



UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA EMPRESARIAL DE
GUAYAQUIL

TRABAJO DE GRADO
PARA LA OBTENCIÓN AL TÍTULO DE:

Ingeniería en Contaduría Pública y Auditoría

TEMA:

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las
Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

AUTOR:

Jilliam Ananny Paredes Alcívar

Septiembre 2014

GUAYAQUIL-ECUADOR

AGRADECIMIENTO

Le doy las gracias en primer lugar a Dios, por ser el mentor de mi vida, y quien me dio la guía y discernimiento para culminar esta etapa con éxito. En segundo lugar agradezco a mi hermosa familia por apoyar mis decisiones y enseñarme a perseguir mis sueños, a mi padre Luis Fernando por sus consejos y carácter para no permitirme flaquear en ningún momento, a mi madre Ananny por su comprensión y apoyo incondicional, a mis hermanos Andrés, Melanie y Melissa por su ayuda, porque todos de una u otra manera han sido parte de este esfuerzo y de manera especial a mi esposo Edwin y a mis hijas Kamilla y Arianna por ser mi motivación día a día para superarme y salir adelante, gracias a ustedes por aguantar cada sacrificio, cada malanoche y por comprender el tiempo que les hacía falta mi presencia. Y un especial agradecimiento a todos y cada uno de mis profesores quienes con su don de enseñanza compartieron sus conocimientos, aportando en mi preparación, permitiéndome llegar a donde he llegado.

DEDICATORIA

El presente trabajo de titulación se lo dedico a las tres prioridades que tengo en mi vida; Dios sin él no hubiese sido posible culminar mi carrera universitaria, mis padres porque son ellos quienes siempre velaron por mi educación y bienestar y mi esposo e hijas pilares fundamentales de mi existencia. Por ustedes todo mi esfuerzo y dedicación.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las
Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

La Responsabilidad de este trabajo de investigación,
con sus resultados, conclusiones y recomendaciones,
pertenece exclusivamente a la autora.

.....
Firma

INDICE DE CONTENIDO

Introducción	1
Capítulo 1	3
1. Fundamentos teóricos de la investigación	3
1.1. Antecedentes del problema.....	3
1.2. Formulación del problema.....	4
1.3. Objetivo General	4
1.3.1. Objetivos específicos	4
1.4. Marco Teórico	5
1.4.1. Marco histórico	5
1.4.2. Fundamentos teóricos	7
1.4.3. Marco conceptual	22
1.4.4. Marco referencial.....	24
1.4.5. Marco Legal.....	27
Capítulo 2	33
2. Aspectos metodológicos de la investigación	33
2.1. Enfoque de la investigación, diseño y los tipos de investigación:	33
2.1.1. Tipo de investigación	33
2.2. Métodos de investigación.....	34
2.3. Población y muestra.....	35
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	36
Capítulo 3	41
3. Desarrollo	41
3.1. Presentación y Análisis de resultados.....	41
3.2. Análisis.....	52
3.3. Diagnóstico general.....	54
3.4. Análisis de la Revalorización de Activos	58
Conclusiones	61
Recomendaciones	63
Citas Bibliográficas	64
Bibliografía	65
Anexos	68

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las
Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Año de transición y fechas críticas	16
Tabla 2 Lineamientos de la aplicación de las NIIF en las PYMES	18
Tabla 3 Resumen de pymes familiares contactadas	37
Tabla 4 Ventajas y Desventajas de aplicar la NIIF	55
Tabla 5 Diferencias económicas de los activos revalorizados y no revalorizados	59

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1 Fuentes de apoyo para la adopción de las NIIF.....	25
Gráfico 2 Principales obstáculos en el proceso de convergencia.....	26
Gráfico 3 Proceso de adopción a las NIIF'S	42
Gráfico 4 Actividad Comercial de la Pyme familiar	43
Gráfico 5 Grado de parentesco del dueño de la empresa con el Gerente General	44
Gráfico 6 Cargo del encuestado	44
Gráfico 7 ¿Qué tanto conoce sobre las NIIF's?	45
Gráfico 8 Tiene un sistema contable basado en las NIIF?	49
Gráfico 9 Causas que limitaron la aplicación de la NIIF en la Pyme.....	45
Gráfico 10 ¿Cuánto tiempo lleva con el sistema contable NIIF?	46
Gráfico 11 ¿Están todos los miembros de su compañía capacitados sobre las NIIF?.....	47
Gráfico 12 ¿Cuánto tiempo tomó la adopción de las NIIF's en toda la compañía?	47
Gráfico 13 ¿Quién fue su fuente de apoyo para la adopción?.....	48
Gráfico 14 ¿Está satisfecho con la adopción?	48
Gráfico 15 ¿Al aplicar NIIF, estima que es necesario llevar una doble contabilidad?	49

Executive Summary

The titling project named "Diagnosis of the causes that limit the proper application of IFRS in Guayaquil family SMEs" is structured in three chapters: Theoretical Foundations of research, methodological aspects and development.

The chapter one determined the problem and presents the project objectives, putting general emphasis in the situation that the country entrepreneurs seized with respect to the enforcement of IFRS.

In the second chapter the research methodology according to the resources used are defined. The research design was based on an inductive method, data collection and research as such, will be developed within a defined period of time, so it is vertical type. As a method of data collection was conducted interviews with five SME family of Guayaquil city, surveys were done, and finally a focus group with 10 family SMEs with IFRS.

In the interview to SMEs, 25% were responsible for wholesale and retail and 21.5% were manufacturing industries. 32% of senior managers kept family relationship. On the other hand the survey found that 85% of family SMEs already has an IFRS-accounting system, and the motivations that still limit the implementation of IFRS is a majority percentage (40%) the lack of resources. Finally in the focus group conducted with representatives of family SMEs with expertise in the subject, he inquired more about the differences in the rules; For SMEs the benefits of IFRS are denoted in the long run a company, given the opportunities for growth into new markets, and the main challenge for the implementation is to break the paradigms that lurk managers, where the fear of the evidenced unknown.

Resumen

El proyecto de titulación denominado “Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil” se encuentra estructurado por tres capítulos: Fundamentos teóricos de la investigación, Aspectos metodológicos y desarrollo.

En el capítulo uno se determinó la problemática y los objetivos que presenta el proyecto, donde de forma general se hicieron énfasis en la situación que embargó a los empresarios del país con respecto a la entrada en vigencia de las NIIF.

En el segundo capítulo se definió la metodología de la investigación de acuerdo a los recursos que se utilizaron. El diseño de investigación se basó en un método inductivo, la recogida de datos y la investigación como tal, se desarrollarán dentro de un período de tiempo definido, por lo que es de tipo vertical. Como métodos de recolección de datos se llevaron a cabo entrevistas con 5 pymes familiares de la ciudad de Guayaquil, también se realizaron encuestas y finalmente un grupo focal con 10 pymes familiares que ya hayan adoptado las normas NIIF.

En la entrevista a pymes, el 25% eran responsables del comercio al por mayor y menor y el 21.5% eran Industrias manufactureras. El 32% de los mandos altos de estas pymes mantenían relación consanguínea. Por otra parte la encuesta arrojó que el 85% de las pymes familiares ya cuenta con un sistema contable basado en las NIIF, y entre las razones que limitan aún la implementación de las NIIF se encuentra con un porcentaje mayoritario (40%) la falta de recursos. Finalmente en el grupo focal realizado a representantes de pymes familiares con experiencia en el tema, se indagó más sobre las diferencias de las normas; Para las pymes los beneficios de la NIIF se denotan en el largo plazo de una empresa, dada las oportunidades de crecimiento hacia nuevos mercados, y el principal reto durante la aplicación es romper con los paradigmas que asechan a los directivos, donde el temor a lo desconocido se pone en evidencia.

Introducción

Para todas las economías del mundo las PYMES son de gran importancia, gracias al aporte que realizan en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo. Como parte de este concepto general de pymes se encuentran las familiares, las mismas que pueden denominarse como fuente productiva de un país.

Para el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador (INEC) en el 2012 el Ecuador registró un 99.49% de Pymes (Micro, pequeñas y medianas empresas) de un total de 704.556 establecimientos económicos, es decir más de 700 mil pymes se detectaron en el año en mención. (INEC, 2012)

Se estima que para las PYMES, el porcentaje de empresas familiares sobre el total bordea el 90%, y para el caso de microempresas es, casi por definición del 100%. En suma el 89% de las empresas del Ecuador son familiares y el número de empleos generados por este tipo de empresas es de 1.6 millones, lo cual representa aproximadamente un 93% del empleo formal. (IDE, 2007)

Las empresas familiares en el Ecuador generan una significativa contribución en el PIB, más que nada por la cantidad de plazas de trabajo que se genera. A nivel país, el porcentaje de empresas familiares se aproxima a un 80%, similar a los promedios de América Latina, esto según datos difundidos en el seminario Secretos de las Empresas Familiares organizado por la Cámara de Comercio de Guayaquil y ADEN Business School. En el caso de Guayaquil, de acuerdo a datos del Diario nacional El Universo, el 90% de las firmas que operan en la ciudad de Guayaquil son empresas familiares, mientras que en la capital ronda un porcentaje del 60%. (Diario El Universo, 2012)

Este presente apartado toma como objeto de investigación a las pymes, específicamente a las familiares de la ciudad de Guayaquil, y sus limitaciones ante

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ya que el estudio surge ante la problemática de que la mayor parte de las pymes familiares poseen amplias limitaciones al momento de adoptar nuevas estrategias, más aún cuando se tratan de estrategias financieras, ya que muchas de las pymes carecen de registros mercantiles, y tan sólo una parte está incorporada en los registros oficiales regulatorios y cumple con todos los requisitos tributarios.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) surgen como consecuencia de la creciente internacionalización de mercados y empresas, de la expectativa de estos de adoptar prácticas contables más eficientes, bajo una idéntica denominación y apegada siempre a prácticas de los tiempos actuales, y es que las NIIF proponen justamente acoger una estructura contable básica, que pueda ser interpretada a nivel mundial, y que genere información relevante y útil.

El método de investigación para el desarrollo de tareas será el teórico y empírico, donde prevalece el estudio de acuerdo a sucesos prácticos.

El estudio para su desarrollo constará de tres capítulos, donde el primero se basará en un análisis teórico de los principales antecedentes de las NIIF, la adopción de las NIIF en el mundo y en el Ecuador, las realidades de las PYMES familiares, además se exteriorizará el marco legal que rige en el sistema contable del Ecuador, entre otros aspectos. El segundo capítulo básicamente pretende definir la metodología de la investigación de acuerdo a los recursos que se utilizarán: referencias, métodos, población y tiempo. Finalmente el tercer capítulo caracterizará la investigación, generando el análisis del proceso, limitaciones y efectos de la adopción de las NIIF en las pymes familiares.

Capítulo 1

1. Fundamentos teóricos de la investigación

1.1. Antecedentes del problema

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) entraron en vigencia el 8 de julio de 1999, por años fueron las únicas normas de control y registro de información contable y financiera.

Sin embargo, dada la convergencia internacional y el surgimiento de la globalización del conocimiento, aparecen las NIIF, normas internacionales de información financiera que permite a las compañías darle a sus gestiones financieras y contables un tratamiento histórico, mundialmente aceptado. Las NIIF como producto de la integración de los mercados que afectaban cada día más a las compañías, sus inversionistas y analistas, propone mejorar el funcionamiento y rendimiento en las gestiones financieras tanto externas como internas de las compañías. (Bohórquez, 2011)

Debido al pedido del Gobierno Nacional, de prorrogar la entrada en vigencia de las NIIF, para permitir que los empresarios del país enfrente de forma más adecuada los posibles impactos de la crisis financiera global, el 20 de Noviembre del 2008 mediante Resolución No. 08.G.DSC, la Superintendencia de Compañías resolvió establecer la aplicación de las normas internacionales en Ecuador. (Hansen Hold, 2011)

Ante estas exigencias un sector que se vio relativamente afectado fueron las PYMES. Las PYMES desde un principio habían presentado resistencia en adoptar las NEC, es más, la mayor parte de estas eran familiares, quienes operan con un capital propio y sus directivos corresponden a un mismo núcleo, por lo que

la administración de los libros contables y financieros se maneja a mucha discreción y se convierte en un verdadero reto la incorporación de políticas contables y administrativas estandarizadas.

1.2. Formulación del problema

¿Cómo incide la aplicación de las NIIF en las PYMES familiares de la ciudad de Guayaquil?

1.3. Objetivo General

Diagnosticar los efectos que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil.

1.3.1. Objetivos específicos

- Analizar las concepciones teóricas que sustentan el desarrollo de las pymes familiares en el mundo.
- Identificar los beneficios, tendencias y enfoques de las NIIF en las pymes de Guayaquil.
- Desarrollar el estudio sobre las limitaciones que evitan una correcta aplicación de las NIIF en las pymes familiares.

1.4. Marco Teórico

1.4.1. Marco histórico

La contabilidad es una de las disciplinas más importantes del ámbito administrativo, pues surgió por medio del hombre como medida para satisfacer su necesidad de administrar y estar al tanto de los resultados de las actividades que realizaba, ya sea de comercialización de bienes o servicios, producción y extracción de bienes. Esta necesidad, surge desde el momento en que el hombre inicia el trueque de productos y pretende darle valor a lo que está intercambiando. (Cerdá, 2001)

Hoy en día la contabilidad se ha vuelto necesaria como parte de la vida diaria, y sus concepciones favorecen directamente la interpretación de resultados y toma de decisiones. En esta sección se realizará un bosquejo del perfil histórico de la contabilidad, donde se apreciará sus diferentes etapas: La inicial, de desarrollo y de transformación, tal como gráficamente se podrá apreciar en el Anexo 1.

La contabilidad aparece en algunos registros de transacciones económicas que se han reflejado en la antigua Babilonia y Egipto, sobre todo en Grecia, donde las escrituras de cuentas con fines privados y públicos tuvieron un progreso notable, y trajo consigo un progreso en las anotaciones contables. Aparece entonces una manera generalizada de realizar las inscripciones, estableciéndose un orden en los elementos de éstas; título de la cuenta, nombre del interesado, cantidades, total general, vale recalcar que en ese entonces aún no se descubría lo de partida doble, el cual aparece mucho más tarde por exigencias de la evolución del comercio. (Du Titly, Ramos, & at., 1998)

Ya para el año de 1494, en la Ciudad de Venecia Francisco di Luca Pacciolo, eminente matemático, publicó su libro denominado Summa de Arithmetica, en el cual describe por primera vez el sistema de partida doble, el mismo que hoy en

día termina siendo la base de la contabilidad. (Del Rio & Del Rio, 2002)

En el siglo XIX, comienza la Revolución Industrial, y gracias al liberalismo de Adam Smith y David Ricardo, la contabilidad comienza a tener modificaciones de contenido y forma, bajo el nombre de "Principios de Contabilidad". Inmediatamente surge la necesidad de fundar organizaciones capaces de regularizar y controlar aquellos principios contables, y en 1887 aparece la "American Association of Public Accountants", antes, en 1854 "The Institute of Chartered Accountants of Scotland". En este siglo el auge económico, de la mano con las prácticas contables trajo mayor desarrollo, formándose de esta manera agrupaciones profesionales, centros docentes, y mandatos legales sobre la disciplina contable. (Adolfo, Escamilla, & at., 2000)

Finalmente llega la Era de la información que aparece en 1990, difundida intensamente por el sociólogo Manuel Castells cuando sucede la era espacial y antecede la economía del conocimiento. Este es un período donde la información se volvió más rápida que el movimiento físico, es por eso que Castells la define como un "período histórico caracterizado por una revolución tecnológica centrada en las tecnologías digitales de información y comunicación, concomitante, pero no causante, con la emergencia de una estructura social en red, en todos los ámbitos de la actividad humana, y con la interdependencia global de dicha actividad". (Castells, 1997)

Producto de esta era de información es que se busca intensamente la forma de crear estándares globales de transmisión e interpretación de información, donde exista un acceso libre y transparente de la misma. La contabilidad se vio inmersa en esta etapa de la globalización ya que la sociedad comenzó a desarrollar necesidades de intercambio de información entre diferentes países, donde la información sea útil para toma de decisiones a nivel general, y facilite el comercio internacional logrando la suscripción de tratados para intercambio libre de bienes y servicios.

