

**VENTAJAS Y EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS
NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA
PARA PYMES.**

Guadalupe Isabel Delgado Cih¹

Contadora Pública.

Instituto Tecnológico Superior de Escárcega

guadalupe_delgado@itsescarcega.edu.mx

Belsazar Arturo Balan Morales²

Estudiante en la Licenciatura en Administración,

Jefe de Oficina del de la Coordinación de Prensa, Difusión y extracurriculares.

pierrebelza@hotmail.com

Lanidahil Cardeña Zapata³

Estudiante en la Licenciatura en Administración.

Lany.small2@gmail.com

Concepción Paul Gallareta⁴

Estudiante en la Licenciatura en Administración,

Responsable del área de Control Escolar en el COBACAM plante 10 ejido Chicbul de Campeche

gallareta_65@hotmail.com

¹ Contador Público, Docente en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

² Estudiante en la Licenciatura en Administración, Jefe de Oficina del de la Coordinación de Prensa, Difusión y extracurriculares.

³ Estudiante en la Licenciatura en Administración.

⁴ Estudiante en la Licenciatura en Administración, Responsable del área de Control Escolar en el COBACAM plante 10 ejido Chicbul.

Resumen

El objetivo del siguiente estudio es conocer las ventajas y efectos de la implementación de las normas internacionales de información financieras (NIIF) para pequeñas y medianas empresas (PYMES). Se realizó una investigación de tipo documental, donde se consultaron diversos autores expertos en el tema de la aplicación de estas normas, realizando comparativas de los diferentes puntos de vista con base a sus experiencias, así como la aplicación de estas normas (NIIF) en otros países y resultados que se obtuvieron. Los resultados de la investigación sobre las ventajas y efectos de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), en aspectos de beneficios, teniendo como puntos relevantes de los diferentes autores, mismas que coinciden que en términos de ventajas proyectadas a mercados financieros internacionales son benéficas, la estandarización de estas normas son un puerta de entrada al mundo del mercado internacional en cuanto a créditos y comercialización, prueba de ello es Colombia, siendo unos de los primeros países en adoptar estas normas proyectando a las PYMES a mercados internacionales adquiriendo ventajas de créditos de bancos internacionales, por otra parte las desventajas que estas tienen son muy complejas ya que, si es verdad que algunos países tienen esta norma implementada nos falta hablar de los que aún no, y las dificultades para aplicarlas, la adopción de estas normas en otros países les produciría gastos para modificar sus estructuras financieras y actualizaciones, así como capacitación; los esquemas que las NIIF emplea tiene conceptos muy diferentes a las PYMES en países tercermundistas como es el caso de nuestro país, México. El carácter financiero de estas normas es el de poder estandarizar los estados financieros internacionalmente, hacer competitivas a las PYMES y tener participación en mercados internacionales. Sin embargo, cada país maneja sus estados financieros diferentes al igual que las características que conforman las PYMES no son las mismas. Se llegó a la conclusión que son más las ventajas que las desventajas, es cuestión que cada país tenga claro los beneficios conjuntos que trae este tipo de normas.

Palabras claves

NIIF – IFRS – PYMES – Implementación – Estandarizar - Entidad, Aplicación – Gasto – Tercermundista - Estados financieros - Comercialización.

Abstract

The objective of the following study is to know the advantages and effects of the implementation of international financial information standards (IFRS) for small and medium enterprises (PYMES). A documentary research was carried out, where several expert authors were consulted on the subject of the application of these, making comparisons of the different points of view based on their experiences, as well as the

application of these standards (IFRS) in other countries. and results that were obtained. The results of the research on the advantages and effects of the implementation of International Financial Information Standards (IFRS) for Small and Medium Enterprises PYMES), in aspects of benefits, taking as relevant points of the different authors, agree that in terms of projected advantages to international financial markets are beneficial, the standardization of these standards are a gateway to the world of the international market in terms of credits and marketing, proof of this is Colombia, being one of the first countries to adopt these standards projected PYMES to international markets acquiring advantages of loans from international banks, on the other hand the disadvantages that these have are very complex because, if it is true that some countries have this norm implemented, we still need to talk about those that have not yet, and the difficulties to apply them, the adoption of these standards in other countries would cost them to modify their financial structures and updates, as well as training; The schemes used by IFRS have very different concepts from PYMES in Third World countries, as is the case in our country, Mexico. The financial nature of these standards is to be able to standardize financial statements internationally, make PYMES competitive and have participation in international markets. However, each country handles its different financial statements just as the characteristics that make up PYMES are not the same. It was concluded that there are more advantages than disadvantages, it is a question that each country is clear that they are joint benefits that this type of rules brings.

Keywords

IFRS – PYMES – Implentation – Standardize – Entity – application – expenditure - third word - financial statements - commercialization.

1. Introducción

El presente trabajo es una investigación de forma documental que se refiere a las Ventajas y Efectos de la Implementación en las NIIF para PYMES, este tema se ha vuelto controversial a nivel mundial, ya que la evolución de los países va avanzando conforme pasa el tiempo y la economía global se ha vuelto cada vez más exigente, por lo tanto, los países que llevan a cabo estas normas recomiendan que se implementen las NIIF para entidades económicas debido a la importancia de llevar a cabo sistemas contables para comparar y comprender mejor la economía mundial. Por esta razón se debe empezar a divulgar lo más pronto posible la información sobre las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), enfocado a las PYMES (pequeñas y medianas empresas) ya que las empresas mercantiles, industriales o de otro tipo que tienen un número reducido de trabajadores y que registra ingresos moderados.

La elaboración de esta investigación es para dar conocer las ventajas y efectos de la implementación de las NIIF para PYMES, debido a que en México aún no aplican porque no fueron aprobadas el Colegio de Contadores de México, por lo que las empresas no están obligadas a realizar estados financieros impuestas en estas normas; más que una exigencia impuesta podríamos tomarla como una herramienta estratégica para las empresas esto indica que las personas o entidades que implementen las normas realizarán estados financieros bajos las mismas condiciones de quienes ya las aplican de esta forma estarán al nivel de la competencia extranjera y será una ventaja contando en el mismo lenguaje financiero.

