

EFFECTOS DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES

María Magdalena Vázquez Oleta¹

Instituto tecnológico superior de Escárcega²

mary06.oleta@gmail.com

Amayrani Juliana Chan Moreno³

Instituto Tecnológico Superior de Escárcega⁴

Amay_98@outlook.com

Diana Noemi Yeh Pech⁵

Instituto Tecnológico Superior de Escárcega⁶

dyehpech@gmail.com

C.P. Guadalupe Isabel Delgado Cih⁷

Instituto Tecnológico Superior de Escárcega⁸

guadalupe_delgado@itsescarcega.edu.mx

Rodolfo Miguel Uc Castillo⁹

Instituto tecnológico superior de Escárcega¹⁰

rudolf137fito@gmail.com

¹ Autor de correspondencia: Técnico en informática, cursante de la licenciatura en administración, experiencia laboral en servicio al cliente, en función de cajera.

² Estudiante actual del octavo semestre en la Licenciatura en Administración en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

³ Autor de correspondencia. Estudiante de la licenciatura en administración en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega con certificado en investigación empresarial, disciplina en el trabajo e introducción a la economía, teniendo experiencia laboral como administradora de una microempresa de servicio de la localidad de Escárcega.

⁴ Estudiante actual del octavo semestre en la Licenciatura en Administración en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

⁵ Autor de correspondencia. Estudiante de licenciatura en Administración en Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

⁶ Estudiante actual del octavo semestre en la Licenciatura en Administración en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

⁷ Autor de correspondencia: Contadora Pública con Maestría en Administración.

⁸ Docente del Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

⁹ Autor de correspondencia: Técnico en informática, cursante de la licenciatura en administración.

¹⁰ Estudiante actual del octavo semestre en la Licenciatura en Administración en el Instituto Tecnológico Superior de Escárcega.

RESUMEN

Generalmente las PyMEs (pequeñas y medianas empresas), son un importante segmento en la Economía de México. Debido a que son 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.

Las NIIF para las PYMES representa un conjunto de reglas u ordenamientos que tienen como objetivo la homogenización contable y financiera de las empresas, siendo muy notable por su falta de conocimiento, divulgación y reciente emisión.

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, ahora se cambia la forma de hacer negocios en un mundo globalizado y se cumplen con los estándares de contabilidad, ahora el mismo mercado nos dejara sin competencias para seguir desarrollando la profesión.

Los pequeños y medianos empresarios deben empezar por conocer en qué consisten las NIIF para poder aprovechar los beneficios u oportunidades que ofrece en el ámbito contable, como a la vez entender el concepto de globalización. La adopción de la norma es una herramienta estratégica para el desarrollo de las operaciones de una empresa, debido a que facilita una mayor comprensión en la información financiera con inversionistas extranjeros, mejorar su competitividad en el mercado nacional, como también garantizar una mayor transparencia en la información financiera para la toma de decisiones por parte de la alta gerencia.

Las consideraciones sobre las ventajas de implementar las NIIF parten de la identificación de gastos excesivos, datos sobre endeudamiento, información sobre capital de trabajo, entre otros, que son fundamentales para el sostenimiento financiero de la organización, por tanto, es importante su empleo como parte de las políticas de calidad y competitividad de la empresa.

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.

Así como las NIIF para Pymes tienen sus ventajas esta también conlleva desventajas y pueden ser que, varios especialistas concuerdan con que la mayoría de ellas se localizan en que se incurre en costos altos, mayormente concentrados en la preparación de conocimientos del personal, adquisición de nuevo software, deficiencia de una pronta adaptación de las NIIF en

cuanto a sus actualizaciones y medidas de implementación proporcionadas por la jurisdicción de cada país, mismas que estas muchas veces no los beneficia.

Siete de cada diez empresarios y emprendedores señalan que la falta de acceso a crédito es la principal limitante de su crecimiento. El crédito para Pymes es considerablemente más caro que el crédito para empresas grandes y corporativas, mientras que causas como un mal historial crediticio, una doble contabilidad fiscal y un escaso conocimiento del análisis financiero tornan aún más complicado obtener financiamiento para este segmento.