Justamente parte de la contabilidad y traspaso a la era de la información son las normas, las cuales rigen la forma de llevar y presentar los movimientos contables de las organizaciones. Las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) rigieron la contabilidad, como un conjunto de normas aprobadas por el International Accounting Standard Committee, actualmente asumida por el International Accounting Standard Board (IASB), quien las complementa con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). (García, 2006)

Para García (2006), las NIIF al igual que sus antepuestos es un conjunto de Normas, leyes y principios que establecen la información y forma en que se deben presentar los estados financieros. Bajo esta denominación se incluyen las cinco normas emitidas desde el 2001 y las NIC.

Hoy en día, según la consultora Deloitte en un artículo publicado en su página web oficial (2010), más de 100 países del mundo han incorporado las NIIF, con el propósito de lograr procesos y sistemas parejos que aumenten la calidad de la información financiera.

1.4.2. Fundamentos teóricos

Las NIIF's

Los orígenes de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) proceden de 1966, cuando varios grupos de contadores de Estados Unidos, el Reino Unido y Canadá establecieron un grupo común de estudio.

En un principio, el organismo estaba dedicado a publicar documentos, pero inmediatamente fue interesándose por el cambio, situación que lo llevó en marzo de 1973 a formalizar un cuerpo internacional, el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC, por sus siglas en inglés) que formularía lo que en un principio se conoció como Normas Internacionales de Contabilidad, y se dedicaría

a promover su aceptación y adopción mundial. (Normas Internacionales de Información Financiera: Su aplicación en la República de Panamá, 2005)

La IASC sobrevivió hasta el 2001, cuando fue renombrada International Accounting Standards Board (IASB). Ese mismo año, las normas también fueron renombradas, en español a "Normas Internacionales de Información Financiera" (International Financial Reporting Standards, o IFRS, en inglés). La IFRS Foundation es la organización encargada de supervisar al Consejo emisor de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), el IASB (International Accounting Standards Board). La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board o en su abreviatura IASB) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. (NICNIIF, 2011)

A continuación se presentan los objetivos de la IASB, de acuerdo con su Constitución: (Grant Thornton, 2011)

- 1) Desarrollar un único conjunto de normas contables de carácter mundial que sean de alta calidad, comprensibles y de obligado cumplimiento, con el fin de ayudar a los participantes en los mercados de capitales de todo el mundo, y a otros usuarios, a tomar decisiones económicas.
- 2) Promover el uso y la aplicación rigurosa de tales normas.
- 3) Cumplir con los objetivos anteriores, teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de entidades pequeñas y medianas y de economías emergentes.
- 4) Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las NIIF, hacia soluciones de alta calidad.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

Las NIIF establecen requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones, sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros. Se adoptaron como parte de una convergencia, y en el año 2002 se mostró grandes avances hacia la incorporación mundial. (NICNIIF, 2011)

En el mismo año (2002), el Parlamento Europeo y el European Council of Ministres aprobaron una regulación que exigiría en el 2005, a 7000 compañías pertenecientes a las comisiones de valores de la Unión Europea a preparar sus estados financieros de acuerdo con las NIIF. Más tarde, diversas organizaciones (Banco Mundial, las Naciones Unidas, el Banco Interamericano de Desarrollo (BID)), confirmaron su participación en la convergencia, incitando a otros países a establecer planes para la correlación y a las principales firmas de contabilidad a puntualizar en sus informes de auditoría alguna divergencia entre el uso de los principios nacionales de contabilidad y los estándares internacionales. (Diamond, 2003)

Las NIIF se clasifican en dos: la general (full), que aplican las empresas que negocian en bolsas, emiten titularizaciones, negocian con fideicomisos, entre otras características; y las Pymes que se aplican para micro, pequeñas y medianas empresas. La utilización de estas se determinan según los activos, las ventas y el número de empleados que tenga el negocio. Las NIIF se encuentran estructuradas por:(IASB, 2009)

- Las Normas Internacionales de Información Financiera (posterior al 2001)
- Normas Internacionales de Contabilidad (Normas antes del 2001)
- Interpretaciones NIIF (Normas después de 2001)
- Interpretaciones de las NIC (Normas antes de 2001)

Proceso estándar de aplicación de las NIIF (Luna, 2010)

Se considera que es necesario de que existan procesos para la aplicación de las NIIF, entre los cuales se mencionan los siguientes:

1. Conocimiento previo de las operaciones del organismo aplicador. Es importante conocer posterior a la implementación, el objetivo de la “entidad”, afinándola a sus políticas contables aplicadas a los estados financieros.
2. Diagnóstico preliminar. Cuando las operaciones sean debidamente identificadas, se procede a determinar la viabilidad en la aplicación de las NIIF, de acuerdo a sus políticas de implementación por primera vez.
3. Capacitación. El personal del área contable y financiera deberá encontrarse perfectamente capacitado en el conocimiento de las NIIF.
4. Evaluaciones. Se deberán realizar evaluaciones sobre los componentes de los estados financieros, clasificándolos por cuentas o grupos de cuentas, con el fin de depurar la información constante en ellos (se recomienda realizar estas actividades al cierre del periodo en diciembre 31, periodo del cierre fiscal que facilita la interpretación y consolidación de información)
5. Conversión inicial de estados financieros. Reconocidos razonablemente los activos, pasivos y patrimonio. La Entidad estará en capacidad de realizar la Conversión de estados financieros en la fecha de transición.
6. Requerimientos mínimos o básicos. Los administradores deberán estar de acuerdo y aceptar en su totalidad el cambio de cifras en los balances; así como el cambio los procesos para generar información financiera; de igual

forma el personal debe cambiar en su pensamiento conceptual para operar y generar información con aplicación de las NIIF.

Las NIIF's en las PYMES

Cuando el IASB se estableció una inagotable tarea de emisión de estándares para la preparación y presentación de información Financiera, dentro de las cuales se destaca la emisión de un estándar diferenciado, destinado a un grupo especial de entidades que en muchas regiones son caracterizadas como pequeñas y medianas. Estas son las llamadas NIIF para las PYMES (Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades). (Grant Thornton, 2011)

En julio 2009 el IASB publicó la NIIF para las PYMES (IFRS for small & médium size dentities, SMEs), la cual se estimaba que podría ser elegible por alrededor del 99% de las entidades del mundo que producen estados financieros con propósitos de información general.

El término "PYMES" es ampliamente reconocido y utilizado en todo el mundo, sin embargo muchas autoridades poseen su propia definición del término. A menudo esas definiciones incluyen criterios ponderados en base a los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores. Frecuentemente, el término se usa para indicar o incluir entidades pequeñas sin considerar si publican estados financieros. (Fundación IASC, 2010) El IASB consideró la posibilidad de utilizar otro término, incluso antes de publicar el proyecto de norma en febrero de 2007, el IASB había usado el término "entidad sin obligación pública de rendir cuentas" (ESOPRC)

En agosto de 2010, la IFRS Foundation anunció la constitución de un grupo de implementación para las PYMES, que de acuerdo a sus siglas en inglés es

conocido como SMEIGII (Small & Sized – Entities Implementation Group). El SMEIG tiene, básicamente, dos objetivos: (Grant Thornton, 2011)

1. Colaborar con el IASB en el proceso de adopción global de las NIIF para las PYMES, monitoreando su implementación y elaborando Guías de Implementación en base de preguntas y respuestas (Q & A)
2. Considerar las necesidades de modificar al estándar y elevar sus propuestas al IASB.

El concepto de la NIIF para PYMES textualmente establece:

«Las leyes fiscales son específicas de cada jurisdicción, y los objetivos de la información financiera con propósito de información general difieren de los objetivos de información sobre ganancias fiscales.» (Grant Thornton, 2011)

En cuanto a la descripción que hace el IASC, las pequeñas y medianas entidades, menciona: (IASC, 2009)

- No tienen obligación pública de rendir cuentas.
- Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

Para las PYME, los requerimientos de las NIIF resultaban costosos o excesivos y poco familiares, sin embargo las PYMES también tienen necesidad de contar con un juego de estándares para la preparación de información financiera de calidad mundialmente reconocida. El autor cita otras razones para que las PYMES cuenten con normas de contabilidad financiera de carácter global: (Grant

Thornton, 2011)

- Se mejoraría la igualdad de la información, facilitando el benchmarking transnacional.
- Posibilidad para que las PYMES incrementasen sus transacciones comerciales internacionales
- Facilitaría el acceso de las PYMES a proveedores de bienes y servicios transfronterizos.

En cuanto al mantenimiento de las NIIF para las pymes, en julio de 2011 el IASB ya había aprobado la primera Q&A, y aun habían otros tres borradores de guías de implementación que estaban pendientes de revisión. El IASB tiene previsto realizar una revisión exhaustiva de la aplicación de la NIIF para las PYMES cuando una amplia cantidad de empresas haya publicado estados financieros que cumplan con esta NIIF durante dos años.

Los principales grupos de usuarios externos de los estados financieros de las PYMES incluyen: (IASB, 2009)

- Bancos que efectúan préstamos a las PYMES.
- Vendedores que venden a las PYMES y utilizan los estados financieros de las PYMES para tomar decisiones sobre créditos y precios.
- Agencias de calificación crediticia y otras que utilicen los estados financieros de las PYMES para calificarlas.
- Clientes de las PYMES que utilizan los estados financieros de éstas para decidir si hacer negocios.

- Accionistas de las PYMES que no son también gestores de sus PYMES.

El objetivo principal de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información acerca de la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de su organismo, que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma. (IASB, 2009)

Las Normas Ecuatorianas de Contabilidad

El Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) y su Comité de Pronunciamientos conformado por representantes de Firmas Auditoras Internacionales y Organismos de Control, resuelve el 8 de julio de 1.999 emitir el marco conceptual y primer grupo de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), mediante la adopción y ajuste de las NIC. Estas Normas fueron ratificadas por los organismos de control como Superintendencia de Bancos y Seguros, Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, mediante resoluciones emitidas en agosto y publicadas en septiembre de 1999. (Jimenez, 2008)

Posteriormente, a consecuencia de la hiperinflación y devaluación sufrida por el país entre 1998 y 1999, fueron desarrolladas, adaptadas y emitidas las normas NEC en base a las NIC, las NEC 16 “Corrección Monetaria Integral de Estados Financieros” y NEC 17 “Conversión de Estados Financieros para el Esquema de Dolarización”. Luego, en el 2001 el Comité de Pronunciamientos del IICE elaboró un tercer grupo de Normas, conformadas por las NEC No. 18 a la No. 27.

Finalmente mediante Resolución de Superintendencia de Compañías No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006 se resolvió adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, y que sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas al control y vigilancia, a partir del primero de enero del 2009. (Jimenez, 2008)

La adopción de las NIIF en Ecuador

En el Ecuador la adopción se realizó en tres grupos a partir del año 2010 al 2012, para todas las compañías bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Compañías. La incorporación de la NIIF en el territorio perseguía un propósito, el cual era el de presentar los estados financieros con transparencia y con un criterio internacional y desechar las diversas normas que cada país aplica.

Exactamente con fecha del 12 de enero del año 2011, la Superintendencia de Compañías, mediante la resolución No. SC.Q. ICI. CPAIFRS.11.01, publicó y resolvió los lineamientos para la aplicación de las NIIF's Full y las NIIF's Pymes.

Las NIIF's Full la conforman hasta la fecha 41 normas, de las cuales 35 corresponden a las antiguas normas NIC y nueve son nuevas, y las NIIF's Pymes es una sola norma que incluye en sus 35 secciones los principios de contabilidad que se basan en las NIIF completas, pero simplificados para las PYMES. (ACFI, 2012)

Implementación de las NIIF

Tabla 1 Año de transición y fechas críticas

	Primer grupo	Segundo grupo	Tercer grupo
Año de adopción	2010	2011	2012
Año de transición	2009	2010	2011
Fechas críticas			
Plan de capacitación	Marzo	Marzo	Marzo
	2009	2010	2011
Aprobación balance inicial	Septiembre	Septiembre	Septiembre
	2009	2010	2011
Registro de ajustes	Enero	Enero	Enero
	2010	2011	2012

Fuente: Diario El Comercio
Elaboración: Jilliam Paredes

Según Diario el Comercio, en una publicación realizada en el 2011, la implementación de las NIIF se generó de la siguiente forma:

- Inició en el 2009 para un primer grupo de 345 empresas, específicamente vinculadas con el mercado de valores así como compañías auditoras, su puesta en marcha debía realizarse en el 2010.
- El segundo grupo lo conformaban 1.850 empresas, las mismas que tuvieron al 31 de diciembre del 2007 más de 4 millones de dólares de activos, son las compañías Holding o tenedoras de acciones, las

compañías de economía mixta y las sociedades constituidas por el Estado o por entidades del sector público. También las sucursales extranjeras que ejerzan sus actividades en el país. Estaban obligadas a usar NIIF desde enero del 2011.

Para conocer el detalle de las empresas del grupo 2, que adoptaron las NIIF en Ecuador ver Anexo 2.

- Para el tercer y último grupo, conformado por 38.000 empresas, el 2011 es el año de transición y el 2012 de adopción. Lo conforman las compañías que tengan activos totales menores a 4 millones de dólares, un valor bruto de ventas anuales menor a 5 millones de dólares y menos de 200 trabajadores. Debido a estas características estas compañías deberán usar NIIF para Pymes, que comprende apenas 30 páginas, pero si las pequeñas empresas se salen de uno de estos tres rangos antes mencionados deben usar las NIIF completas que tiene 2.800 páginas.

En el Anexo 3 se visualizará un resumen de las NIIF y su marco conceptual.

Las NIIF en las Pymes ecuatorianas

Las NIIF para PYMES, representa una simplificación de los requerimientos de las NIIF completas, que seguramente contribuirá a una mayor comparabilidad de la información, pero con un enfoque más acorde a las necesidades de los usuarios de este tipo de entidades.

Las NIIF para Pymes contienen lo siguiente:

- Alcance de las NIIF para la PYME y definición de PYME
- Diferencias principales entre las NIIF completas y las NIIF para PYME.
- Marco conceptual.
- Políticas contables, estimaciones y errores.
- Moneda funcional.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

En el Ecuador no hay definición exacta de lo que es una PYME, sin embargo se cuenta con ciertos parámetros que permiten determinarla, tales como: el número de personal que labora (personal ocupado) y las ventas netas anuales (nivel de ingresos), según la siguiente tabla: (Comunidadandina.org., 2010)

- Micro empresa: 1 a 9 empleados. Ingresos hasta 100 mil dólares.
- Pequeña empresa 10 a 49 empleados. Ingresos de 100 mil a 1 millón.
- Mediana empresa 50 a 199 empleados. De 1.000.001 a 5 millones de ingresos
- Gran empresa: 200 funcionarios en adelante. Ingresos de 5.1 millones en adelante

A pesar de que la definición de pequeñas y medianas entidades en todas partes del mundo se han desarrollado definiciones propias considerando cada uno de los factores locales, en Ecuador para la Superintendencia de Compañías las PYMES son entidades jurídicas que cumplen con las siguientes condiciones: (Superintendencia de Compañías, 2011)

Tabla 2 Lineamientos de la aplicación de las NIIF en las PYMES

VARIABLES	VALORES
Activos totales	0 – 4 millones de dólares
Ventas brutas anuales	0 – 5 millones de dólares
Personal ocupado	0 – 200 personal ocupado
No estar inscrita en el registro del Mercado de Valores	
No ser constituyente u originador de un contrato fiduciario	

Fuente: Grant Thornton Ecuador
Elaboración: Jilliam Paredes

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

1. Activos totales inferiores a US\$4.000.000
2. Valor bruto de ventas anuales inferiores a US\$5.000.000
3. Menos de 200 trabajadores (personal ocupado – promedio anual)
Considerando los estados financieros del ejercicio económico anterior.