Es de vital importancia que las organizaciones comprendan el sistema que manejan las NIIF para las PYMES e intentar ponerlas en práctica para tener conocimiento de estas normas que se están aplicando a nivel mundial, siendo una herramienta fundamental para futuros cambios.

2. Marco teórico

2.1 conceptos básicos

Según la CINIF menciona la Definición de Normas de Información Financiera (NIF) como: Conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF, que regulan la información contenida en los estados financieros y sus notas. Igual podemos definir que:

NIIF. Las Normas Internacionales de Información Financiera, también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard) usadas en algunos países. US GAAP (Generally Accepted Accounting Principles) usados por las compañías en EUA y en México son usadas las Normas de Información Financiera (NIF). (CINIF, 2016-2017)

De igual manera la ECOMIPEDIA nos da a conocer sobre las NIF con similitud al autor anterior y nos dice que:

Las normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés conocidas como IFRS (International Financial Reporting Standards), son una serie de principios contables y estándares técnicos establecidos por la IASB (International Accounting Standards Board) cuyo objetivo consiste en armonizar la normativa contable a nivel internacional. Son una serie de estándares internacionales o normas básicas cuyo objetivo es que sean de aplicación mundial, para que en todos los países la contabilidad sea similar. Su antecedente son las NIC (Normas Internacionales de Contabilidad), que tenían el mismo objetivo. (Economipedia , 2017)

PYME: es el acrónimo de pequeña y mediana empresa. Se trata de la empresa mercantil, industrial o de otro tipo que tiene un número reducido de trabajadores y que registra ingresos moderados. (Gardey, 2009).

- Para Rafael Espinosa las PYMES las determina de la siguiente manera: En los países desarrollados y en las economías en desarrollo se utilizan criterios diferentes para la clasificación de las empresas según su tamaño. En algunos casos, se parte de criterios que solo consideran el número de trabajadores para su clasificación, y en otros se emplean criterios mixtos, es decir, se usan tanto indicadores del número de empleados como información sobre el volumen de ventas anual o la inversión en capital. No obstante, el criterio más utilizado para la clasificación de las empresas según su tamaño, es el número de empleados de la unidad empresarial. Las naciones latinoamericanas, aun cuando toman en consideración el número de trabajadores, se aplican diferentes definiciones y parámetros para la clasificación de las empresas. (Soto R. E., 2018, pág. 134)

- Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas empresas (NIIF para PYMES) son:

Normas internacionales emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) que se aplican a la elaboración de los estados financieros y otras informaciones financieras pero enfocadas especialmente en Pequeñas y Medianas Empresas.

- Las NIIF para PYMES se basan en las NIIF Completas pero con ajustes y modificaciones para reflejar de una manera más adecuada la información financiera y suplir las necesidades de los usuarios de los estados financieros de PYMES. A continuación, detallaremos las diferentes normas que componen las NIIF para las PYMES, esta divide los temas por secciones. (Rodríguez, 2018)
- ECOMIPEDIA nos da a conocer sobre los estados financieros, también denominados cuentas anuales, informes financieros o estados contables, son el reflejo de la contabilidad de una empresa y muestran la estructura económica de ésta. En los estados financieros se plasman las actividades económicas que se realizan en la empresa durante un determinado período. (Sevilla, 2018)
- Los estados financieros son 4:

1. Balance de situación

Se define como el documento contable que informa acerca de la situación de la empresa, presentando sus derechos y obligaciones, así como su capital y reservas, valorados de acuerdo a los criterios de contabilidad generalmente aceptados.

2. Cuenta de resultados

Compara los ingresos de la empresa con los costes de la misma, y muestra si ha habido beneficios para pagar dividendos. Dentro de ésta, tenemos dos elementos:
Ingresos: Son entradas de recursos o eliminación de obligaciones que generan incrementos de patrimonio.

Gastos: Salidas de recursos que disminuyen el activo o incrementos en el pasivo.

3. Estado de cambios en el patrimonio neto

Muestra las variaciones en las entradas y salidas en las operaciones de la empresa entre el inicio del período y el final del mismo, generalmente un año.

4. Estado de flujos de efectivo

Muestra las fuentes, regularidad y uso del efectivo de la empresa, usando estimaciones directas (la más utilizada) o indirectas. La estimación directa muestra el efectivo neto generado por las operaciones. Esta variable es de vital importancia para analizar la situación de la empresa ya que refleja su liquidez.

Contabilidad: Según el libro Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles, por Ayaviri García Daniel, describe el concepto de contabilidad como: “La Ciencia y/o técnica que enseña a clasificar y registrar todas las transacciones financieras de un negocio o empresa para proporcionar informes que sirven de base para la toma de decisiones sobre la actividad” (García, 1998, pág. 10)

De igual manera, el mismo autor plantea: La “Definición de Contabilidad”, como: “Ciencia y rama de las matemáticas, que tiene por objeto llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados” (García, 1998, pág. 10)

Según el libro “TEMAS DE CONTABILIDAD BASICA E INTERMEDIA” del Autor Terán Gandarillas Gonzalo J., precisa al Concepto de Contabilidad, de la siguiente manera: “La contabilidad es un instrumento de comunicación de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa, sujeto a medición, registración e interpretación para la toma de decisiones empresariales” (Gandarillas, 1996, pág. 4)

Por otro lado según McGraw-Hill en su colección “La BIBLIOTECA MCGRAW-HILL DE CONTABILIDAD” conceptualiza: “La contabilidad como un sistema de información, cuya finalidad es ofrecer a los interesados información económica sobre una entidad. En el proceso de comunicación participan los que preparan la información y los que la utilizan” (Sydney Davidson, 1992, pág. 3)

Contabilidad Financiera: Es un sistema de información que permite medir la evolución del patrimonio o riqueza y los resultados o rentas periódicas de la empresa, mediante el registro sistemático de las transacciones realizadas en su actividad económico-financiera, lo que conduce a la elaboración de la cuentas anuales, preparadas con arreglo a principios contables y normas de valoración uniformes, lo cual posibilita que sean interpretadas y comparadas por los agentes económicos interesados en conocer el funcionamiento de la empresa. (Carlos Mallo, 2008, pág. 13)