Es muy común creer hoy que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) – también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard)– solo le deben importar al contador de la empresa, pero esta idea paradigmática debe ir cambiando ya que van más allá y abarcan muchas áreas de la compañía.

Su evolución ha sido notoria a lo largo de estos últimos años, transformándose solamente de normas de contabilidad a normas que ofrecen mayor información financiera para uso no solo del contador, sino que también para beneficio de los tomadores de decisiones en la organización.

En resumen, no hay que tenerle miedo a las NIIF, estas normas solo traen beneficios para las diferentes empresas que las implementan. Por eso, debe ser un tema de conocimiento para todos y debe existir una capacitación continua por parte de todos los colaboradores de la organización. Esto ayudará a contar con información oportuna, homogénea y relevante para la toma de decisiones, y tener a su empresa más globalizada en términos de las NIIF.

ABSTRAC

Generally, SMEs (small and medium-sized companies) are an important segment in the Mexican economy. Because they are an efficient means of attracting new capital to the company: through IFRS-based financial statements, the company will be easily comparable with different investment alternatives in other countries, causing new sources of financing. With this, we would be achieving one of the primary objectives of the IFRS, which is the globalization of markets.

The IFRS for SMEs represents a set of rules or ordinances that have the objective of accounting and financial homogenization of companies, being very notable for its lack of knowledge, disclosure and recent issuance.

The importance of implementing IFRS for companies is technological advance, the distances between nations are getting smaller, making it possible to provide professional services in various parts of the world, which creates a greater demand to develop change. In the hands of business executives, who help manage the solution, either the way of doing business in a globalized world is changed and accounting standards are met, or the same market will leave us without competencies to continue developing the profession.

Small and medium-sized entrepreneurs must begin by knowing what the IFRS consist of in order to take advantage of the benefits or opportunities it offers in the accounting field, as well as

understand the concept of globalization. The adoption of the standard is a strategic tool for the development of a company's operations, since it facilitates a better understanding of financial information with foreign investors, improves its competitiveness in the national market, as well as ensuring greater transparency in the financial information for decision-making by senior management.

Considerations on the advantages of implementing IFRS start from the identification of excessive expenses, data on indebtedness, information on working capital, among others, which are fundamental for the financial sustainability of the organization, therefore, its use as part is important. of the company's quality and competitiveness policies.

It is worth clarifying that the implementation of IFRS will not only benefit the company with an international business vision, it will also benefit entities internally, since it will be a beneficial change process that covers not only the accounting department, but all Participants of the company from the Board of Directors to operators.

Just as the IFRS for SMEs have their advantages, this also entails disadvantages and it may be that, several specialists agree that most of them are located in which high costs are incurred, mostly concentrated in the preparation of knowledge of personnel, acquisition of new software, deficiency of an early adaptation of the IFRS regarding its updates and implementation measures provided by the jurisdiction of each country, which many times do not benefit them.

Seven out of ten entrepreneurs and entrepreneurs indicate that the lack of access to credit is the main limiting factor in their growth. Credit for SMEs is considerably more expensive than credit for large and corporate companies, while causes such as a bad credit history, double tax accounting and poor knowledge of financial analysis make it even more difficult to obtain financing for this segment.

It is very common to believe today that International Financial Reporting Standards (IFRS) - also known by their acronyms in English as IFRS (International Financial Reporting Standard) - should only matter to the company's accountant, but this paradigmatic idea must change that go further and cover many areas of the company.

Its evolution has been notable over the last few years, transforming only from accounting standards to standards that offer more financial information for the use not only of the accountant, but also for the benefit of decision-makers in the organization.

In summary, you should not be afraid of IFRS, these standards only bring benefits for the different companies that implement them. Therefore, it must be a subject of knowledge for everyone and there must be continuous training by all the collaborators of the organization. This will help to have timely, homogeneous and relevant information for decision-making, and to have your company more globalized in terms of IFRS.