Dada esta regulación, el Instituto de Investigaciones Contables en el Ecuador sugirió a la Superintendencia de Compañías que emita una resolución complementaria a la presentada el 20 de noviembre de 2008 en donde se establezca que las compañías que se encuentren en los rangos y criterios establecidos por el organismo de control para ser consideradas PYMES, aplicarán la NIIF para las PYMES en el período que corresponda, principalmente aquellas compañías obligadas en el año 2012. Sin embargo en la actualidad no existe sedición al respecto por parte de la Superintendencia de Compañías, es decir no se ha establecido una definición formal de lo que es una PYME ni la fecha en la cual se debe aplicar la norma.

Las Pymes familiares

Las empresas familiares existen desde que existe la propiedad privada y siguen siendo la forma predominante de gobierno y propiedad empresarial en el Mundo. “La empresa familiar hace que en el mundo haya cultura común”, Joaquín Uriach, miembro de la quinta generación de Grupo Uriach. Según Eddy P. (1996) las principales características de las empresas familiares son: La familia tiene cierta propiedad o propiedades, tiene un alto control de la empresa, y el hacer negocios es la principal idea de la familia.

De acuerdo al libro *Generation to Generation*, y sus estimaciones más conservadoras, establecen un porcentaje entre el 65 y 80% de empresas a nivel mundial controladas por familias. (Revista ISTMO, 1998). En cuanto a la sobrevivencia, expertos internacionales como Fred Neubauer y Alden G.Lank, aseguran que de las empresas familiares sólo entre el cinco y quince por ciento alcanzan la supervivencia. Así lo afirman en su libro que en español se titula *La empresa familiar: cómo dirigirla para que perdure*. (Revista Vistazo, 2012)

En América Latina, por ser considerada como una región caracteriza por su unión familiar y calidez humana, existe gran porcentaje de empresas familiares. La mayoría de estas son de capital privado, y en algunas ocasiones tienen acciones (no más del 30%) en el mercado de valores. (ALBR, 2012)

En Ecuador, hasta el 2007 el 77% de las 500 empresas más grandes eran familiares, y en cuanto a PYMES, el porcentaje de empresas familiares sobre el total bordea el 90%, y para el caso de microempresas es, casi por definición del 100%. En suma el 89% de las empresas del Ecuador son familiares. Se puede estimar que el número de empleos generados por las empresas familiares es de 1.6 millones, lo cual representa alrededor del 93% del empleo formal. La riqueza generada por las empresas familiares representa el 51% del PIB. (Revista Vistazo, 2012). Sobre la continuidad de las empresas familiares, el 30% pasan de primera a segunda generación y sólo el 15% a la tercera generación. (IDE Business School, 2013)

La cultura en las empresas familiares

Este término se considera como las normas, valores y tradiciones o formas de actuar en la vida de una familia propietaria (Sabater Sánchez, Ruiz Mercader y Carrasco Hernández, 2003). Recientemente, Poza en el 2007 define la cultura de la empresa familiar como la colección de valores definidos por comportamientos

que existen en una empresa como resultado del liderazgo que proveen los miembros de la familia, tanto en el pasado como hasta nuestros días. (Belausteguigoitia, 2006).

La cultura de las empresas familiares vista desde el enfoque de la teoría de los recursos y capacidades de la empresa es un recurso estratégico intangible que puede utilizarse para conseguir una ventaja competitiva respecto a las no familiares. (Barney, 1991)

Las Mipymes

Las Mipymes aparecen para generar un concepto más basto de las pymes, e involucrar a aquellas entidades más pequeñas que eran excluidas en grupos económicos. Según la definición del Ministerio de Industrias y Productividad, las mipymes son unidades productivas individuales o asociadas que reúnan al menos dos de los tres parámetros establecidos en cada una de las categorías detalladas en la parte inferior. (FONDEPYME, 2012)

- Microempresas: Aquellas que se encuentren conformadas hasta por 9 trabajadores, un valor de ventas o ingresos brutos anuales inferiores a cien mil dólares de los Estados Unidos de América o un volumen de activos de hasta cien mil dólares.
- Pequeña empresa: Tengan entre 10 a 49 trabajadores, un valor de ventas o ingresos brutos anuales entre cien mil y un millón de dólares de los Estados Unidos de América o un volumen de activos entre cien mil uno y setecientos cincuenta mil dólares.
- Mediana empresa: Posean entre 50 a 199 trabajadores, un valor de ventas o ingresos brutos anuales entre un millón uno y cinco millones de dólares de los Estados Unidos de América o un volumen de activos entre setecientos cincuenta mil uno y cuatro millones de dólares.

1.4.3. Marco conceptual

A continuación se presentan ciertos conceptos relacionados con la investigación:

Calidad: El término calidad proviene de la mayor eficiencia lo que genera menores costos unitarios originados por una mayor calidad del producto / servicio. Una mayor calidad del producto significa menos consumo de tiempo en corregir tareas. (KATZ, 1993).

Cultura empresarial: Es lo que identifica la forma de ser de un empresa y se manifiesta en las formas de actuación ante los problemas y oportunidades de gestión y adaptación a los cambios y requerimientos de orden exterior e interior, que son interiorizados en forma de creencias y talentos colectivos que se transmiten y se enseñan a los nuevos miembros como una manera de pensar, vivir y actuar. (Excelencia Empresarial, 2012)

Contabilidad: Según Hernández (2002), La contabilidad es una actividad tan antigua como la propia Humanidad. En efecto, desde que el hombre es hombre, y aun mucho antes de conocer la escritura, ha necesitado llevar cuentas, guardar memoria y dejar constancia de datos relativos a su vida económica y a su patrimonio: bienes que recolectaba, cazaba, elaboraba, consumía y poseía; bienes que almacenaba; bienes que prestaba o enajenaba; bienes que daba en administración.

Globalización: La globalización es un proceso histórico de múltiples facetas, políticas, económicas, culturales y medioambientales, que ofrece grandes oportunidades para avanzar en el desarrollo mundial. El comercio, los flujos financieros y la modernización de las comunicaciones electrónicas han permitido una creciente integración de las economías de todo el mundo. (Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación, 2011)

Información: Según Idalberto Chiavenato, "es un conjunto de datos con un significado, que reduce la incertidumbre o que aumenta el conocimiento de algo"

Misión : La misión es el motivo, propósito, fin o razón de ser de la existencia de una empresa u organización porque define: 1) lo que pretende cumplir en su entorno o sistema social en el que actúa, 2) lo que pretende hacer, y 3) el para quién lo va a hacer; y es influenciada en momentos concretos por algunos elementos como: la historia de la organización, las preferencias de la gerencia y/o de los propietarios, los factores externos o del entorno, los recursos disponibles, y sus capacidades distintivas. (Thompson)

Modelo: Un modelo es una representación de un objeto, sistema o idea, de forma diferente al de la entidad misma. El propósito de los modelos es ayudarnos a explicar, entender o mejorar un sistema. Un modelo de un objeto puede ser una réplica exacta de éste o una abstracción de las propiedades dominantes del objeto. (Bermón, 2013)

Norma: Una norma es una regla que debe ser respetada y que permite ajustar ciertas conductas o actividades. En el ámbito del derecho, una norma es un precepto jurídico. (Wordpress definitions, 2008)

Sistema de información contable: Se define como un conjunto de procesos sistémicos conexos entre sí para desarrollar actividades con la función de manejar la información que generan las transacciones, actividades y hechos económicos. (Delgadillo, 2001)

Situación financiera: Es la relación entre los activos, los pasivos y el patrimonio en una fecha concreta, tal como se presenta en el estado de situación financiera.

Rendimiento: Rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una

entidad durante un periodo sobre el que se informa.

Organización: Según Henri Fayol (1981), define a la organización como: “Negocio dotado de todo lo necesario para su funcionamiento: materias primas, herramientas, capital y personal”

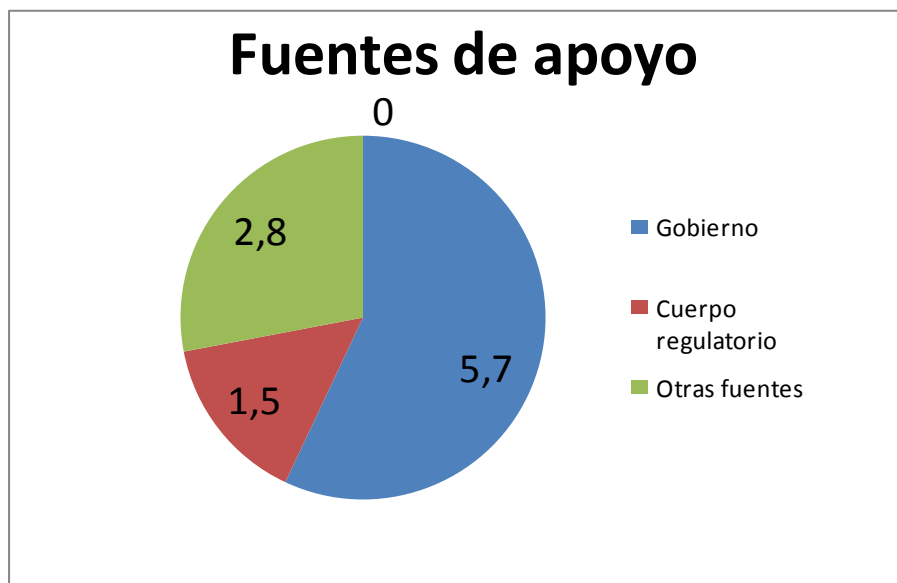
Productividad: Es la capacidad de lograr objetivos y de generar respuestas de máxima calidad, con el menor esfuerzo humano, físico y financiero, en beneficio de todos, al permitir a las personas desarrollar su potencial y obtener a cambio un mejor nivel en su calidad de vida. Esta no se puede confundir con la eficiencia, quien está relacionada únicamente con producir bienes de alta calidad en el menor tiempo posible. (Fernández García, 2010)

1.4.4. Marco referencial

El estudio GAAP Convergence 2002 (Diamond, Alberto, 2005)

Un estudio de correlación, llamado GAAP Convergence 2002, realizado por la Universidad de Dayton y patrocinado por las firmas más prestigiosas de contabilidad KPMG, PricewaterhouseCoopers, Grant Thornton, Ernst & Young, Deloitte Touche Tohmatsu y BDO realizado a 59 países de los cinco continentes, mostró los siguientes resultados:

Gráfico 1 Fuentes de apoyo para la adopción de las NIIF



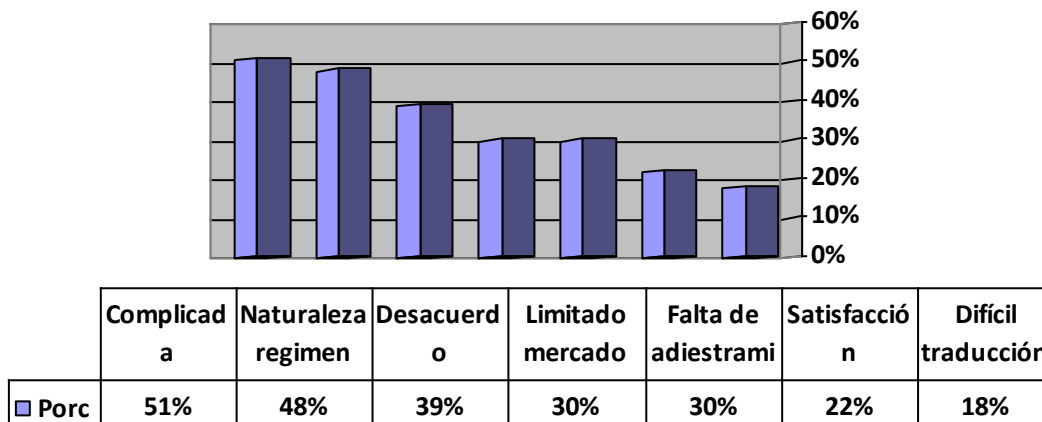
Fuente: Diamond, 2005
Elaboración: Jilliam Paredes

- El 92% de los 59 países en estudio planea adoptar o convergir a las NIIF; el 3% ya las ha adoptado, mientras que el 5% aún no tiene planes de adaptarse a la nueva propuesta que presentan las NIIF.
- En los 54 países que han establecido algún plan de adopción o simplemente ya lo ejecutaron, la principal fuente de apoyo para el cambio proviene del gobierno (57%) o de un cuerpo regulatorio de la profesión (15%) y como otras fuentes con un 28%.
- El 30% de los países mantiene en su currículum programas universitarios del estudio parcial de las normas NIIF, otro 30% de países todavía no poseen en sus universidades programas que incluyan el estudio de las normas de forma apropiada.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

Como es innato a todo cambio, los países bajo estudio han presentado algunos obstáculos en su proceso de convergencia. Se detallan los obstáculos con mayor frecuencia de mayor a menor:

Gráfico 2 Principales obstáculos en el proceso de convergencia



Fuente: Diamond, 2005
Elaboración: Jilliam Paredes

- La complicada naturaleza de algunos estándares (51%), lo que dificulta la rápida interpretación de datos.
- “La naturaleza del régimen fiscal (47%)”
- “El desacuerdo con ciertas NIIF (39%)” La forma en que deben ser registradas contablemente y sus conceptualizaciones.
- “Lo limitado de los mercados de capital existentes (30%)”
- “La satisfacción con los estándares de contabilidad de parte de los inversionistas usuarios con estándares en uso (21%)” temor a lo desconocido.
- “Las dificultades para la traducción (18%)”

- “En el 30% de los países, el adiestramiento no está disponible para los contadores profesionales”. Falta de capacitación.

1.4.5. Marco Legal

Cada resolución expuesta en el presente trabajo son las definidas por el organismo regulador de las normas contables en el Ecuador, es decir, la Superintendencia de Compañías.

Resolución No. ADM 03199

A continuación un extracto de la resolución No ADM 03199 expuesta por la Superintendencia de Compañías, en su representación el Ab. Pedro Solines:

- **Artículo primero:** Ratificar el cumplimiento de las resoluciones No. 06 QUICD003 y 004 de 21 de agosto del 2006, que ordena la aplicación obligatoria de las normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento “NIAA” y de información financiera “NIIF”, respectivamente, a partir del 1 de enero del 2009.
- **Artículo segundo:** Comunicar el contenido de esta resolución al Ministerio de Coordinación de la Política Económica, Ministerio de Finanzas, Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Bancos y demás Instituciones Públicas y Privadas que tengan relación con la aplicación de la citada normativa.
- **Artículo tercero:** Publíquese, la misma en el Registro Oficial, dada y firmada en la Superintendencia de Compañías en el Distrito Metropolitano de Quito a 3 de julio del 2008.

Resolución No. 08.G.DSC.010

Esta resolución indica artículos específicos sobre las fechas de incorporación de las NIIF, el cronograma de aplicación, mediante su representante el Ab. Pedro Solines Chacón de la Superintendente de Compañías.