Es la técnica mediante la cual se registran, clasifican y resumen las operaciones realizadas y los eventos económicos, naturales y de otro tipo, identificables y cuantificables que afectan a la entidad, estableciendo los medios de control que permitan comunicar información cuantitativa expresada en unidades monetarias, analizada e interpretada, para que los diversos interesados puedan tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. (Raquel, 2012, pág. 13)

Es una técnica que se utiliza para producir sistemática y estructuradamente información cuantitativa expresada en unidades monetarias de las transacciones que realiza una entidad económica y de ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que la afectan, con el objeto de facilitar a los diversos interesados el tomar decisiones en relación con dicha entidad económica. (Raquel, 2012, pág. 13)

De acuerdo con (Antonio, 2004, pág. 319) la contabilidad financiera tiene dos objetivos básicos, a saber:

1. Informar sobre la situación económico-financiera de la empresa y sobre la ganancia obtenida por esta. La situación económica financiera tiene que ver con el patrimonio empresarial.
2. Registrar las operaciones que la empresa realiza, creando memoria en la empresa a nivel económico.

Características

Algunas de las características de la contabilidad financiera comúnmente citadas son:

- Rendición de informes a terceras personas sobre el movimiento financiero de la empresa.
- Cubre la totalidad de las operaciones del negocio en forma sistemática, histórica y cronológica.
- Debe implantarse necesariamente en la compañía para informar oportunamente de los hechos desarrollados.
- Se utiliza como lenguaje común en los negocios debido a su obligatoriedad.
- Se basa en reglas, principios y procedimientos contables para el registro de las operaciones financieras de un negocio.

- Describe las operaciones en el engranaje analítico de la teneduría de libros por partida doble.

2.2 Ventajas del uso de las NIIF

(ACTUALISESE, 2015) Más que una exigencia impuesta por la Supersociedades, la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se torna como una herramienta estratégica para las empresas en Colombia que con ideas innovadoras están desarrollando, a corto o mediano plazo, actividades mercantiles con terceros (clientes – proveedores) del exterior. Incluso quizás muchos importadores y exportadores estaban esperando este proceso de convergencia.

Las empresas y personas naturales que por obligación implementen NIIF, deberán realizar los Estados Financieros bajo estas condiciones, así que estarán en el mismo nivel que los competidores extranjeros y será una ventaja, ya que se hablará en el mismo lenguaje financiero. Las NIIF incrementarán la comparabilidad y la transparencia de la información financiera, de esta forma se agilizan los negocios. Enumeremos algunos beneficios al implementar NIIF:

- Facilitar la lectura y análisis de los Estados Financieros de empresas en distintos países.
- Permitir a las empresas colombianas posicionarse en el mercado internacional.
- Mejorar la competitividad en las empresas colombianas.
- Incrementar la comparabilidad entre empresas colombianas y extranjeras.
- Transparencia de la información financiera.
- Agilizar los negocios entre empresas colombianas y extranjeras.
- Brindar credibilidad y facilitar el acceso al sistema financiero y oportunidades de inversión.

Vale la pena aclarar, que la implementación de las NIIF no solo beneficiará a la empresa con visión internacional de negocios, también beneficiará a las entidades internamente, ya que será un proceso de cambio beneficioso que abarca no solo al departamento contable, sino a todos los partícipes de la empresa desde la Junta Directiva hasta operarios. De entrada, recuerde el manual de políticas y procedimientos, las revelaciones, entre muchos cambios a generarse.

Según (Rosas, 2019) Ventajas de la aplicación de las Normas NIIF para Pyme del resultado de las encuestas efectuadas a 14 países de América, se ha podido clasificar y resumir diversas opiniones sobre las ventajas y desventajas que se presentan en el uso de estas normas.

Las principales ventajas son las siguientes:

- a) Las normas NIIF para Pyme están contenidas en un solo texto con un solo estándar contable, con un lenguaje y explicaciones simples y sencillas.
- b) Las normas NIIF para Pyme implica generar menos revelaciones en los estados financieros de las entidades informantes) Considerando lo indicado anteriormente, estas

normas tienen un volumen no mayor al 10% del contenido de las Normas NIIF completas y además tal como se mencionó, sus requerimientos de revelación son más simples. Tal es el caso, que no es necesario brindar información sobre la ganancia por acción, información por segmentos, entre otros) La implementación de las Normas NIIF para Pyme ayudará a que las Pyme tengan mayor transparencia y relación de confianza con sus inversionistas, instituciones financieras con las que tienen vinculación, entre otros.

Según (Rubiños, 2015, pág. 20) algunas de las Ventajas de las NIIF son:

- 1) Su aceptación es mundial, evitando costos y tiempo adicional en procesos de conversión y preparaciones de nuevos estados financieros.
- 2) Es un lenguaje financiero uniforme aceptado en el mercado de capitales.
- 3) Las NIIF son constantemente actualizadas, evaluadas y adaptadas conforme a la evolución de los negocios.
- 4) Facilita acceder al mercado internacional, para atraer potenciales clientes o proveedores o financistas o inversionistas.
- 5) Facilita el “benchmarking” financiero con entidades del mismo sector de diferentes países.
- 6) Las amplias revelaciones dan confianza a los inversionistas y otros usuarios externos.
- 7) Facilita la toma de decisiones.
- 8) Requiere presentar información comparativa y consistente de año en año.
- 9) No dependen de lo legal o tributario, sino de la realidad económica de la entidad.
- 10) Facilita la supervisión y el control de los reguladores.
- 11) Reduce el tiempo para administrar temas financieros.
- 12) Facilita la consolidación entre grupos económicos, incluso si son de varios países.
- 13) No se limitan a un marco legal de una jurisdicción.
- 14) Son normas de fácil aplicación en la práctica comparadas con otros marcos contables
- 15) Disminuyen la percepción del riesgo.

Según (Saint, 2016) Por qué su empresa debe adoptar las NIIF hay tres razones fundamentales que nos indican la importancia del conocimiento y aplicación de las NIIF en todas las áreas:

1. Es un medio eficiente para atraer nuevos capitales a la compañía: por medio de los estados financieros con base a NIIF, la empresa será fácilmente comparable con diferentes alternativas de inversión en otros países, provocando nuevas fuentes de financiamiento.