Palabras clave: Proceso- PyMEs-Ventajas-Desventajas-Impacto-Globalización-Efectos. **Key Words:** **Process-** SMEs-Advantages-Disadvantages-Impact-Globalization-Effects.

1. IMPORTANCIA DE LAS NIIF PARA LAS PYMES

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general. También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF. (NICNIIF, s.f.)¹¹

Las NIIF para PYMES se basan en las NIIF Completas las cuales son normas elaboradas con el fin de desarrollar una normativa clara y uniforme referente a las normas de valoración aplicables a cuentas anuales y consolidadas de determinadas formas sociales, bancos y otras entidades financieras. Estas están diseñadas pensando en empresas grandes, con relevancia en el entorno económico y proyección internacional. Por lo tanto, se han basado, 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. Las diferentes normas que componen las NIIF para las PYMES, está dividida por temas y por secciones. (Rodríguez, 2018)

Para complementar el anterior concepto el autor Leonardo, en su artículo «Las proyectadas NIIF para Pymes del IASB» indica:

Las NIIF para Pymes son destinadas para entidades que no tienen responsabilidad contable pública. Una entidad tiene responsabilidad contable pública (y por lo tanto NO deberá usar las NIIF para Pymes sino las NIIF completas) si:

- Ha emitido deuda o valores en un mercado público; o
- Retiene activos en una capacidad fiduciaria a favor de un amplio grupo de personas, tales como un banco, compañías de seguros, corredores de bolsa/dealers, fondo de pensiones, fondo mutualista o banca de inversión (2007: 1).

Para (Rincón, 2014)¹² “Para las PYME, implementar los estándares internacionales en la información financiera y contable como lo son las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), ha sido de gran beneficio para que inversionistas, organismos de control y profesionales, evalúen de forma confiable y transparente la realidad económica y financiera de una empresa en cuanto a liquidez, rentabilidad y solvencia, entre otras”

Sin embargo, la totalidad de la convergencia de las PYMES a la implementación de estos estándares internacionales no ha sido un camino fácil, este proceso de cambio ha traído consigo la búsqueda constante de una flexibilidad organizacional, la cual ha implicado la generación de

¹¹ NICNIIF. (s.f.). Recuperado el 7 de mayo de 2020, de <https://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>

¹² Rincón, L. Á. (2014). Metodología para medir el impacto de las NIIF en los profesionales de las áreas. Bogotá. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/5890/a51185196c09a21623557a2ee10dc6730c03.pdf>

cambios en los componentes organizaciones y en las áreas estratégicas, operativas y misionales, incrementado factores y subfactores críticos de riesgo en el ambiente laboral que están directamente relacionados con el desempeño laboral del talento humano.

En consecuencia, es fundamental conocer la percepción del talento humano, frente a los hechos de cambio y convergencia hacia las NIIF para tener una visión más amplia de las necesidades particulares y así ajustar procesos de desarrollo humano y capacitación que permitan una efectiva transición y adaptación a los nuevos estándares internacionales.

La importancia de emitir normas de contabilidad para las pymes y propuso iniciar un estudio sobre este tema. En su sesión número 17, ISAR (2002) reconoció que en su mayoría los estándares contables (nacionales e internacionales) han sido elaborados para las grandes empresas y, por tanto, las pequeñas y medianas entidades enfrentan diferentes problemas para cumplir tales estándares. Por esa razón, acordó trabajar en la identificación de posibles soluciones para la contabilidad de la pequeña y mediana empresa. En ese mismo estudio, ISAR concluye que para muchos empresarios la contabilidad es considerada como un instrumento de opresión. En muchos casos, esto resulta de no percibir la información contable como una herramienta útil para la toma de decisiones y de utilizar las normas contables para propósitos impositivos o de control, sin analizar las consecuencias que esto puede generar en el desarrollo de una entidad. La emisión de normas contables para pequeñas y medianas empresas parece ser un asunto relativamente reciente. El caso de la IASB puede ilustrar este tema de mejor manera. En su creación en junio de 1973, el International Accounting Standards Committee (IASC, que fue el antecesor de la IASB que en 2001 se estableció como parte de la International Accounting Standards Committee Foundation, IASCF) no se ocupó de la emisión de normas contables para las pequeñas y medianas entidades. Sin embargo, en 2000 reconoció la demanda existente de normas contables para pequeñas y medianas entidades. En el borrador de discusión Accounting Standards for Small and Medium Sized Entities, IASB cambió su posición respecto de la enunciada en el año 2000 e indicó las razones por las cuales se inclinaba por emitir normas de contabilidad e información financiera para pyme:

- Los usuarios de los estados financieros de las pymes podrían necesitar información que no es presentada generalmente en los reportes financieros de las entidades que cotizan en mercados públicos de valores.
- Las consideraciones de costo-beneficio de la información son especialmente importantes para reducir requerimientos de contabilidad a las pymes.
- El desarrollo de un conjunto de normas contables para pyme es consistente con la misión de la IASB de desarrollar, sobre el interés público, un conjunto único de estándares contables de alta calidad. (Salazar, 2013)¹³

¹³ Salazar, É. E. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. 20. Recuperado el 2020 de mayo de 7, de file:///C:/Users/cliente/Downloads/Dialnet-EfectosDeLaImplementacionDeLaNIIFParaLasPYMESEnUna-5470862%20(5).pdf

La importancia de la aplicación de las normas internacionales de información financiera NIIF para las PYMES en la presentación de los estados financieros, asimismo se incluyeron sus respectivas notas explicativas en los estados financieros. Las NIIF para las PYMES representa un conjunto de reglas u ordenamientos que tienen como objetivo la homogenización contable y financiera de las empresas, siendo muy notable por su falta de conocimiento, divulgación y reciente emisión. (VALERIO, 2018)¹⁴

Según (Saint, 2016) Por qué su empresa debe adoptar las NIIF hay cuatro 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.

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, ahora se cambia la forma de hacer negocios en un mundo globalizado y se cumplen con los estándares de contabilidad, ahora el mismo mercado nos dejara sin competencias para seguir desarrollando la profesión. (Morales, 2019)¹⁵

Se comprueba la importancia de las NIIF para las PYME en Ecuador (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad – 2009). La investigación fue direccionada al sector comercial de electrodomésticos, empresas y microempresas que, por desconocimiento de las NIIF, sus estados financieros presentan información no razonable, falencias detectadas por la

¹⁴ VALERIO, R. L. (2018). NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES). NICARAGUA: UNAN-MANAGUA. Recuperado el 7 de MAYO de 2020, de <https://repositorio.unan.edu.ni/8626/1/18730.pdf>

¹⁵ Morales, B. A. (2019). VENTAJAS Y EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES. Campeche. Recuperado el 7 de mayo de 2020, de <https://www.eumed.net/actas/19/desarrollo-empresarial/31-ventajas-y-efectos-de-la-implementacion-de-las-normas-internacionales.pdf>

Superintendencia de Compañías y que perjudican en la toma de decisiones gerenciales (Superintendencia de Compañías, 2010). Esto no solo es una problemática del sector comercial, a nivel mundial y latinoamericano se viene tomando pautas para mejorar la aplicación de las NIIF (Cano, 2010)

El estudio de (Abrego, 2016)¹⁶ muestra que durante los últimos años los sistemas de información han constituido uno de los principales ámbitos de estudio en el área de organización de empresas, ocasionado por la necesidad de identificar su valor empresarial. Los autores desarrollan un modelo de evaluación del éxito de los sistemas de información para las pymes, con el objetivo de determinar su influencia en los resultados organizacionales, con información de 133 empresas del estado de Tamaulipas, México. Los resultados obtenidos permiten deducir que las empresas que se preocupan más por mejorar la calidad del sistema, la calidad de la información y la del servicio informático, favorecen sus resultados organizacionales.