Considerando:

La Superintendente de Compañías mediante Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada el mismo año, adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” y determinó que su aplicación sea obligatoria por parte de las compañías y entidades sujetas al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros a partir del 1 de enero del 2009;

Que mediante Resolución No. ADM 08199 de 3 de julio del 2008, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 378 de 10 de julio del 2008, el Superintendente de Compañías ratificó el cumplimiento de la Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006;

Que es necesario viabilizar el pedido del Gobierno Nacional de prorrogar la entrada en vigencia de las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”, para permitir que los empresarios del país puedan enfrentar de mejor manera los posibles impactos de la crisis financiera global;

Que el Art. 433 de la Ley de Compañías faculta al Superintendente de Compañías para expedir regulaciones, reglamentos y resoluciones que considere necesarios para el buen gobierno, vigilancia y control de las compañías sometidas a su supervisión; y, En ejercicio de las atribuciones conferidas por la ley,

Resuelve:

Artículo Primero.- Establecer el siguiente cronograma de aplicación obligatoria de

las NIIF por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías:

1. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2010: Las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa. Se establece el año 2009 como período de transición; para tal efecto, este grupo deberá elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las NIIF a partir del ejercicio económico del año 2009.

2. Aplicarán a partir del 1 de enero del 2011: Las compañías que tengan activos totales iguales o superiores a US \$ 4'000.000,00 al 31 de diciembre del 2007; las compañías Holding o tenedoras de acciones, que voluntariamente hubieren conformado grupos empresariales; las compañías de economía mixta y las que bajo la forma jurídica de sociedades constituya el Estado y entidades del sector público; las sucursales de compañías extranjeras u otras empresas extranjeras estatales, paraestatales, privadas o mixtas, organizadas como personas jurídicas y las asociaciones que éstas formen y que ejerzan sus actividades en el Ecuador.

Se establece el año 2010 como período de transición; para tal efecto, este grupo de compañías y entidades deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia de las Normas Internacionales de información financiera "NIIF" a partir del ejercicio económico del año 2010.

3. Aplicarán la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para el registro, preparación y presentación de estados financiero, a partir del 1 de enero de 2012 , todas aquellas compañías que cumplan las siguientes condicionantes:
 - a) Monto de activos inferiores a CUATRO MILLONES DE DÓLARES;

 - b) Registren un Valor Bruto de Ventas Anuales HASTA CINCO MILLONES

DE DÓLARES; y,

c) Tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado). Para éste cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberá elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia a la Norma Internacional de Información Financiera para pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)

Aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF” completas, aquellas compañías que no cumplan con una de las tres condiciones antes referidas

Artículo Segundo.- Como parte del proceso de transición, las compañías que conforman los grupos determinados en los numerales 1, 2 y 3 del artículo primero elaborarán obligatoriamente hasta marzo del 2009, marzo del 2010 y marzo del 2011, en su orden, un cronograma de implementación de dicha disposición, el cual tendrá, al menos, lo siguiente:

- Un plan de capacitación.
- El respectivo plan de implementación.
- La fecha del diagnóstico de los principales impactos en la empresa.

Esta información deberá ser aprobada por la Junta General de Socios o Accionistas, o por el organismo que estatutariamente esté facultado para tales efectos; o, por el apoderado en caso de entes extranjeros que ejerzan actividades en el país.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las
Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

Adicionalmente, estas empresas elaborarán, para sus respectivos períodos de transición, lo siguiente:

- a) Conciliaciones del patrimonio neto reportado bajo NEC al patrimonio bajo NIIF, al 1 de enero y al 31 de diciembre de los períodos de transición;
- b) Conciliaciones del estado de resultados del 2009, 2010 y 2011, según el caso, bajo NEC al estado de resultados bajo NIIF; y,
- c) Explicar cualquier ajuste material si lo hubiere al estado de flujos efectivo del 2009, 2010 y 2011, según el caso, previamente presentado bajo NEC.

Las conciliaciones se efectuarán con suficiente detalle para permitir a los usuarios (accionistas, proveedores, entidades de control, etc.) la comprensión de los ajustes significativos realizados en el balance y en el estado de resultados. Los ajustes efectuados al término del período de transición, al 31 de diciembre del 2009, 2010 y 2011, según el caso, deberán contabilizarse el 1 de enero del 2010, 2011 y 2012, respectivamente.

Artículo Cuarto.- Sin perjuicio de los plazos señalados en los artículos que anteceden, cualquier compañía queda en libertad de adoptar anticipadamente la aplicación de las NIIF antes de las fechas previstas, para lo cual deberá notificar a la Superintendencia de Compañías de este hecho.

Artículo Quinto.- Dejar sin efecto el artículo tercero de la Resolución No. 06.Q.ICI.004 de 21 de agosto del 2006, publicada en el Registro Oficial No. 348 de 4 de septiembre del mismo año.

Artículo Sexto.- Establecer que las NEC, de la 1 a la 15 y de la 18 a la 27, se mantendrán vigentes hasta el 31 de diciembre del 2009, hasta el 31 de diciembre del 2010 y hasta el 31 de diciembre del 2011 para las compañías y entes mencionados en los numerales 1, 2 y 3 del artículo primero de esta resolución.

Resolución No. SC.DS.G.09.006 (Russell Bedford, 2010)

Art. 1.- Los estados y reportes financieros se prepararán, registrarán y presentarán con sujeción a los principios contables establecidos en las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF, en la versión vigente, traducida oficialmente al idioma castellano por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en idioma Inglés), siguiendo el cronograma de implementación fijado en la Resolución No. 08.G.DSC.010 de 20 de noviembre del 2008, publicada en el Registro Oficial No. 498 de 31 de diciembre del 2008.

Art. 2.- Todas las transacciones u operaciones económicas de las compañías serán contabilizadas bajo los principios contables vigentes, independientemente del tratamiento que sobre determinada transacción u operación establezca la legislación tributaria, lo que corresponderá sólo para efectos impositivos.

Art. 3.- Las compañías y entes obligados a aplicar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF generarán sobre la misma base reportes contables financieros y reportes contables tributarios, cada uno con su respectiva información complementaria, que deberá sustentarse y revelarse mediante notas explicativas.

Art. 4.- Todas las disposiciones emitidas en resoluciones expedidas por la Superintendencia de Compañías, que se contrapongan a los principios contables vigentes, quedan derogadas.

Capítulo 2

2. Aspectos metodológicos de la investigación

2.1. Enfoque de la investigación, diseño y los tipos de investigación:

2.1.1. Tipo de investigación

El presente trabajo de titulación será un estudio de tipo descriptivo, donde se describe el fenómeno o situación, basada especialmente en los aspectos cualitativos. No hay manipulación de variables, estas se observan y se describen tal como se presentan. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, comunidades, etc. La investigación descriptiva, requiere conocimiento del área que se investiga para formular las preguntas específicas que busca responder la incógnita a estudiar. (Dankhe, 1986)

El diseño de investigación, es la estrategia que adopta el investigador para responder al problema planteado. Se refiere a dónde y cuándo se recopila la información, así como a la amplitud de la información recopilada, para este tipo de investigación el diseño será de campo, donde el fenómeno se da de manera natural, y de este modo se busca conseguir la situación más real posible.

La investigación se basa en un método inductivo, donde se analizan casos particulares de pymes familiares que han implementado y que aún no, las NIIF, cuyos resultados serán tomados para extraer conclusiones de las limitaciones que presentan, esto gracias a las observaciones sistemáticas de la realidad, donde se descubre la generalización de un hecho y una teoría. (García E. y., 1991)

La recogida de datos y la investigación como tal, se desarrollarán dentro de un período de tiempo definido, esto significa que la investigación según el período de tiempo en que se desarrolla será vertical.

Se basará en una metodología cualitativa, una investigación que se basa en el análisis subjetivo e individual, esto la hace una investigación interpretativa, referida a lo particular. (Ferrer, 2010)

2.2. Métodos de investigación

Para el desarrollo de cada uno de los capítulos, se aplicaron diferentes métodos de investigación, según el caso lo amerite. Los métodos de investigación científica se dividen en dos: empíricos y teóricos.

Según Hernández, Fernández y Baptista (2000) “Toda medición o instrumento de recolección de los datos debe de reunir dos requisitos esenciales: confiabilidad y validez.”

El estudio será de carácter cualitativo ya que como se ha mencionado anteriormente, se basará en la descripción de sucesos respectivos.

Método empírico:

Estos métodos posibilitan revelar las relaciones básicas y las características fundamentales del objeto de estudio, accesibles a través de procedimientos prácticos con el objeto y diversos medios de estudio. Los métodos empíricos son el hecho, la observación, la medición y el experimento.

Método teórico:

El trabajo científico siempre implica el compromiso entre teoría y experiencia, y

sirve para interpretar la información, específicamente este método se aplicará en:

- Un análisis de concepciones teóricas acerca del comportamiento de las pymes familiares y las NIIF's.

2.3. Población y muestra

Para esta investigación se tomará como población objetivo todas las pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil, para aquellos se tomará como referencia el dato proporcionado por el diario nacional El Universo, donde determina que alrededor del 90% de las firmas que operan en la ciudad de Guayaquil son empresas familiares.

Según el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos del Ecuador en el 2012 Guayas registró 134.222 pymes, de las cuales un 70% son guayaquileñas (93.955 pymes). (INEC, 2012)

De las 93.955 pymes registradas en la ciudad de Guayaquil, se determinará por definición un 90% como familiares, es decir 84.560 establecimientos.

Para el cálculo de la muestra se considera una población tipo finita, puesto que se conoce el tamaño de la población, conformada por 84.560 establecimientos.

La fórmula para el cálculo del tamaño de la muestra servirá para definir el número de pymes familiares a estudiar. A continuación se presenta la fórmula para el cálculo de la muestra:

$$n = (Z^2pqN) / (Ne^2 + Z^2pq)$$

Z²= Nivel de confiabilidad del 95%, Para obtener el valor de Z=1.96 se buscó en la tabla de distribución normal.

N= Tamaño de la población. Se tomó en cuenta el mercado objetivo establecido

previamente: 84.560

p = Probabilidad a favor. Se tomó como referencia un 50%

q= Probabilidad en contra. Del 50% ($1 - p = 1 - 0.5 = 0.5$)

e = El error máximo permitido. Se toma el valor de 5%.

n = Tamaño de la muestra. Número de cuestionarios a aplicar:

$$n = \frac{(1.96)^2 (84.560) (0.5) (0.5)}{(84.560)^* (0.05)^2 + (1.96)^2 (0.5) (0.5)}$$

n= 382

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Las técnicas son los procedimientos e instrumentos que se utilizan en una investigación, para acceder al conocimiento. Las técnicas usadas en este proyecto serán: Entrevista, encuestas y grupo focal.

- **Entrevista:** Las entrevistas son útiles al momento de recabar información en forma verbal, a través de preguntas previamente determinadas. Quienes responden suelen ser usuarios actuales del sistema existente, usuarios potenciales del sistema propuesto o aquellos que proporcionarán datos o serán afectados por la aplicación propuesta. El analista puede entrevistar al personal en forma individual o colectiva. (Bautista, 2011)

En el caso del presente trabajo se realizará la entrevista individual, ya sea al Contador o Gerente de la pyme familiar, y se utilizará como instrumento de apoyo una guía de preguntas. El cuestionario de preguntas evitará marginar aquellos datos que podrían resultar relevantes para la investigación y que se necesitan conocer para deducir el comportamiento del objeto de estudio. A continuación se presentan los principales temas que se trataron durante la entrevista:

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

1. ¿Cuál es su cargo?
2. ¿Qué conoce acerca de las NIIF's?
3. ¿Cómo funciona su sistema contable?
4. Principales razones por las cuales posee el sistema contable actual
5. Si el sistema es NIIF:
 - ¿Cuánto tiempo ha llevado la contabilidad bajo estas normas?
 - ¿Cómo fue el proceso de reforma?
 - ¿Quiénes fueron parte del proceso de reforma?
6. ¿Cambiaría su sistema contable actual por las NIIF? ¿Por qué?

El objetivo principal de esta entrevista será la de conocer por medio de preguntas, la postura de las pymes familiares frente a las NIIF.

Debido a que este tipo de técnica requiere de mayor tiempo por parte del entrevistador y entrevistado, la entrevista se llevó a cabo con 5 pymes familiares de la ciudad de Guayaquil, escogidos de forma aleatoria, donde se pudo obtener acceso a algún representante que facilite la recolección de datos. A continuación un resumen de la base de datos de pymes familiares que se logró contactar para la respectiva entrevista:

Tabla 3 Resumen de pymes familiares contactadas

Empresa entrevistada	Contacto
CALJARSA	Contador
PROTONEG	Contador
CARTOPACIFIC	Contador
IMPRESOS SAN JUAN	Contador
FIBRATORE S.A.	Contador

Fuente y elaboración: Jilliam Paredes

- **Encuesta:** Una encuesta es un conjunto de preguntas dirigidas a una muestra representativa de la población o institución, con la finalidad de

conocer estados de opinión o hechos específicos. (Bautista, 2011)
En la actualidad, existen varios tipos de encuesta que permiten obtener información primaria, en esta investigación se utilizará la encuesta basada en entrevistas cara a cara, encuestas telefónicas, encuestas por mail y encuestas por medio de contactos que laboran en pymes familiares.

La encuesta contiene los siguientes puntos:

1. Actividad comercial de la PYME familiar
2. Grado de parentesco del dueño de la empresa con el Gerente General
3. Función principal del encuestado
4. ¿Qué tanto conoce sobre las NIIF'S?
5. Tiene un sistema contable basado en NIIF?

Si es no termina la encuesta, si es si continúa...

- i. ¿Cuánto tiempo lleva con el sistema?
- ii. ¿Están todos los miembros de su compañía capacitados sobre las NIIF?
- iii. ¿Cuánto tiempo tomó la adopción de las NIIF's en toda la compañía?
- iv. ¿Quién fue su fuente de apoyo para la adopción?
- v. ¿Está satisfecho con la adopción?
- vi. ¿Al aplicar NIIF, usted estima que es necesario llevar una doble contabilidad?

Objetivo: Conocer las principales concepciones de las pymes familiares acerca de las NIIF. El formato de la presente encuesta puede ser visualizado en el anexo 4.

- **Grupo focal:** Los grupos focales constituyen una técnica cualitativa de recolección de información basada en entrevistas colectivas, donde los participantes hablan libre y espontáneamente sobre temas que se

consideran de importancia para la investigación. Para el desarrollo de esta técnica se pueden instrumentar guías previamente diseñadas que permitan mantener el enfoque de la reunión y el control del grupo. (Gerza, 2012)

El grupo focal se llevará a cabo con 10 pymes familiares que ya hayan adoptado las normas NIIF's. La elección de las pymes será aleatoria y en base a la disponibilidad de cada representante (sea Contador, Sub contador, Financiero o Gerente).

Los intervinientes del grupo focal:

- Moderador y relator: Quien utiliza la guía de discusión para encaminar a los participantes, además observa y anota los principales sucesos.
- Participante: El grupo de pymes familiares que participará aleatoriamente, se encuentra conformado por los siguientes establecimientos, principalmente de tamaño mediano:
 1. DISESA (Empresa de empaque y re empaque, administrada por la familia Avilés)
 2. INDUSTRIA INKATONSA (Fabricación de artículos de hormigón, yeso y similares, administrada por la familia Moreira)
 3. PLASTICOS CHEMPRO (Industria mediana, dedicada a la fabricación de objetos plásticos: tarrinas, moldes, envases, cucharas, juguetes y otros, administrada por la familia Mendoza)
 4. PLASTI – CENTRO (Empresa que fabrica y comercializa productos derivados del plástico)
 5. CLEAN STAR (Empresa de servicio de limpieza de hogar e instituciones, administrada por la familia Stagg)
 6. Aromas y Recuerdos S.A. (Importadora y distribuidora de perfumes, administrada por la familia Chedraui)
 7. LAGUI S.A. (Importadora y comercializadora de productos de lavandería, administrada por la familia

Valeriano)

8. PANCALI S.A. (industria mediana)
9. CALBAQ S.A. (Productora y comercializadora de productos de limpieza del hogar y cuidado personal, administrada por la familia Jarrín)
10. Comercial Conffit (Minorista de venta de productos de confite).