Con esto, estaríamos logrando uno de los objetivos primordiales de las NIIF que es la globalización de mercados.

2. Son incluidas dentro de los principios, esquemas y códigos de gobierno corporativo: tomando en cuenta los agentes internos y externos que afectan el desempeño de la compañía.

3. Ofrecen un entendimiento de una forma más integral de la información financiera bajo NIIF: ya que no solo sería para el fisco y los propietarios de la empresa, sino también para los acreedores, inversionistas y el mercado de capitales.
4. Presenta un valor más real de la empresa: por medio de los registros contables y con las revaluaciones de los activos.
5. Es una fuente de transparencia y lo podemos observar en el Código de Ética del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, en su IV postulado “Responsabilidad hacia la profesión” en el cual se establecen los cinco pilares: experiencia, transparencia, independencia, credibilidad y actualización profesional.

Según (Soto B. , Todoconta, 2013) Ventajas de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – México.

La transición a las Normas Internacionales de Información Financiera es un proceso complejo. Expertos como Esthela Landeros señalan los pros y contras.

El 11 de noviembre de 2008, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) emitió un oficio para que a partir de 2012 todas las emisoras que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) se convirtieran a la Norma Internacional obligatoriamente. Al respecto, la C.P. y M.F. Blanca Esthela Landeros Olascoaga, Integrante de la Comisión de Investigación de Información Contable y Coordinadora de las pasadas Jornadas de Normas Internacionales de Información Financiera, platicó en una entrevista, sobre las ventajas y desventajas de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS) por sus siglas en inglés. En otros países, las empresas adoptaron esta normatividad de 2008 a 2011. «Las empresas mexicanas no están lo suficientemente preparadas para la adopción de las IFRS, aún falta bastante divulgación y conocimiento, sobre todo porque se enfoca en lo financiero, lo que complica entender cómo funciona esta norma. Aunque nuestra norma se está homologando, en valores razonables es complicado entender ese concepto, por eso considero que aún falta bastante capacitación », explico la contadora Blanca Landeros.

Normatividad USGAA P

Los Generally Accepted Accounting Principles (USGAA P), conocidos también como los principios americanos, tienen grandes diferencias con las normas internacionales. Sin embargo, se homologarán porque el International Accounting Standards Board (IAS B) se está basando en los Financial Accounting Standards Board (FAS B) de Estados Unidos (EU), que son más detallados.

Las empresas que cotizan en Bolsa en Estados Unidos se homologarán con las normas internacionales hasta 2014. Con esta transición, explica Landeros Olascoaga, a las empresas multinacionales que reportan bajo las USGAA P se les facilitará el trabajo porque habrá una ventaja de comparabilidad y homologación de todas las cifras financieras.

Finalmente, la C.P. Blanca Esthela Landeros consideró que el proceso de implementación también es complicado porque «la mayoría de la Contabilidad está más enfocada al área fiscal, por lo que hay que hacer un trabajo primero en materia de capacitación y segundo en modificar un poco el sistema y el catálogo de cuentas. Por eso, concluyó, una de las soluciones es capacitar en temas que les afectan a las empresas como: conversión de moneda extranjera, impuestos a la utilidad, consolidación e implementación de las IFRS, todos estos tópicos clave que debe conocer el Contador Público para el ejercicio de su profesión. (Soto B. , 2013, pág. 12)

2.4 Desventajas

- Según (Isaza, 2018, pág. 48) dice que una gran cantidad de las Pymes, buscan alternativas de financiación para la adquisición de sus bienes, y para esto acuden a préstamos de corto y largo plazo siempre que cumplan con el sin número de requisitos exigidos por las entidades financieras, sin embargo, en la actualidad ha tomado bastante fuerza el leasing financiero, en especial, para las mencionadas PYMES, las cuales en algunos momentos, una de sus principales desventajas serían que no cuentan con los recursos necesarios para adquirir costosos activos necesarios para el desarrollo de su actividad operacional, así, este tipo de empresas han buscado financiar sus activos a través del leasing financiero.

Según (Cortez, 2018, pág. 16) se tiene como principal desventajas en la implementación:

- Incremento en los costos administrativos por la necesidad de capacitación e inversión en el proceso.
- Incremento en la carga operativa por la realización de un mayor número de procedimientos.
- Riesgos de una mala implementación, debido a errores. En proceso de producción con miras a esa venta.
- En forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en la prestación de servicios como inventarios.

Según (Baquero, 2011, pág. 31) Una de las Complejidades (desventajas) en el proceso de preparación de información, derivadas del uso de la NIIF para PYME, son las consecuencias legales que se desprenden de la adopción de la NIIF para PYME.

- Según (Girbina, 2009, pág. 24) en base a los análisis e investigaciones realizadas son varias limitaciones o desventajas, por ello; es que no tiene en cuenta de cómo fueron implementadas las directivas en los distintos países y no tiene en cuenta de las incompatibilidades que pueden aparecer en práctica, el análisis se basa en el concepto de «incompatibilidad», entendida como la situación en la que un tratamiento contable exigido por la NIIF para las PYMES no está permitido por las directivas que pueden

existir diferentes tratamientos en la legislación nacional o la legislación nacional puede prohibir un cierto tratamiento de la NIIF para las PYME que pueden existir casos en que la NIIF para las PYMES permite más alternativas, no todas compatibles con las Directivas Europeas (por ejemplo, en el caso de los instrumentos financieros NIIF para las PYMES contiene una referencia a las NIIF).

- Según (Rubiños, 2015, pág. 20) considera desventaja las siguientes:
 - 1) Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas por entidades con fines de lucro.
 - 2) Cambio de entorno económico constante, las NIIF deben ir al mismo ritmo o adelantarse.
 - 3) La implementación requiere de un esfuerzo de toda la entidad, no solo del área financiera.
 - 4) Poner el “Tone From The Top⁵” como factor importante en el cambio
 - 5) Se incurre en costos internos importantes: capacitación, documentación, sistemas, etc.
 - 6) Requiere revelaciones extensas y complejas.
 - 7) Es necesario la participación de otros especialistas no financieros.
 - 8) Cambios en las ratios financieras, indicadores de operación, cumplimiento de Covenants⁶, etc.