Guía de puntos a discutir en el grupo focal

1. La NIIF en las pymes
2. Principales retos de la NIIF: Durante su aplicación y después
3. Acerca de las principales diferencias entre las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la NIIF
4. Principales cuentas del estado financiero afectados por los ajustes de implementación NIIF

Capítulo 3

3. Desarrollo

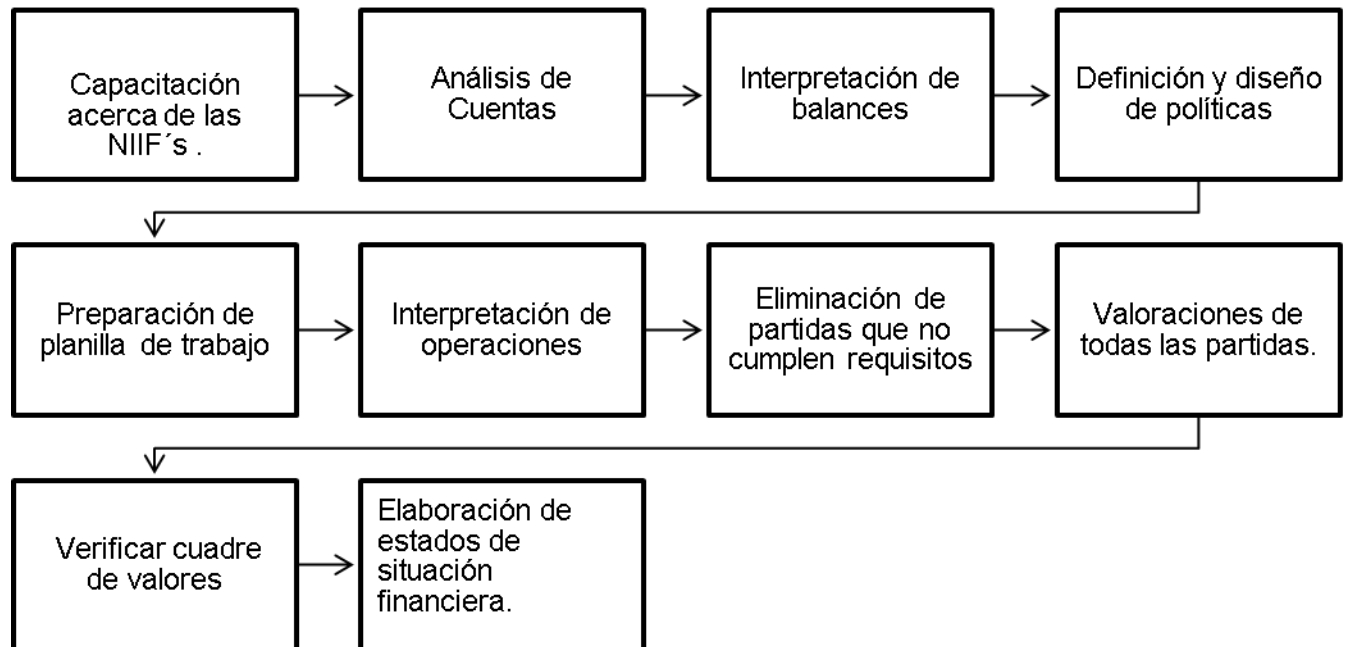
3.1. Presentación y Análisis de resultados

Entrevista

Como parte del desarrollo de este capítulo se presentarán y analizarán los resultados de la entrevista individual a las pymes familiares. A continuación los principales puntos identificados:

- Los 5 representantes de las empresas entrevistadas fueron Contadores.
- El 80%, mencionaron conocer perfectamente las NIIF's y sus normas. A la NIIF la interpretan como un sistema contable mandatorio para la declaración legal y tributaria.
- Las 5 pymes entrevistadas cuentan con un sistema contable basado en las directrices que representan las normas internacionales NIIF, y el año de inmersión fue en el 2012.
 - La principal razón por la cual poseen el sistema contable actual es porque esta es parte de una ley estipulada por la Superintendencia de Compañías.
 - Básicamente el proceso de adopción a las NIIF se generó de la siguiente manera:

Gráfico 3 Proceso de adopción a las NIIF'S



Fuente: Entrevista

Elaboración: Jilliam Paredes Alcívar

- Capacitación acerca de la NIIF al personal contable, financiero y pertinente.
- Análisis de cada una de las cuentas que integran la NIIF.
- Interpretación de balances
- Definición y diseño de las políticas contables que se usarán bajo la base de NIIF 1 vigente.
- Preparación de planilla de trabajo para acumular ajustes y determinar saldos NIIF partiendo de saldos locales.
- Determinación operaciones o hechos económicos que deben ser activos o pasivos bajo NIIF que no estaban incluidos, y realizar las respectivas eliminaciones de partidas que no cumplen los requisitos de ser activo o pasivos NIIF.

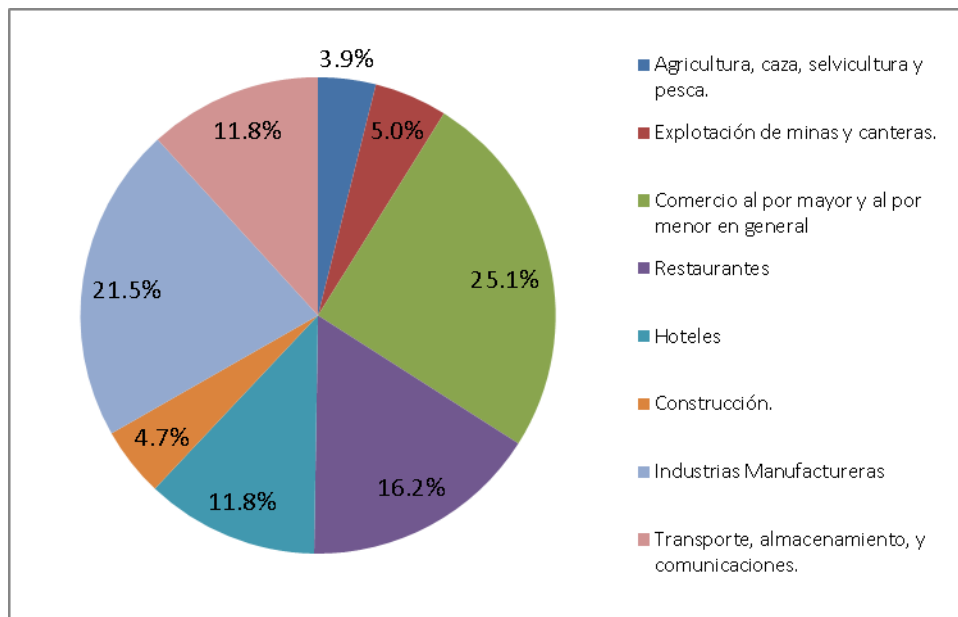
Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

- Desarrollo de las valoraciones de todas las partidas de acuerdo a lo definido en las NIIF y en la NIIF 1.
- Pasar cada ajuste del balance y finalmente si todos los valores están cuadrados, elaborar el estado de situación financiera de apertura con el detalle que se establezca

Encuesta

La encuesta realizada para conocer las principales concepciones de las pymes familiares acerca de las NIIF, se muestran en las siguientes gráficas:

Gráfico 4 Actividad Comercial de la Pyme familiar

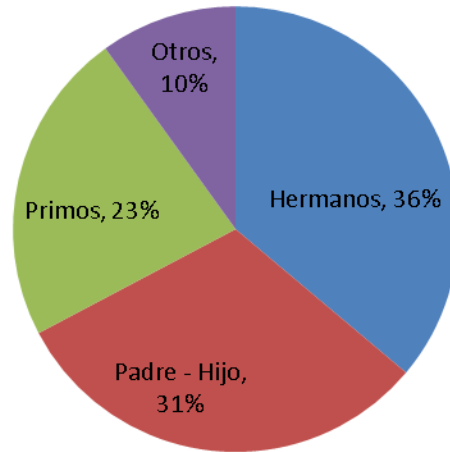


Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

La primera pregunta buscaba identificar cuál era la actividad comercial que más predominaba en las pymes encuestadas, la pregunta arrojó como resultado que la mayoría de las pymes se dedican al comercio (25.1%), seguida de pymes dedicadas a la fabricación de bienes (21.5%)

Gráfico 5 Grado de parentesco del dueño de la empresa con el Gerente General

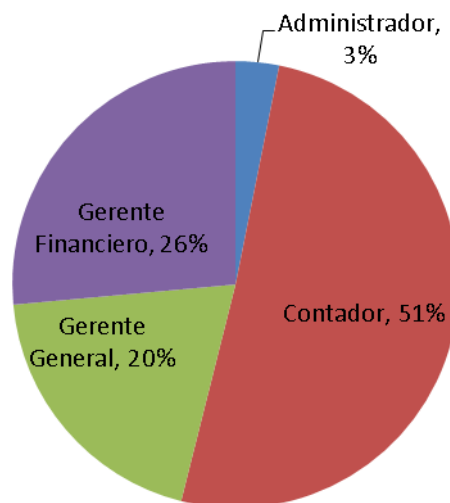


Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

La segunda pregunta de la encuesta se basó en el grado de relación familiar que existe entre el dueño y Gerente de la empresa, donde la mayoría de estos (representado por el 31%) son hermanos, seguido estrechamente con un 31% de padre e hijos.

Gráfico 6 Cargo del encuestado



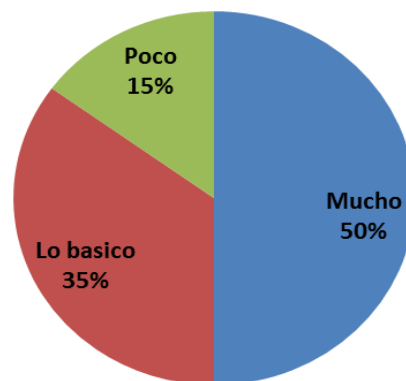
Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

La tercera pregunta buscaba conocer el cargo de los entrevistados, donde el 51% era Contador, el 26% Gerente Financiero y 20% el Gerente General.

Gráfico 7 ¿Qué tanto conoce sobre las NIIF's?

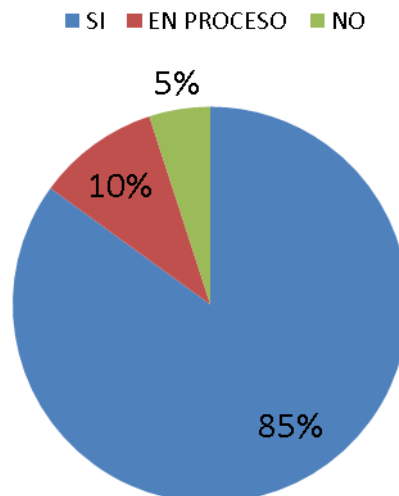


Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

En la cuarta interrogante se preguntó qué tanto conoce el representante de las pymes sobre las NIIF'S, donde el 50% conoce mucho, el 35% lo básico, y el 15% poco.

Gráfico 8 Tiene un sistema contable basado en las NIIF?



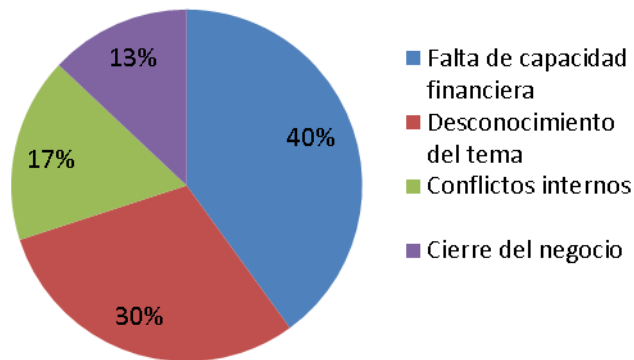
Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

El gráfico 8 muestra el resultado obtenido de la pregunta cinco, donde el 85% de las pymes ya cuenta con un sistema contable basado en las NIIF's, mientras que un 10% está en proceso y un 5% aún no. Para las siguientes preguntas se excluye a ese 15% y se toma como muestra a las 325 pymes que afirmaron contar con un sistema contable NIIF's.

Sin embargo como dato importante para la investigación al 15% que dijo aún no haber adoptado las NIIF's se les preguntó el por qué, y las respuestas más frecuentes fueron: Falta de recursos para adoptar la norma (40%), Desconocimiento sobre la NIIF y su implicación (30%), conflictos internos entre los administradores (17%), y perspectivas a largo plazo en cerrar el negocio (13%).

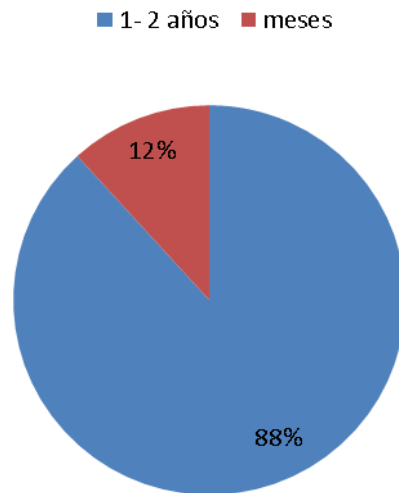
Gráfico 9 Causas que limitaron la aplicación de la NIIF en la Pyme



Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

Gráfico 10 ¿Cuánto tiempo lleva con el sistema contable NIIF?

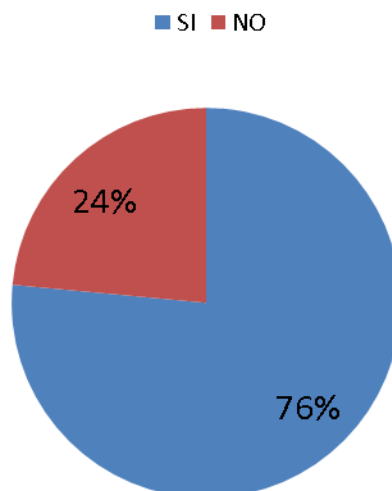


Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

El 88% de las pymes cuentan con un sistema contable NIIF desde aproximadamente 1 o 2 años, y el 12% de apenas meses.

Gráfico 11 ¿Están todos los miembros de su compañía capacitados sobre las NIIF?



Fuente: Encuestas

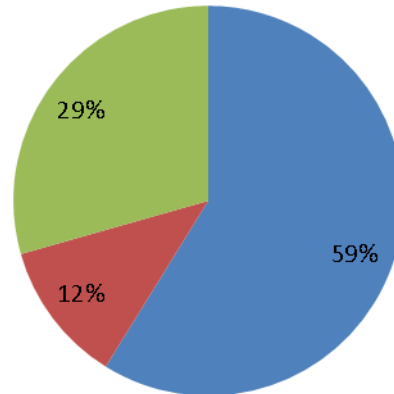
Elaboración: Jilliam Paredes

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

Un 24% de pymes aún cuentan con personal sin capacitación en el tema de las NIIF's, y un 76% (la mayoría) si cuenta con personal debidamente capacitado.

Gráfico 12 ¿Cuánto tiempo tomó la adopción de las NIIF's en toda la compañía?

■ 1 año ■ Menos de 1 año ■ Más de 1 año



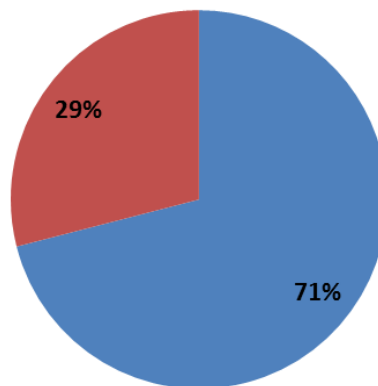
Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

El 59% de los encuestados mencionaron haberse tomado 1 año en la adopción de las NIIF's, el 29% más de 1 año, y el 12% menos de 1 año. Este tiempo incluye el proceso de capacitación.

Gráfico 13 ¿Quién fue su fuente de apoyo para la adopción?

■ Consultoras Privadas ■ Superintendencia de Cia



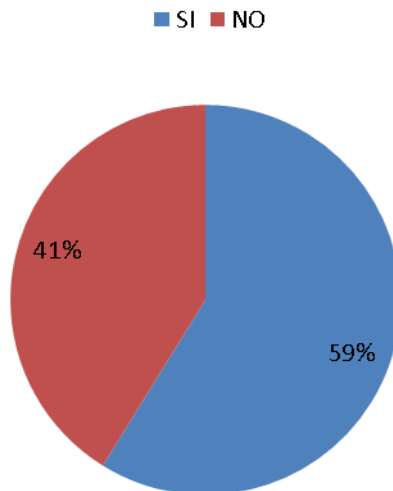
Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

El 71% de las pymes encuestadas, indicó haber obtenido una fuente de apoyo en cuanto respecta a la adopción de las normas internacionales por parte de consultoras privadas, mientras que un 29% de la Superintendencia de Compañías.

Gráfico 14 ¿Está satisfecho con la adopción?



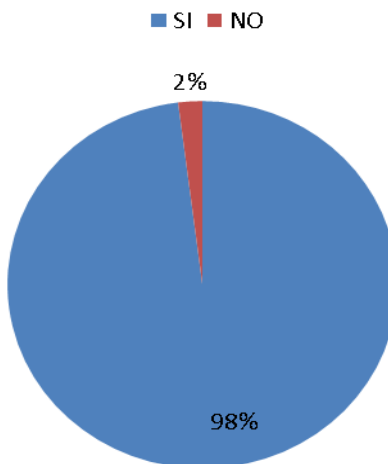
Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

El gráfico #14, por su parte, busca identificar si las pymes se encuentran satisfechas con los cambios que sugiere la NIIF. De acuerdo a los resultados de la encuesta, el 41% se encuentra satisfecho, y el 59% no.

Gráfico 15

¿Al aplicar NIIF, estima que es necesario llevar una doble contabilidad?



Fuente: Encuestas

Elaboración: Jilliam Paredes

Esta pregunta se realizó con la finalidad de conocer si realmente las pymes tenían claro que al implementar las NIIF's no era necesario llevar una doble contabilidad. En esta pregunta resultó un 98% de encuestados que tienen claro las implicaciones de las NIIF'S, frente a un 2% que aún desconoce sobre el tema.

- **Grupo focal**

El tercer método de recolección de datos fue el grupo focal, realizado a las pymes familiares con NIIF's, donde se pudieron obtener gracias a una lluvia de ideas y percepciones, conclusiones importantes que definen las NIIF's para pymes y las diferentes implicaciones, a continuación se presenta por cada pregunta moderadora una conclusión:

- La NIIF para las pymes.

Definida como normas de información financiera que significaron todo un reto aplicarlas, más que nada por la mucha y a la vez confusa información que se poseía, las NIIF's a largo plazo representaría una oportunidad de crecimiento hacia nuevos mercados, e incluso internamente ha generado más claridad y organización en la información.

- Principales retos de las NIIF's: Durante su aplicación y después.

Más que nada por tratarse de compañías familiares uno de los principales retos durante su aplicación fue romper con los paradigmas internos, realmente si las normas no hubieran sido una imposición, lo más probable es que nunca se hubieran aplicado, por lo complicado que es cambiar percepciones en compañías donde los miembros tienen vínculo familiar.

Por otra parte, el hecho de contar con un equipo dotado de conocimiento era muy importante, realmente se necesitaba a alguien que además de ser de confianza tenga suficiente dominio sobre el tema.

- Acerca de las principales diferencias entre las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la NIIF.

Aclaran los participantes que aunque las dos normas están basadas en los principios de general aceptación, la NIIF tiene un ámbito más amplio de desarrollo, estas tienen capítulos específicos sobre las transacciones de una empresa, y es que justamente las NIIF's son normas que se manejan nivel mundial, que permiten a las empresas poner a disposición sus estados financieros a muchos usuarios internos y externos.

Por otra parte, la NIIF pretende sincerar la información de las empresas definiendo de otra manera el significado de los activos y los pasivos, tradicionalmente se ha dicho que los activos son todos los bienes que la empresa posee y que los pasivos son todas sus obligaciones, la nueva interpretación del activo y pasivo para la NIIF es la siguiente:

Activo, Recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Pasivo, es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

- Principales cuentas del estado financiero afectados por los ajustes de implementación NIIF:

Las cuentas más afectadas del activo fueron los inventarios, las cuentas por cobrar y propiedad planta y equipo principalmente por la revalorización de los activos (los ítems de propiedad, planta y equipo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro), en el caso de los pasivos que no correspondían, una nueva cuenta que apareció y por tanto se hizo crítica son los impuestos diferidos junto con la cuenta donde recayeron todos los ajustes.

Según el Contador de una pyme distribuidora de productos de belleza, una inconsistencia de esta norma NIIF con la NEC, es que se obliga a revalorar los activos fijos de acuerdo con el precio del mercado, mientras que la norma tributaria cuando revalúa un bien, el valor arrojado como diferencia no podrá deducirse como Impuesto a la Renta.

Para un Contador de una empresa comerciante la amortización de activos es otra cuenta que denota incompatibilidad en las dos normas mencionadas, ya que el Servicio de Rentas Internas del Ecuador permite amortizar a varios años, mientras que en la NIIF el valor hay que enviarlo al estado resultado, lo que obviamente implicaría una reducción de utilidades e impuestos.

3.2. Análisis

La primera etapa para el desarrollo de la investigación fue una entrevista individual realizada a cinco pymes con NIIF, donde todas fueron representadas por sus respectivos Contadores. De esta entrevista se identificó, primero que todos conocían acerca de la NIIF, pero el 80% conocía y dominaba el tema a la perfección, y segundo que la adopción de la NIIF fue netamente por mandato estipulado por la Superintendencia de Compañías.

En cuanto a la entrevista a pymes, el 25.1% eran responsables del comercio al por mayor y menor, el 21.5% a Industrias manufactureras y el restante por ciento a restaurantes, construcción, agricultura, pesca, etc. El 32% de los mandos altos de estas pymes mantenían un grado de relación familiar secundaria, donde el dueño y Gerente de la empresa son hermanos, seguido estrechamente de un 31% que son padre e hijos. Los representantes de las pymes fueron un 51% los Contadores, un 26% Gerente Financiero y 20% Gerente General.

Como dato curioso 191 (50%) representantes confirmaron conocer mucho sobre la NIIF, un 35% lo básico, y un 15% poco.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

El 85% de las pymes familiares encuestadas ya cuenta con un sistema contable basado en las NIIF's (de este porcentaje, el 88% de pymes implementó la NIIF desde el 2012), mientras que un 10% está en proceso, y un 5% aún no. Para las siguientes preguntas se excluye a ese 15% y se toma como muestra a las 325 pymes que afirmaron contar con un sistema contable NIIF's.

Sin embargo como dato importante para la investigación al 15% que dijo aún no haber adoptado las NIIF's se les preguntó el por qué, y las respuestas más frecuentes fueron: Falta de recursos para adoptar la norma (40%), desconocimiento sobre la NIIF y su implicación (30%), conflictos internos entre los administradores (17%), y perspectivas a largo plazo en cerrar el negocio (13%).

Acerca del proceso de convergencia, el 59% de los encuestados mencionaron haberse tomado 1 año en la adopción de las NIIF's, el 29% más de 1 año, y el 12% menos de 1 año. Como fuente de apoyo en cuanto respecta a la adopción de las normas internacionales la mayoría fue por parte de consultoras privadas, mientras que apenas un 29% de la Superintendencia de Compañías.

De forma general el 41% de los encuestados se encuentran satisfechos, y el 59% aún no, más que nada por las múltiples inconsistencias que confunden la forma de llevar la contabilidad. Precisamente para ratificar los conocimientos se preguntó si al implementar las NIIF's estiman necesario llevar una doble contabilidad, a lo cual el 98% de encuestados respondió que no, mientras que un 2% dijo que sí, dejando en evidencia que aún hay una pequeña parte de pymes que probablemente no tiene claro las diferencias contables que presentan las normas contables ecuatorianas con respecto a las internacionales.

Finalmente en el grupo focal realizado a representantes de pymes familiares con experiencia en el tema, se indaga más sobre las diferencias de las normas, empezando por conocer la percepción de las pymes sobre lo que significa la norma internacional y los principales retos. Para las pymes los beneficios de la

NIIF se denotan en el largo plazo de una empresa, dada las oportunidades de crecimiento hacia nuevos mercados.

El principal reto durante la aplicación es romper con los paradigmas que asechan a los directivos, donde el temor a lo desconocido se pone en evidencia. Así mismo el hecho de contar con un equipo dotado de conocimientos y que sea de total confianza se vuelve como parte de un requisito para que el proceso genere resultado.

Hubo varias inconsistencias entre las Normas Ecuatorianas de Contabilidad y la NIIF durante su aplicación, más que nada en cuentas como la valorización de activos, depreciaciones, amortizaciones y otras.

3.3. Diagnóstico general

En este fragmento del estudio, el autor detalla las observaciones generales de la investigación, y por medio de estas genera un análisis general.

Durante el desarrollo de la investigación varios métodos de recolección de información fueron llevados a cabo, y es que cada uno tenía su propósito propio. Para mejorar la exactitud de los datos y la información una de las precauciones que se tuvieron en cuenta durante las encuestas fue el tamaño de la pyme, el 90% era más mediana que pequeña, y resulta curioso que los datos hayan arrojado que aún existe un 15% sin NIIF, más que nada por la obligatoriedad de los entes reguladores de las leyes tributarias y financiera del Ecuador, aunque cabe recalcar que este 15% de pymes se encuentra bajo algún asunto legal.

El problema más que nada radica en la capacidad de la pyme, tanto a nivel de estructura como financieramente, si la empresa ha venido arrastrando problemas de cumplimiento, organización de datos y contrariedades financieras, un cambio de interpretación de datos resultaría inverosímil.

El primer signo de un incorrecto o ineficiente proceso de adopción de NIIF es el tiempo, que podría tomar desde 1 a 2 años aproximadamente, esto dependerá del compromiso y los recursos que asigne la empresa para el proceso de convergencia. Esta última causa fue motivo de debate para los participantes del

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

grupo focal, ya que el 50% aseguró que principalmente el tiempo dependía de la actitud, compromiso y trabajo en equipo de los miembros autores y responsables, mientras que un 50% aseguró que las limitaciones surgen cuando se mal asigna recursos como tiempo, costos o personas para la adopción, es decir, cuando no existe una planificación previa.

A continuación se presentan las ventajas y desventajas de la NIIF, de acuerdo a los datos recolectados:

Tabla 4 Ventajas y Desventajas de aplicar la NIIF

Beneficios	Desventajas
<ul style="list-style-type: none">• Acceso amplio a financiamientos, (incluso internacionales), ya que las Entidades financieras e inversionistas educen evaluación de riesgo para quienes la adopten.	<ul style="list-style-type: none">• Consideraciones diferentes a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad que causan confusión.
<ul style="list-style-type: none">• Para Pymes con visión de expansión y globalización, podría representar un sello primordial para que se proyecten al mundo.	<ul style="list-style-type: none">• Una plena eficiencia en el sistema, exige una alta inversión, fuera del alcance de la mayoría de pymes.
<ul style="list-style-type: none">• Mejora la calidad de reportes financieros.	<ul style="list-style-type: none">• Para la mayoría de pymes la revalorización de activos representa una alta desventaja.
<ul style="list-style-type: none">• Mayor transparencia de información, lo que genera mayor relación de confianza con los inversionistas.	<ul style="list-style-type: none">• Representa mantener claro las anotaciones tributarias diferentes a las financieras.

Fuente: Investigación

Autor: Jilliam Paredes Alcívar

Finalmente se resume que las causas básicas que limitan la correcta aplicación de la NIIF en las Pymes familiares, en este caso de la ciudad de Guayaquil, se encierran en los cinco siguientes aspectos:

- La capacidad financiera de la pyme.

Cuando se presenta a la capacidad financiera de la pyme familiar como una limitante para la correcta aplicación de la NIIF, se justifica básicamente porque esta termina siendo un medio para adquirir los recursos necesarios (software, equipos informáticos u otros), para reestructurar procesos, sistemas y mecanismos de gestión contable, e incluso para la formación técnica del personal.

Una empresa que posea limitada capacidad financiera, probablemente presente mayores desafíos, y el proceso de adopción se vuelva más extenso. Esto pudo ser comprobado en las encuestas que se realizaron a las pymes familiares, donde el 40% de pymes que aún no contaban con la NIIF era debido a la falta de recursos financieros.

- Conocimiento técnico de los involucrados en el proceso.

Es de suma importancia la formación técnica del personal administrativo y contable, para el debido Know-How de las normas, y para que de esta forma el capital humano esté apto para enfrentar los nuevos retos de la información contable y la globalización. Es importante que todos los miembros de la organización hablen y entiendan el mismo idioma mediante la capacitación, solo de esta forma se logrará acertadamente obtener los resultados.

- El líder

Las más grandes y exitosas empresas familiares, han estado conformada por grandes líderes, líderes con alta formación y visión, y es que alcanzar la

cumbre no es un asunto de suerte que se pueda adquirir mediante habilidades empíricas, entre ejemplos de este tipo de empresas familiares se encuentran Wal-Mart, Bimbo, Ford, Grupo Graiman, La Fabril, entre otras internacionales y locales. Es importante que para lograr un cambio los dueños y directivos estén conscientes de las dificultades, oportunidades y amenazas del nuevo reto, y que sobre todo entiendan las implicaciones, ya que así sus objetivos se vuelven más reales y claros, de esta manera encaminarán al personal a un mismo objetivo.

El líder debe romper sus paradigmas, y estar consciente de los cambios que surgirán en la información contable, empezando por la divulgación de la misma.

- La cultura de la organización.

Uno de los retos más grandes que deben enfrentar las pymes familiares, son los cambios, ya que muchas de estas empresas están acostumbradas al uso tradicional de formas básicas e informales de la gestión financiera, siempre ajustada a sus necesidades. Para lograr un cambio y obtener los resultados deseados, es importante que todos los miembros de la organización estén dispuestos a adoptar nuevas formas de trabajo, a ser evaluados, y a adaptar sus procesos a los soportes de la contabilidad tributaria y financiera de la empresa.

- La coordinación adecuada entre los profesionales, las empresas y los organismos gubernamentales

Las diferencias sustanciales entre los procedimientos de cálculo y registro de información tributaria y financiera, son causa de la falta de coordinación y comunicación de los distintos miembros gubernamentales. Por esa razón para que un proceso de adopción de NIIF sea más efectivo, es importante que los

profesionales, las empresas y los organismos gubernamentales eviten mal interpretaciones, consideren toda probabilidad de ajustes y despejen cualquier incertidumbre.