Como parte de las ventajas y desventajas en la implementación de las NIIF en una empresa Según el autor (Martínez, 2015, pág. 434) hace referencia a la sobrestimación de los activos se configura cuando:

Los activos tienen un valor mayor a la realidad económica. Con las NIIF los activos se registran de acuerdo con la esencia sobre la forma, no hay otra forma de reconocerlos.

⁵ Tone From The Top; significa: *Desde arriba*.

⁶ Covenants; significa: *convenio*.

Los casos más frecuentes de sobrestimación de los activos son:

- Ajustes a los inventarios con referencia a los precios de mercado.
- Capitalización de descuentos y rebajas en la adquisición de existencias.
- Capitalización de costos mediante creación de pasivos inexistentes.
- Bienes inservibles que permanecen dentro de los activos fijos.
- Capitalización de los costos y gastos de activos diferidos cuando se deben tratar como gastos de periodo.
- Falta de depreciación, amortización o agotamiento.
- No se reconoce la pérdida por deterioro de los activos.
- Contabilización como propias de las mercancías en consignación
- Contabilización como propios de los bienes en garantía o custodia.

Ventajas de las sobrestimaciones:

- Se muestra una mayor solidez económica.
- Mejoran los indicadores financieros de gestión.
- Se disminuye el margen de endeudamiento.
- Se aumenta el derecho de los asociados sin fundamento lógico
- Aumenta la utilidad por falta de causación de costos.
- Frente a las bolsas de valores puede aumentar el precio de las acciones.

Desventajas de las sobrestimaciones:

- No se revelan los verdaderos beneficios sociales anuales.
- Se disminuye la rentabilidad de la empresa a la hora de aseguramiento de la información.
- Implica un mayor impuesto de industria y comercio.
- Se paga un mayor valor del impuesto predial.
- Aumenta el impuesto a las ganancias según las NIIF 12 y S29 impuesto a la ganancia (de renta y complementarios) por el menor gasto por depreciación o amortización de bienes.
- Se comete fraude a los usuarios de la información y a las instituciones financieras e hipotecarias.
- Se comete fraude a los usuarios de la información y a las instituciones financieras e hipotecarias.

Desventajas del uso de IFRS

El adaptarse a un nuevo modelo requiere tiempo y conocimientos. Por consiguiente, se genera un costo adicional para las empresas, por ejemplo, en capacitaciones, asesorías, sistemas de información, capital humano calificado, entre otros. Otro aspecto dice relación con que algunas compañías al adoptar IFRS podrían ver disminuido su patrimonio, lo que podría afectar su valorización de mercado o el cumplimiento de convenios financieros.

Barreras para la Adopción de las NIIF para las PYMES

El éxito de la adopción de las NIIF para las PYME requiere sólida y efectiva campaña por los reguladores y organizaciones profesionales para crear conciencia entre los propietarios de las PYME, los compiladores de los registros contables y los usuarios de los estados financieros. El plan de transición de las normas vigentes debe implicar la coordinación y comunicación entre las diversas partes interesadas, de modo que todos los actores puedan entender el impacto potencial de adopción de las NIIF para las Pymes, así como identificar sinergias en la regulación que pueden obtenerse. Proprietarios y gerentes de negocios necesitan entender el impacto potencial de la transición podría tener sobre el rendimiento y la posición financiera de sus empresas. La aplicación de la NIIF para las Pymes es una actividad compleja y costosa para los reguladores y entidades, y esta es una de las razones que han disuadido a muchas jurisdicciones de adoptarlo (Mazhindu&Mafuba, 2013). Un país que quiere adoptar las NIIF para las Pymes deben realizar importantes preparativos para asegurarse de que no hay coherencia y claridad sobre cómo la norma afectará a las normas nacionales vigentes.

La aplicación de la NIIF para las pymes requiere que el contador tenga los suficientes conocimientos de contabilidad y auditoría entre los reguladores y los encargados de la preparación de los estados financieros. Los países que han adoptado el estándar han aducido problemas relacionados con la capacidad como uno de los mayores desafíos a los que se han abordado en la promoción de las NIIF para las Pymes dentro de sus jurisdicciones. Posteriormente, algunas jurisdicciones han decidido aplicar una actitud de espera, porque les preocupa que no tienen suficiente los contadores y auditores para aplicar la norma en la preparación de los estados financieros para las PYME en sus jurisdicciones. Además, la duración que está entre la fecha de la decisión y la fecha real de aplicación ha sido citado para ser insuficiente para equipar suficientes profesionales para cubrir satisfactoriamente todas las Pymes (Mazhindu&Mafuba, 2013). Además, los materiales para la formación de estos expertos son a menudo inaccesibles y caros.

Algunos países desarrollados han sido reacios a aplicar las NIIF para las PYMES debido al impacto potencial que tendría en sus leyes fiscales. Conversión a NIIF requeriría que los países revisen sus leyes fiscales y de las administraciones tributarias, y no están interesados en que se utilizaría el monto de ingresos fiscales a los gobiernos obtener de las PYME. Las NIIF requieren la redefinición de normas fiscales específicas, de modo que puedan ser alineados a los ajustes. Por ejemplo, la norma exige que los países con leyes fiscales que restringen el alivio de pérdidas de impuestos hasta un máximo de cuatro años para revisarlas para acomodar cambios de transición que son producidos por las enormes pérdidas que prácticamente no se puede recuperar en un plazo de cuatro años. Otros cambios que pueden afectar a la fiscalidad de las PYME son: la determinación de la deficiencia, las provisiones para insolvencias, y las inversiones en valores y otros instrumentos financieros (Mazhindu&Mafuba, 2013). Por lo tanto, hay

muchas razones que han impedido a algunos países a la adopción de las NIIF para las pymes. (Uquillas, 2018)

Del resultado de las encuestas efectuadas a 14 países de América, se ha podido clasificar y resumir diversas opiniones sobre las ventajas y desventajas que se presentan en el uso de estas normas.