Si las políticas tributarias y financieras (NIIF y NEC) hubieran mantenido correlación entre sí desde el origen de la NIIF, en la práctica las cuentas no hubiesen presentado incompatibilidad, y por ende el tiempo de adopción hubiese sido menor.

3.4. Análisis de la Revalorización de Activos

En el grupo focal se pudo notar que una de las principales causas para que las empresas no ajusten las cifras contables en cuanto al valor presente de sus activos es por el pago de impuestos. Ya que si, se da un incremento en los avalúos este afectará las cuentas de activo y patrimonio. Por lo tanto el aumentar el activo, se verá reflejado en el monto a pagar por impuestos y contribuciones como por ejemplo el 1 por mil a la Superintendencia de Compañías que es calculado en base a los activos totales, así también el pago del impuesto municipal del 1.5 por mil, como también el anticipo del impuesto a la renta.

A continuación el presente cuadro muestra una comparación, entre los activos sin revalorización y revalorizados, y el efecto que causa en los impuestos que debe pagar la empresa.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las
Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

Tabla 5 Diferencias económicas de los activos revalorizados y no revalorizados

ACTIVO	SIN REVALORIZACION	REVALORIZADOS	% VARIACION	IMP. 1 POR MIL		IMP. M 1,5 POR MIL		ANT. IMP. RENTA 0,4%	
				SIN REVAL.	REVAL.	SIN REVAL.	REVAL.	SIN REVAL.	REVAL.
Maquinarias y equipos	83,928.88	163,950.70	195%	83.93	163.95	125.89	245.93	335.72	655.80
Edificio	257,387.44	395,353.45	154%	257.39	395.35	386.08	593.03	1,029.55	1,581.41
Terreno	545,739.90	888,155.75	163%	545.74	888.16	818.61	1,332.23	2,182.96	3,552.62
TOTAL ACTIVOS FIJOS	887,056.22	1447,459.90	163%	887.06	1,447.46	1,330.58	2,171.19	3,548.22	5,789.84

RESUMEN DE IMPUESTOS	SIN REVALORIZACION	REVALORIZADOS
Superintendencia de Cia.	887.06	1,447.46
I. Municipalidad de Guayaquil	1,330.58	2,171.19
Servicios de Rentas Internas	3,548.22	5,789.84
TOTAL IMPUEST	5,765.87	9,408.49

En el primer cuadro observamos el valor de los activos (maquinarias y equipos, edificio y terreno) antes de aplicar una revalorización es decir presentan un valor menor, donde el total de activos es de \$887,056.22. A continuación se observa que los activos han sido revalorizados y el valor total de los mismos asciende a \$1'447,459.90. Al respecto, dicho incremento genera también una diferencia en los impuestos, como podemos observar antes de la revalorización el impuesto a pagar a la Superintendencia de Compañías (Contrib. 1 por mil) era de \$887,06 y después de la revalorización dicho valor asciende a \$1,447.46. Igual efecto presenta el impuesto al Municipio (Imp. Municipal del 1,5 por mil) donde notamos que aumenta de \$1,330.58 a \$2,171.19 sin revalidación y revalorizado

respectivamente. Y sin lugar a dudas el que mayor implicación muestra es el Anticipo de Impuesto a la Renta o Impuesto Mínimo donde la variación de la obligación es de \$3,548.22 a \$5,789.84.

Sin embargo, la revalorización de los activos también tiene sus ventajas como por ejemplo:

- a. Permite obtener una estimación de valores actuales de negocio en marcha.
- b. Aumenta la capacidad de endeudamiento de la empresa ya que facilita la obtención de créditos o financiamientos, otorgando garantías.
- c. Para la contratación de seguros, ya que en el caso de un siniestro el seguro reconocerá el valor real del activo.
- d. Al realizar la venta de un activo presenta el valor real que se podría obtener por dicha venta.
- e. Aumenta el valor de la empresa en el mercado.

Conclusiones

El proyecto de tesis “Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de la NIIF en las pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil” se constituyó de tres principales secciones.

El primer capítulo se basó en citar las concepciones teóricas que caracterizan a la pyme familiar, las normas internacionales financieras y sus antecedentes, así como el marco referencial y teórico del proyecto.

En el segundo capítulo de la investigación se determinaron los aspectos metodológicos de la investigación, donde se definió que el presente trabajo de titulación es descriptivo, basada especialmente en los aspectos cualitativos, y la investigación se basa en un método inductivo, donde se analizan casos particulares de pymes familiares que han implementado y que aún no, la NIIF. El estudio será de carácter cualitativo ya que como se ha mencionado anteriormente, se basará en la descripción de sucesos respectivos. La población estará conformada por una muestra de 382 pymes.

Como técnicas e instrumentaos de recolección de datos se encontraron: Entrevistas a pymes, encuestas a pymes familiares y grupo focal a pymes familiares.

El tercer y último capítulo presentó los resultados arrojados durante la recolección de datos, donde relucieron los siguientes datos más significativos: La mayor parte de los encuestados eran pymes dedicadas al comercio al por mayor, donde un 50% conoce mucho sobre la NIIF, el 35% lo básico, y el 15% poco. Por otro lado, el 85% de las pymes ya contaban con un sistema contable basado en las NIIF's, aun existiendo un 10% en proceso y un 5% que no había considerado la posibilidad. Entre las razones más frecuentes fueron: Falta de recursos para adoptar la norma (40%), y desconocimiento sobre la NIIF y su implicación (30%).

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

Además, gracias al grupo focal, se diagnosticaron retos de la NIIF, que más que nada radican en los paradigmas de adoptar cambios que dejan a un lado la forma rutinaria de gestión, así como las principales diferencias contables y financieras, centradas en las cuentas del activo, pasivo y patrimonio.

Finalmente las principales causas que el autor resume, pueden estar limitando la correcta adopción de la NIIF en las pymes familiares son: La capacidad financiera de la pyme, el conocimiento técnico de los involucrados en el proceso, el líder, la cultura de la organización, y la coordinación adecuada entre los profesionales, las empresas y los organismos gubernamentales.

Entre una de las mayores desventajas que presenta la NIIF es la revalorización de activos, donde financieramente se muestra que el valor total de los mismos asciende a \$1'447,459.90, por ende los impuestos aumentan de \$887,06 a \$1,447.46, un 61% más. Bajo el mismo porcentaje el impuesto al Municipio (Imp. Municipal del 1,5 por mil) asciende de \$1,330.58 a \$2,171.19. Y sin lugar a dudas el que mayor implicación muestra es el Anticipo de Impuesto a la Renta o Impuesto Mínimo donde la variación de la obligación es de \$3,548.22 a \$5,789.84.

Recomendaciones

El Gobierno debería fomentar la participación de especialistas internacionales en Congresos donde participen pymes ecuatorianas, para analizar, y promover la armonización de las prácticas y normas compatibles de la NIIF.

El Gobierno debería ofrecer mayor apoyo a las pymes pequeñas en cuanto respecta a formación financiera y tributaria.

Mantener al personal contable, financiero y administrativo constantemente capacitado en el tema de la NIIF, para asegurar la correcta práctica.

Una forma adecuada de mantener los cambios que representa la NIIF, es logrando mayor integración entre la información financiera y operativa de la pyme.

Las ventajas de la NIIF sobreponen cualquier desventaja que represente la aplicación. Pues las oportunidades de crecimiento y valorización en el mercado local e internacional son bastas.

Citas Bibliográficas

- Deloitte. (2010). Recuperado el 5 de Marzo de 2014, de <http://www.deloitte.com/assets/Dcom-Ecuador/Local%20Assets/Documents/IFRS/Brochure%20servicios%20NIIF%202010.pdf> – Pag. 7
- Diario El Telégrafo. (6 de Abril de 2011). Recuperado el 2 de Abril de 2014, de <http://www.telegrafo.com.ec/economia/item/companias-presentan-balances-bajo-normas-internacionales.html> - Pag. 17
- Eddy, P. (1996). *"Lessons, Legends and legacies: Serving the family Business"* *Journal of financial planning*.- Pag. 20
- Revista ISTMO. (Julio de 1998). *Las empresas familiares*. Recuperado el 29 de Octubre de 2013, de http://istmo.mx/1998/07/las_empresas_familiares/ - Pag. 20
- Grant Thornton. (Julio de 2011). Recuperado el 06 de Febrero de 2014, de http://www.supercias.gob.ec/visorPDF.php?url=bd_supercias/descargas/niif/GUIA%20RAPIDA%20DE%20NIIF%20PARA%20LAS%20PYMES%20Y%20DIFERENCIAS%20CON%20NIIF%20FULL.pdf Pag. 12

Bibliografía

- ACFI. (2012). Recuperado el 13 de Abril de 2014, de <http://www.audidoresycontadores.com/articulos/contabilidad/niif/48-ique-son-las-niif-y-cuantos-hay>
- Adolfo, F., Escamilla, J., & at. (2000). *Contabilidad general I*.
- ALBR. (8 de Noviembre de 2012). *América Latina Business Review*. Recuperado el 29 de Noviembre de 2013, de http://www.businessreviewamericalatina.com/business_leaders/empresas-familiares-en-america-latina
- Bautista, L. (2011). *Data Collection and Reports*. Recuperado el 10 de Abril de 2014, de <http://data-collection-and-reports.blogspot.com/>
- Bermón, L. (2013). *Universidad Nacional de Colombia*. Recuperado el 27 de Enero de 2014, de <http://www.virtual.unal.edu.co/cursos/sedes/manizales/4060010/lecciones/Capitulo1/modelo.htm>
- Bohórquez, J. (Agosto de 2011). Adopción de normas internacionales de contabilidad en países de Suramérica. *Corporación Universitaria de la Costa*, 32(1), 129-142.
- Castells, M. (1997). *La era de la información: economía, sociedad y cultura*. (Primera ed.). Madrid: John Berger.
- Cerdá, J. (2001). *Las cuentas anuales: definición, lectura e interpretación*. Valencia: Editorial de la UPV.
- Comunidadandina.org. (2010). *Informe VII Reunión de Expertos Gubernamentales en estadísticas sobre PYMES en la comunidad andina*.
- Dankhe, G. L. (1986). *Investigación y comunicación*. McGraw Hill .
- Del Rio, C., & Del Rio, R. (2002). *Hacia la científicidad de la contaduría*. Editorial ECASA.
- Delgadillo, D. (2001). *El sistema de información contable*. Recuperado el 1 de Marzo de 2014, de http://augusta.uao.edu.co/moodle/file.php/3766/EL_SISTEMA_DE_INFORMACION_CONTABLE.pdf
- Diamond, A. (2003). Una mirada a las normas internacionales de información financiera y su adopción en la república de Panamá. *KPMG Panamá*, 8.
- Diamond, Alberto. (2005). Normas Internacionales de Información Financiera: Su aplicación en la República de Panamá. *KPMG en Panamá*, 7.
- Diario El Universo. (16 de Abril de 2012). *eluniverso.com*. Recuperado el 2 de Abril de 2014, de <http://www.eluniverso.com/2012/04/16/1/1356/90-firmas-guayaquil-son-empresas-familiares.html>
- Du Tilly, R., Ramos, D., & at. (1998). *Contabilidad contemporánea*. México: Editorial Trilla.
- EExcelencia Empresarial. (2012). Obtenido de http://www.excelencia-empresarial.com/Cultura_Empresarial.htm
- Ferrer, J. (2010). Recuperado el 5 de Marzo de 2014, de Conceptos básicos de la metodología de investigación: <http://metodologia02.blogspot.com/p/operacionalizacion-de-variables.html>

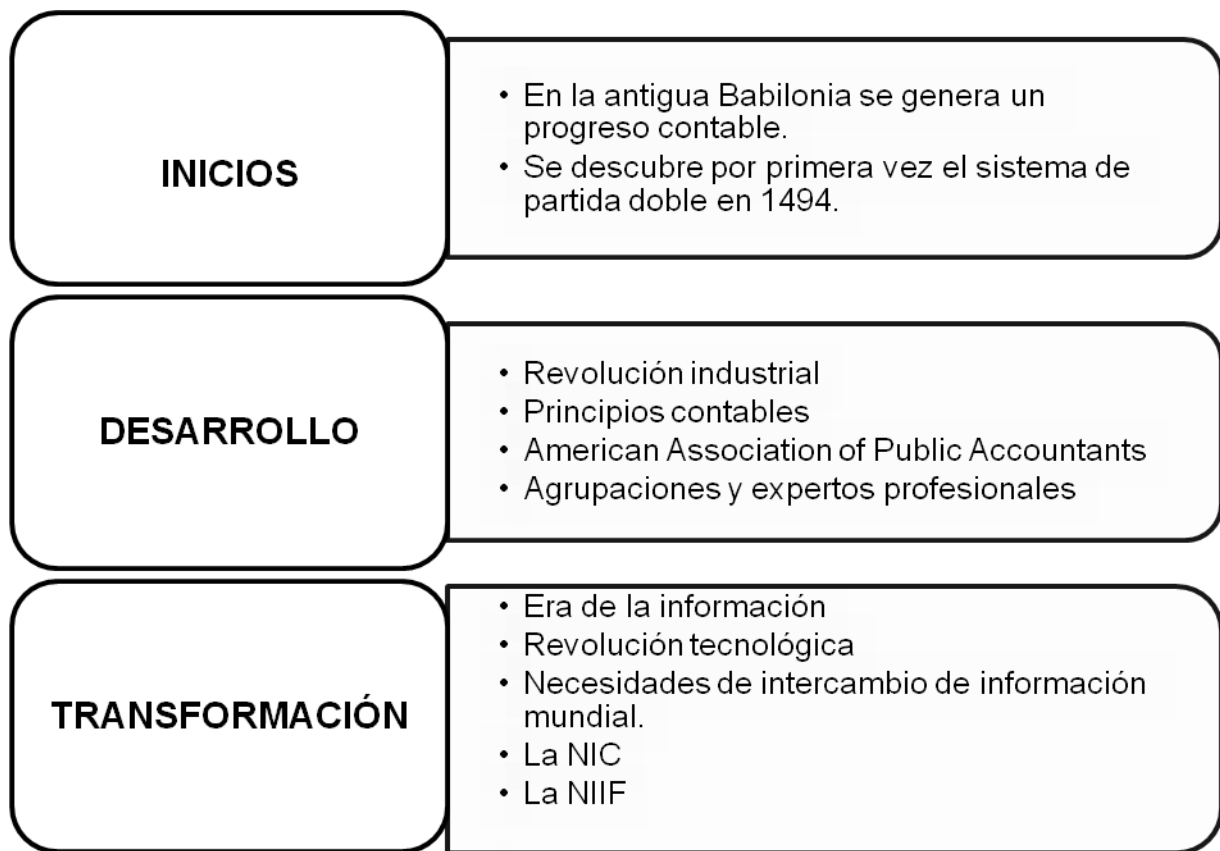
- FONDEPYME. (2012). *producepyme.gob.ec*. Recuperado el 2 de Abril de 2014, de <http://www.producepyme.gob.ec/portal/index.php?module=Pagesetter&func=viewpub&tid=1&pid=2>
- Fundación IASC. (2010). Recuperado el 5 de Marzo de 2014, de Material de formación sobre la NIIF para las PYMES : http://www.ifrs.org/Documents/1_PequeñasyMedianasEntidades.pdf
- García, E. y. (1991). *Mitología de la investigación cualitativa*. Granada: ALJIBE.
- García, R. (2006). *LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD ADOPTADAS POR LA UNIÓN EUROPEA*. Jurídica Uría Menéndez.
- Gerza. (2012). *gerza.com*. Recuperado el 14 de Abril de 2014, de http://www.gerza.com/tecnicas_grupo/todas_tecnicas/grupos_focales.html
- Godoy, A. (Julio - Septiembre de 2011). *Empresas Familiares en Ecuador: Caso del Grupo Godoy*. Recuperado el 30 de Enero de 2014, de http://www.espae.espol.edu.ec/images/documentos/publicaciones/publicaciones_medios/empresasfamiliares.pdf
- Hansen Hold. (2011). Recuperado el 8 de Enero de 2014, de Implementación de las NIIF a la medida: <http://www.lacamara.org/website/images/Seminarios/Material/MARZO2011/m-implementacion-de-niif-a-la-medida.pdf>
- IASC. (2009). *Material de formación sobre la NIIF para las PYMES*. London EC4M 6XH, United Kingdom: International Accounting Standards Committee Foundation®.
- IASCF. (Julio de 2009). *Norma Internacional de Información Financiera para PYMES*. Recuperado el 7 de Febrero de 2014, de http://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF_PYMES.pdf
- IDE. (2007). *Dirigido por Pablo Lucio, pag.3*. Guayaquil: Escuela de Dirección de Empresas.
- IDE Business School. (Mayo de 2013). *Algunas recetas para el éxito de las Empresas Familiares*. Recuperado el 1 de Diciembre de 2012, de <http://investiga.ide.edu.ec/index.php/mayo-2013/949-algunas-recetas-para-el-exito-de-las-empresas-familiares>
- INEC. (2012). Recuperado el 13 de Febrero de 2014, de http://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web-inec/Estadisticas_Economicas/DirectorioEmpresas/140210%20DirEmpresas%20final3.pdf
- INEC. (2012). Recuperado el 13 de Abril de 2014, de <http://aplicaciones2.ecuadorencifras.gob.ec/dashboard2/pagina3.php>
- Jimenez, P. (2008). *wikispaces*. Recuperado el 5 de Marzo de 2014, de NORMAS ECUATORIANAS DE CONTABILIDAD - NEC : <http://pjimenez.wikispaces.com/file/view/InformeNICvs.NEC.pdf>
- Luna, C. (2010). *El Emprendedor*. Recuperado el 4 de Marzo de 2014, de Universidad Politécnica Salesiana: http://mail.ups.edu.ec/emprendedor/publicaciones/emprendedor/contenidos/pdf/ecuador_niif5.pdf
- Ministerio de Asuntos Exteriores y Cooperación. (2011). Obtenido de