Las principales desventajas son las siguientes:

- a) No existe una suficiente difusión y conocimiento de las NIIF para Pyme, y en los países que han iniciado proceso de difusión este no ha sido suficiente. En muchos países se señala que los colegios o asociaciones profesionales y las entidades de Gobierno no han divulgado masivamente las normas NIIF para Pyme.
- b) Ausencia de financiación del Estado en la reeducación de los profesionales en la normativa internacional y capacitación de los profesores universitarios en temas de normatividad internacional.
- c) El proceso de implementar un modelo normativo de carácter internacional va a requerir se incurran en costos administrativos vinculados a la preparación de información financiera que la normativa demanda.
- d) Las empresas no tienen la opción de medir sus activos fijos por el método de revaluación, y en algunas entidades de determinados sectores se puede requerir.
- e) Una fuerte barrera en la implementación de las normas NIIF para Pyme debido al sesgo fiscal de la información contable de las empresas de menor tamaño.
- f) Resistencia por parte de los profesionales, principalmente por parte del doble trabajo al tener que llevar registros financieros y por separado registros contables para fines tributarios. (Documents, Mexico, 2015)

2.5 Efectos de la implementación de las NIIF

Según el autor (Padilla, 2016) La importancia de implementar las NIIF para las empresas es el avance tecnológico, las distancias entre las naciones son cada vez más pequeñas, haciéndose posible la prestación de servicios profesionales en varios sitios del mundo, lo cual crea mayor exigencia para desarrollar el cambio. En manos de los directivos empresariales, que coadyuvan la gestión está la solución, ora se cambia la forma de hacer negocios en un mundo globalizado y se cumplen con los estándares de contabilidad, ora el mismo mercado nos dejara sin competencias para seguir desarrollando la profesión.

El éxito de la implementación de las NIIF depende de factores claves tales como la consideración de un proyecto estratégico para su compañía, que no solo involucra el área contable. Se requiere el compromiso y seguimiento por parte de la alta dirección.

La asignación de recursos económicos y la toma oportuna de decisiones son fundamentales para su desarrollo.

De la misma manera el impacto en la implementación de estas normas favorece a otro tipo de mercados como lo son los de valores, según el autor Mantilla (B, 2015) nos dice: En cuanto al impacto en los inversionistas, estos tendrán que volver a educarse en la lectura y la comprensión de los informes contables y los estados financieros tras las nuevas normas internacionalmente aceptadas. Al mismo tiempo, el proceso proporcionará más información confiable y se simplificará sin la necesidad de la conversión a las normas contables del país. Además, las nuevas normas incrementarán el flujo internacional de capital.

En cuanto al impacto en los mercados extranjeros, y al adherirse a las mismas reglas y normas puedan competir a nivel internacional por las oportunidades de inversión globales.

En cuanto al impacto sobre los contadores públicos, el cambio y la convergencia de las normas actuales a las aceptadas internacionalmente obligarán a los contadores públicos a conocer las nuevas normas, y dará lugar a la coherencia en las prácticas contables.

En cuanto al impacto en el desarrollo de los emisores de las normas de contabilidad una vez que los estándares convergen, el proceso real de desarrollo e implementación de nuevas normas internacionales será más simple y eliminará la dependencia de los emisores para ratificar una decisión sobre cualquier norma específica.

Al implementar las NIIF en las PYMES se encierra varias formas de interpretarlas, siendo estas una gran opción para mejorar. Como por ejemplo en Venezuela se implementó e hizo un éxito en varias pequeñas y medianas empresas.

Según (ZAPATA, 2010, pág. 30) El punto medular de la adopción presume una madurez tecnológica, financiera y de gestión que la PYME venezolana no posee y cuya adecuación requiere una puesta en marcha distinta a la propuesta actualmente.

Para implantar las NIIF es necesario que las empresas cumplan una serie de requisitos, como en una empresa de Bogotá en Colombia se implementaron y fue un éxito. Por esta manera se dice que las NIIF son una parte esencial de las empresas que las adoptan. Las NIIF (International Financial Reporting Standards, IFRS) y se ha propendido para que estas se conviertan en el único conjunto de normas sobre reportes financieros que las empresas alrededor del mundo apliquen. (BAQUERO, 2013, pág. 295)

Las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standards), son un conjunto de normas internacionales de contabilidad emitidas por el IASB (International Accounting Standards Board) con sede en Londres; estas normas tienen como fin, poner un común denominador a la actividad contable en todo el mundo.

El Estado Colombiano, teniendo en cuenta la integración mundial, los tratados de libre comercio y la necesidad de participar activamente en la dinámica financiera mundial, decide adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera - NIIF (IFRS), lo que permite estandarizar la información financiera a nivel mundial, permitiendo su uniformidad y transparencia, generando un mayor grado de confianza y eficiencia para los clientes e inversionistas nacionales y extranjeros.

La adopción de las NIIF- IFRS, proporciona una oportunidad para mejorar la función financiera en las empresas mediante una mayor consistencia en las políticas contables, logrando beneficios potenciales de más transparencia, aumentando la comparabilidad y mejorando la eficiencia.

Las implementaciones de las NIIFS en las pymes dan entrada de igual forma a consultoría para poder encontrar la manera de dar solución a varios de los problemas que están afectando a las PYMES.

La consultoría en implementación de la NIIF para PYMES, incluye:

Planeación:

- Diagnóstico técnico contable de la Compañía, identificación de impactos cualitativos y cuantitativos en el proceso de convergencia.
- Identificación de políticas a revisar.

Diseño de Estructura:

- Diseño de la estructura de la nueva presentación de la información financiera.
- Definición de políticas y procedimientos financieros y contables.
- Plan de cuentas basado en IFRS.

Implementación:

- Acompañamiento en el proceso de implementación.
- Análisis de hoja de trabajo y balance de apertura.
- Capacitación al personal encargado del departamento contable.

Pos Implementación:

- Seguimiento pos implementación.
- Auditoría de estados financieros.
- Al adoptar las NIIF da un impacto a las diferentes empresas por que ayuda de una forma u otra agrandar sus mercados y que tengan un gran atractivo y obtengan mayores

impactos en el sector productivo. Contamos con otro caso similar en España donde se han adoptado estas normas para mejorar el sistema contable de las empresas.

(GARCIA, 2009, pág. 69) Dice “El impacto de las NIIF se prevé muy diferente en función del sector productivo de que se trate, por lo que sería de gran interés poder realizar análisis en distintos sectores”.

Al realizar los análisis en los distintos sectores podemos informarnos sobre la manera en que estos necesiten el uso de las NIIF para poder implantarlas en las empresas

Otro caso peculiar donde se han adoptado las NIIF con buenos resultados es en Perú donde estas normas se han hecho obligatorias en los estados financieros de cada empresa.

El alto nivel de globalización de la economía mundial ha llevado a que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) se conviertan en los estándares internacionales de mayor aplicación en todo el mundo. (BECERRA, 2010, pág. 28)

La implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) se torna como una herramienta estratégica para las empresas mexicanas y extranjeras, que con ideas innovadoras están desarrollando a corto o mediano plazo actividades mercantiles con terceros (clientes-proveedores) del exterior.

Las empresas y personas que por obligación implementen las NIIF deberán realizar los estados financieros bajo las condiciones que estas presenten.

Las NIIFS incrementaran la comparabilidad y la transparencia de la información financiera, de esta forma se agilizan los negocios entre los empresarios.

Los avances en la ciencia y tecnología, han facilitado a las pymes el acceso a canales de comunicación y medios tecnológicos; tales como el comercio electrónico y el flujo de recursos por el mismo medio, permitiéndoles economizar costos de manera considerable. Este crecimiento acelerado no es posible sin la adecuada implementación de las NIIF.

Si una PYME en México tiene dentro de su visión a mediano y largo plazo crecer de manera exponencial aprovechando las ventajas tecnológicas antes mencionadas, es fundamental que implementen las NIIFS de manera paulatina y a través de un plan donde se establezcan diversas estrategias de administración del cambio.

Un camino a seguir entre varias opciones que pueden resultar efectivas, consiste en saber dónde está parada la compañía, esto se consigue evaluando la situación actual del ente a través de un diagnóstico de los principales procesos operativos que la empresa realiza y que a su vez deriva en los registros que impactan los reportes o estados financieros de la entidad. Dicho diagnóstico es la base para plantear las brechas o diferencias que es necesario complementar, para con ello diseñar la adecuación o cambio en los procesos o procedimientos que permitirá la compañía llegar a un estado ideal en el cumplimiento de la norma, estableciendo para ello los controles requeridos y aseguren su continuidad y sostenimiento y sustentabilidad de todo lo implementado, lo

cual deberá ser vigilado de manera periódica por una serie de control de revisión y autorización, contemplados como tareas de mantenimiento contempladas en el mismo plan de implementación.

Es importante mencionar que en caso de hacer la conversión, se deben evaluar los impactos financieros y fiscales que surgen en el cambio de normas así como los cambios a los sistemas de información, cumplimiento fiscal, administración de los convenios de deuda y uno de los más importantes que va relacionado con las utilidades distribuibles, ya que al permitirse el uso de valor razonable el efecto se va directo al estado de resultado y resultan ganancias y pérdidas no realizadas.

Adicionalmente a estos impactos, la comprensión ayuda a reevaluar las políticas contables procesos de operación, lo cual conlleva una mejora en la organización y operación de las entidades.

Las NIIF para pymes se caracterizan por ser conjunto de normas que se diseñaron con el ánimo de satisfacer las capacidades y necesidades que presentan las pymes del país. En estas normas están definidos los requisitos de reconocimiento, medición, presentación y la información que se pretende revelar en cuanto a las transacciones y los demás aspectos de gran importancia en cuanto a los estados financieros y su información general.

Aspectos que se han destacado en las NIIF para las pymes.

Las ganancias por acción, la información por segmentos y la información financiera intermedia son aspectos que se consideran irrelevantes para las pymes, por esta razón se omitieron.

En vez de instaurar las opciones de las políticas contables, las NIIF para pymes da una opción a un más fácil.

Los principios de valoración y reconocimiento de los pasivos, activos, gastos de ingresos que se contemplan en las NIIF se han simplificado.

Para la implementación de las NIIF es necesario liderar todo el proceso, debes de disponer de un equipo de recursos humanos y de los recursos económicos para una transición rápida y eficaz.

Referencias

ACTUALISESE. (30 de Enero de 2015). *Estandares internacionales*. Obtenido de <https://actualicese.com/2015/01/30/beneficios-de-implementar-niif/>

Antonio, G. B. (2004). *Los Costes y la contabilidad financiera en la empresa agroalimentaria: una introducción*. Ed. Universidad Politécnica Valencia. Obtenido de https://books.google.com.mx/books?id=YAL1wAEACAAJ&dq=Los+Costes+y+la+contabilidad+financiera+en+la+empresa+agroalimentaria:+una+introducci%C3%B3n&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiH8b67_q_iAhUjgK0KHbF2AIIQ6AEIKDAA