- <http://www.exteriores.gob.es/PORTAL/ES/POLITICAEXTERIORCOOPERACION/GLOBALIZACIONOPORTUNIDADESRIESGOS/Paginas/InicioGlobalizaci%C3%B3n.aspx>
- NICNIIF. (2011). Recuperado el 30 de Enero de 2014, de <http://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html>
- (2005). *Normas Internacionales de Información Financiera: Su aplicación en la República de Panamá*. Panamá: KPMG .
- Revista Vistazo. (2012). Recuperado el Octubre de 20 de 2013, de <http://www.vistazo.com/impresad/500empresas/imprimir.php?Vistazo.com&id=3642>
- Russell Bedford. (Enero de 2010). Recuperado el 6 de Marzo de 2014, de <http://www.russellbedford.com.ec/images/Boletines%202010/2.%20Instructivo%20Implementacion%20NIIF%20-%20Super%20Cias.pdf>
- Superintendencia de Compañías. (2011). *NORMA INTERNACIONAL DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYMES)*. Ecuador.
- Thompson, I. (s.f.). Definición de Misión. <http://www.promonegocios.net/mercadotecnia/mision-definicion.html>.
- Wordpress definitions. (2008). Recuperado el 3 de marzo de 2014, de <http://definicion.de/norma/>

**A
N
E
X
O
S**

Anexo 1

Cuadro sinóptico de la evolución de la Contabilidad



Fuente: Marco histórico

Elaboración: Jilliam Paredes

Anexo 2

Empresas que han aplicado las NIIF en Guayaquil 2do Grupo

Compañías de economía mixta

- AGUAS DE SAMBORONDON AMAGUA C.E.M.
- DERIVADOS DEL CLORO DECLOCEM

Asociaciones o Consorcios

- A CONSORCIO ALCOLISTI S.A. Y ASOCIADOS
- CONSORCIO CEPERDIN
- CONSORCIO DE CONSTRUCCIONES METALMECANICAS
- KLAERE - SIDERMET
- CONSORCIO EQUITESA - ECUATORIANA DE CONSTRUCCIONES Y ASOCIADOS
- CONSORCIO ILM - LAS IGUANAS
- CONSORCIO IMPRESICORP
- 7CONSORCIO METROQUIL
- CONSORCIO VACHAGNON
- Entre otros

Holding o Tenedoras de Acciones

BANABONITA S.A.

- CIDRAL S.A.
- CORPORACION HOLDING MINERO ECUATORIANA S.A.
- DUREX HOLDING C.A.
- ENERGIA HOLDING GROUP S.A. ENERHOLSA
- EQUIVIA S.A.
- EMPRESARIAL AMAZONAS S.A. GRUAMAZONAS

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

- INVERSANCARLOS S.A.
- MONTEVEDRA S.A.
- PEAL S.A
- PIOVI S.A.
- POLIHOLDING S.A.
- PROCAPITAL
- PUNTIPLAZA S.A.
- Entre otras.

Sucursales de Compañías Extranjeras

- ABSA - AEROLINHAS BRASILEIRAS S.A.
- ACS, ACTIVIDADES DE CONSTRUCCION Y SERVICIOS S.A.
- AEREOLINEAS ARGENTINAS S.A.
- AGRICSERVICES COLOMBIA LTDA.
- AUTOMAS INC. DE PANAMA
- COMPANIA AGRICOLA DEL GUAYAS CA
- COMPANIA PANAMENA DE AVIACION S.A.
- CONSTRUTORA NORBERTO ODEBRECHT S. A.
- 7 CORPORACION AMERICA SUDAMERICANA S.A.
- DREDGING INTERNATIONAL N.V.
- DREXEL DEVELOPMENT CORP.
- ENNOVA GROUP S.A.
- GENERAL ELECTRIC INTERNATIONAL INC
- GEOFUNDACIONES S.A.
- OGEOMATRIX CONSULTANTS, INC.
- GRAN SERVICIO DE LA SALUD LTDA " MEGASALUD LTDA "
- GROUPE CHAGNON INTERNATIONAL LTEE
- IPG MEDIABRANDS S.A.
- Entre otras

Principales Compañías con activos totales iguales o superiores a los US \$ 4,000,000.00 al 31 de diciembre de 2007

- AGRITOP S.A.
- ALMACENES DE PRATI SA
- ALMACENES ESTUARDO SANCHEZ S.A. ALESSA
- CADENA ECUATORIANA DE TELEVISION CA CANAL 10 CETV
- COMERCIAL E INDUSTRIAL SUCRE S.A. COMSUCRE
- COMPANIA AZUCARERA VALDEZ SA
- CONSORCIO ECUATORIANO DE TELECOMUNICACIONES S.A. CONECEL
- CORPORACION EL ROSADO S.A
- CORPORACION FAVORITA S.A
- DISTRIBUIDORA ECUATORIANA CIA LTDA DECA
- DURAGAS SA
- HOTEL COLON GUAYAQUIL S.A
- HOTEL ORO VERDE S.A. HOTVER
- IMPORTADORA JARRIN S.A
- JARDINES DE ESPERANZA S.A. JARDIESA
- JUAN MARCET COMPANIA LIMITADA
- OTELO & FABELL S.A.
TECNOPLAST DEL ECUADOR CIA LTDA
- TOYOCOSTA S.A
- UNILEVER ANDINA ECUADOR S.A

Anexo 3

Las NIIF'S y su marco conceptual

NORMA	ASUNTO	RESUMEN
NIIF 1	Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.	Establece procedimientos que debe seguir una empresa que adopta las NIIF por primera vez como base de presentación para sus estados financieros de uso general.
NIIF 2	Pagos basados en acciones.	Tratamiento contable de una operación en la que una sociedad reciba o adquiera bienes o servicios ya sea en contraprestación por sus instrumentos de patrimonio o mediante la asunción de pasivos.
NIIF 3	Combinaciones de negocios Sus: NIC 22.	Una combinación de negocios es una operación por el que un comprador adquiere el control de una empresa.
NIIF 4	Contratos de seguro.	Establece los requisitos de información financiera aplicables a contratos de seguro.
NIIF 5	Activos no corrientes mantenidos para la venta y actividades interrumpidas. Sus NIC 35.	Tratamiento contable de activos no corrientes mantenidos para la venta y requisitos de información de actividades interrumpidas.
NIIF 6	Exploración y evaluación de recursos minerales.	Requisitos de presentación de información financiera aplicables a la exploración y evaluación de recursos minerales.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

NORMA	ASUNTO	RESUMEN
NIIF 7	Instrumentos financieros: Información a revelar Sus: NIC 30 - 32.	Requiere que las entidades revelen información acerca de la relevancia de los instrumentos financieros para la situación financiera y los resultados de una entidad.
NIIF 8	Segmentos operativos. Sustituye: NIC 14.	Un segmento operativo es un componente de una entidad: <ul style="list-style-type: none"> • que participa en actividades de las que obtiene ingresos y por las que incurre en gastos; • cuyos resultados de explotación son revisados regularmente por el máximo responsable de la toma de decisiones operativas de la entidad; y • de la cual existe información financiera individual disponible.
NIC 1	Presentación de estados financieros.	Estados Financieros Básicos: Estado de situación financiera. Estado de ingresos y gastos totales. Estado de cambios en el patrimonio neto. Estado de flujos de efectivo. Notas explicativas.
NIC 2	Existencias.	Define el tratamiento contable de los inventarios, lo que incluye la determinación del costo. Las existencias deben ser valoradas al costo o al valor neto realizable, el menor.
NIC 7	Estado de Flujos de Efectivo.	Las empresas deben suministrar información acerca de los movimientos históricos en el efectivo y sus equivalentes a través de un estado que clasifica los flujos de efectivo según su origen: actividades de operación de inversión o de financiación.
NIC 8	Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores.	Establece criterios de selección y cambio de políticas contables, junto con su tratamiento contable y requisitos de información.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

NORMA	ASUNTO	RESUMEN
NIC 10	Hechos posteriores a la fecha del balance.	Cuándo debe una empresa proceder a ajustar sus estados financieros por hechos posteriores a la fecha del balance, y sus correspondientes revelaciones.
NIC 11	Contratos de construcción.	Establece el tratamiento contable de ingresos y costos relacionados con los contratos de construcción en los estados financieros del contratista.
NIC 12	Impuestos sobre las ganancias.	Tratamiento contable de impuesto sobre las ganancias. Establece los principios y facilita directrices para la contabilización de las consecuencias fiscales actuales y futuras.
NIC 16	Inmovilizado Material.	Establecer los principios para el reconocimiento inicial y la valoración posterior del inmovilizado material.
NIC 17	Arrendamientos.	Establece, los principios contables apropiados y la información a revelarse en relación con los arrendamientos operativos y financieros, tanto para arrendatarios como para arrendadores.
NIC 18	Ingresos Ordinarios.	Establecer el tratamiento contable de los ingresos derivados de ventas de bienes, prestación de servicios y de intereses, cánones y dividendos.
NIC 19	Retribuciones a empleados.	Trata sobre la revelación de información respecto de las prestaciones a los empleados.
NIC 20	Contabilización de las subvenciones oficiales e información a revelar sobre ayudas públicas.	Establece la contabilización y la información a revelar acerca de las subvenciones oficiales y otras formas de ayuda pública.
NIC 21	Efectos de las variaciones en los tipos de cambio de la moneda extranjera.	Define el tratamiento contable de las transacciones en moneda extranjera y las actividades en el extranjero de una entidad.
NIC 23	Costos por Intereses.	Establece el tratamiento contable de los costos por intereses.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

NORMA	ASUNTO	RESUMEN
NIC 24	Información a revelar sobre partes vinculadas.	En los estados financieros se hace constar la posibilidad de que la situación financiera y los resultados de las operaciones puedan haberse visto afectados por la existencia de partes vinculadas.
NIC 26	Contabilización e información financiera sobre planes de prestaciones por retiro.	Especifica los principios de valoración y desglose de información financiera en relación con los planes de prestaciones por retiro.
NIC 27	Estados financieros consolidados e individuales.	Establece los requisitos para la preparación y presentación de los estados financieros consolidados de un grupo de empresas.
NIC 28	Inversiones en entidades asociadas.	Determina el tratamiento contable que debe adoptar el inversor para las inversiones en empresas asociadas y define el concepto de influencia significativa
NIC 29	Información financiera en economías hiperinflacionarias.	Normas específicas para empresas que presenten información financiera en la moneda de una economía hiperinflacionaria
NIC 31	Participación en negocios conjuntos.	Inversiones en negocios conjuntos ("joint ventures")
NIC 33	Beneficios por acción.	Establece los principios para la determinación y presentación de los beneficios por acción
NIC 34	Información financiera intermedia.	Regula el contenido mínimo de la información financiera intermedia y los criterios de su reconocimiento y valoración.
NIC 36	Deterioro del valor de los activos.	Los activos no están registrados a un importe superior a su importe recuperable y definir cómo se calcula este último.
NIC 37	Provisiones, Activos y pasivos contingentes.	Establece criterios para el reconocimiento y la valoración de provisiones, activos contingentes y pasivos contingentes, y garantizar la suficiente revelación.

Diagnóstico de las causas que limitan la correcta aplicación de las NIIF en las Pymes familiares ubicadas en la ciudad de Guayaquil

NORMA	ASUNTO	RESUMEN
NIC 38	Activos intangibles.	Tratamiento contable para el reconocimiento, valoración de activos inmateriales.
NIC 39	Instrumentos financieros: reconocimiento y medición. Sus. a NIC 25.	Todos los activos y pasivos financieros, incluyendo los derivados financieros y ciertos derivados incorporados, deben ser reconocidos en el estado de situación financiera.
NIC 40	Inmuebles de inversión. Sus. a NIC 25.	Establece que los inmuebles de inversión son terrenos y edificios (en propiedad o bajo arrendamiento financiero) destinados al alquiler o a la obtención de plusvalías o ambos.
NIC 41	Agricultura	Define los criterios para la contabilización de la actividad agrícola, que comprende la gestión de la transformación de activos biológicos (plantas y animales) en productos agrícolas.

Fuente y elaboración: Jorge E. Zapata L. Socio Principal Oficina Quito de SMS EcuadorCia. Ltda. Miembro de SMS LATINOAMÉRICA. www.jezl-contadores.com

Anexo 4

Encuesta

1. Actividad comercial de la PYME familiar

2. Grado de parentesco del dueño de la empresa con el Gerente General

Padre – Hijo Hermano Primo Otro

3. Función principal del encuestado

Gerente Contador Administrador Gerente Financiero

4. ¿Qué tanto conoce sobre las NIIF's?

Mucho Lo básico Poco Nada

5. ¿Tiene un sistema contable basado en NIIF?

Si No En proceso

Si es **NO** o **En proceso** ¿Por qué? _____ y termina la encuesta, si es si continúa....

I. ¿Cuánto tiempo lleva con el sistema?

1 – 2 años Meses

II. ¿Están todos los miembros de su compañía capacitados sobre las NIIF?

Si No

III. ¿Cuánto tiempo tomo la adopción de las NIIF's en toda la compañía?

1 año Menos de 1 año Más de 1 año

IV. ¿Quién fue su fuente de apoyo para la adopción?

Consultoras Privadas Superintendencia de Cía.

V. ¿Está satisfecho con la adopción?

Si No

VI. ¿Al aplicar NIIF, estima que es necesario llevar una doble contabilidad?

Si No