- B, S. A. (2015). *Estandares/Normas Internacionales de Información Financiera (ISRS/NIIF)*. Bogotá: ECOE EDICIONES. Obtenido de <https://books.google.com.mx/books?id=2aQwDgAAQBAJ&pg=PT37&dq=que+impacto+ofrece+las+normas++internacionales&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjay63R4LiAhVEXa wKHcuGCjIQ6AEIKDAA#v=onepage&q&f=false>
- Baquero, E. E. (2011). Análisis de las implicaciones no. *Análisis de las implicaciones no*, 31.
- BAQUERO, E. E. (2013). EFECTOS DE LA IMPLEMENTACION DE LAS PYMES EN UNA MEDIANA EMPRESA UBICADA EN LA CIUDAD DE BOGOTA. *CUADERNO CONTABLE*, 295-414. Obtenido de <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/7097>
- BECERRA, O. A. (2010). ESTADO ACTUAL DE LA APLICACION DE LAS NIIF EN LA PREPARACION DE ESTADOS FINANCIEROS DE LAS EMPRESAS PERUANAS. *CONTABILIDAD Y NEGOCIOS*, 5-28.
- Carlos Mallo, A. P. (2008). *Contabilidad Financiera. Un enfoque actual* (1a ed.). España: Paraninfo. Recuperado el 10 de Mayo de 2019, de https://books.google.com.mx/books?id=ePyr6TLZuKoC&printsec=frontcover&dq=Contabilidad+Financiera.+Un+enfoque+actual+2008&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwipvryL_a_iAhUHDKwKHcfiAuMQ6AEIKDAA#v=onepage&q=Contabilidad%20Financiera.%20Un%20enfoque%20actual%202008&f=false
- CONSEJO MEXICANO DE NORMAS DE INFORMACIÓN FINANCIERA, A. (2016-2017). *CINIF*. Recuperado el 8 de Mayo de 2019, de <https://www.cinif.org.mx/>
- Cortez, R. E. (2018). Beneficios y Dificultades en la. *Revista de Economía y Administración*, 16. Documents, Mexico. (13 de agosto de 2015). *Mexico Documents*. Obtenido de <https://vdocuments.mx/ventajas-y-desventajas-de-la-nif-para-pymes.html>
- Gandarillas, G. J. (1996). *Temas de Contabilidad Basica e Intermedia* (1a.ed. ed.). Educación y Cultura.
- Garcia, D. A. (1998). *Contabilidad Básica y Documentos Mercantiles*. Argentina: N-DAG. Obtenido de https://books.google.com.mx/books?id=vuEvAAAAYAAJ&q=Contabilidad+B%C3%A1sica+y+Documentos+Mercantiles+Garcia,+Daniel+Ayavir&dq=Contabilidad+B%C3%A1sica+y+Documentos+Mercantiles+Garcia,+Daniel+Ayavir&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwivpcX3-q_iAhVMQq0KHWphD3gQ6AEIMTAB
- GARCIA, F. G. (2009). EFECTOS DE LAS NIIF EN EL VALOR BURSÁTIL DE LAS EMPRESAS ESPAÑOLAS. *REVISTA CIENTIFICA DE AMERICA LATINA*, 61-79.
- Gardey, J. P. (2009). *Definicion.de*. Obtenido de <https://definicion.de/pyme/>
- Girbina, M. (2009). Niif para Pymes, ventajas y desventajas. *NIIF para las PYMES : Ventajas y*, 24. Obtenido de

<http://www.cilea.info/public/File/24%20Seminario%20Mar%20del%20Plata/MAR%20DEL%20PLATA%203%20-%20RUMANIA%20GIRBINA%20PONENCIA%20111101%20.pdf>

Isaza, D. E. (2018). ARRENDAMIENTO FINANCIERO, IMPACTOS EN LAS IMPERANTES. *Artículo de investigación*, 43.

Martínez, Á. M. (2015). *Contabilidad de activos con enfoque NIIF para las PYMES*. Bogotá: ECOE EDICIONES. Obtenido de <https://books.google.com.mx/books?id=wPa2DQAAQBAJ&pg=PT38&dq=desventajas+de+las+NIIF&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjxPjx7YLiAhWpl-AKHbyrAtUQ6AEIMzAC#v=onepage&q&f=false>

Padilla, M. C. (2016). *Gestión Financiera*. Bogotá: ECOE EDICIONES.

Raquel, S. S. (2012). *Contabilidad financiera*. Palibrio. Recuperado el 10 de Mayo de 2019, de <https://books.google.com.mx/books?id=gRjD2sZmnHgC&pg=PA13&dq=Es+la+t%C3%A9cnica+mediante+la+cual+se+registran,+clasifican+y+resumen+las+operaciones+realizadas+y+los+eventos+econ%C3%B3micos,+naturales+y+de+otro+tipo,+identificables+y+cuantificables+que+afe>

Rodríguez, D. (27 de Febrero de 2018). *CONTABILIDAD.COM.DO*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/niif-pymes/>

Rosas, P. (12 de Mayo de 2019). *SCRIBD*. Obtenido de <https://es.scribd.com/doc/131339683/Ventajas-y-Desventajas-de-La-Nif-Para-Pymes>

Rubiños, W. (01 de Noviembre de 2015). Aportes y Ventajas de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF. 20. Obtenido de <http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2015/11/Wilfredo-Rubi%C3%B1os-Aportes-y-Ventajas-de-las-NIIF.pdf>

S, A. D. (13 de Septiembre de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/author/a-donoso>

Saint, V. C. (24 de Enero de 2016). *El financiero*. Obtenido de Por qué su empresa debe adoptar las NIIF: <https://www.elfinancierocr.com/gerencia/por-que-su-empresa-debe-adoptar-las-niif/EWIUU6KA4BGABC6YYKARDXIUSQ/story/>

Sevilla, A. (2018). Estados financieros. *Economipedia, Haciendo facil la economía*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/estados-financieros.html>

Sevilla, A. (2018). Estados financieros . *Economipedia, haciendofacil la economía*.

Soto, B. (05 de Enero de 2013). *Todoconta*. Obtenido de Ventajas y desventajas de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – México: <https://blog.todoconta.com/ventajas-y-desventajas-de-la-implementacion-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-mexico/>

- Soto, B. (2013). Utilidad en America Latina, Estandares Contables Publicos Internacionales. *Veritas*, 12. Obtenido de https://www.ccpm.org.mx/veritas/enero2013/veritas_enero2013.pdf
- Soto, R. E. (18 de Diciembre de 2018). eumed.net. 134. Obtenido de http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1191/concepto_de_pyme.html
- Sydney Davidson, R. L. (1992). *Biblioteca de MCGRAW-HIL DE CONTABILIDAD* (3° ed.). MCGRAW-HIL.
- Uquillas, J. R.-P. (junio de 2018). Impacto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas. *Contribuciones a la economía*. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/ce/2018/2/aplicacion-niif-empresas.html>
- ZAPATA, G. (2010). *REFLEXIONES SOBRE LA APLICACION DE LAS NIIF EN LAS PYMES VENEZOLANAS*. VENEZUELA: COMPENDIUM. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/267790745_REFLEXIONES_SOBRE_LA_APLICACION_DE_LAS_NIIF_EN_LAS_PYMES_VENEZOLANAS