Siguiendo lo estipulado por la Fundación IASC: Material de formación sobre las NIIF para PYMES (2009), la emisión de los estados financieros tiene la importancia de reflejar, comunicar, analizar los rubros que este contiene y al mismo tiempo facilita la interpretación de la información y las diversas circunstancias que una empresa puede estar pasando durante el ejercicio económico. Desde el punto de la sección 17 que corresponde a la propiedad, planta y equipo de las NIIF para Pymes tiene como intención presentar una nueva forma de interpretación de la norma y hace la salvedad de que debe ser establecido en la contabilidad con nuevos procesos que al momento de la elaboración de los informes puedan garantizar a los usuarios el conocimiento de lo que se invierte y que beneficios pueden obtener con base a los activos fijos, logrando mejores decisiones para la empresa. Esta sección le permite ver la diversidad de cambios en los casos de deterioro de un activo por el uso, al momento de dar de baja, en cuanto al reconocimiento, en la toma de decisiones en el caso de un accesorio o partes de un activo, el costo por adquisición, instalación, y mejoras (mantenimiento).

Con la NIIF para Pymes se mejora la presentación de la información financiera, ésta se hace transparente, de mejor calidad y permite su comparabilidad. Los diferentes modelos y formas de presentar la información contable y sobre todo las bases que se utilizan, pueden oscurecer las comparaciones que requieren los inversores, prestamistas y en general los stakeholders (usuarios). Para los inversionistas, beneficia no solo a quienes proporcionan deuda o capital de patrimonio, sino a quienes buscan capital, porque reducen sus costos de cumplimiento y eliminan o disminuyen incertidumbres que afectan su costo. Segundo, el hecho de ser estándar, facilita los procesos de auditoría, control y aseguramiento. Tercero, permite una mayor profundidad conceptual, facilita la educación y el entrenamiento; los estudiantes se benefician porque aprenden a manejar un modelo internacional globalizado; a los empleados que manejan

¹⁶ Abrego, S. y. (2016). Influencia de los sistemas de información en los resultados organizacionales. Tamaulipas: CroosMark. Recuperado el 7 de MAYO de 2020, de file:///C:/Users/cliente/Desktop/CONGRESO%20DOCUMENTOS/1049-1916-3-PB.pdf

procesos contables, se les facilita más la utilización de procesos estandarizados en su aspecto conceptual, favorece también la especialización. (Suarez, 2012)¹⁷

Según (Orjuela, 2020)¹⁸ la importancia de las NIIF para las PYMES principalmente consiste en:

1. Se Abandona la contabilidad tradicional que se venía aplicando Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, basados en leyes mercantiles y leyes tributarias, comúnmente conocidas como Normas de Contabilidad financieras o en su defecto principios de contabilidad establecidos por el Instituto Americano de Contadores Públicos y/o Instituto Mexicano de contadores Públicos.
2. Actualmente se cuenta con una herramienta administrativa financiera de un sistema de contabilidad uniforme a nivel mundial, basado en estándares mundiales.
3. A nivel empresarial, cada entidad deberá seleccionar sus propias políticas basadas en las NIIF para PYMES, a fin de Reconocer, Medir, Presentar y Revelar las cifras contenidas en los Estados Financieros.
4. Los encargados del mando en una organización, requieren tener conocimiento de las NIIF para las PYMES, a fin de alcanzar el lenguaje de negocios.
5. Las NIIF para las PYMES, permiten tener información razonable, comparable y de máxima calidad, que servirá para facilitar la toma de decisiones.
6. Los contadores como parte responsable del registro, medición, presentación y revelación deben estar constantemente actualizados, para una mejor respuesta a los mercados.
7. Las carreras de la Facultad de Ciencias Económicas, requerirán una actualización constante de sus contenidos programáticos y por ende de su plan de estudios, a fin de darle una respuesta a las necesidades de la Sociedad (Programas basados en Competencia).
8. El Sector empresarial tendrá que formular modelos financieros basados en los mercados de la competencia.
9. Las NIIF para las PYMES, vienen a ser importantes para el sector docente, especialmente en el proceso de enseñanza Aprendizaje, lo que le permite una actualización a nivel mundial.
10. Las NIIF para las PYMES, permite la facilidad de la recaudación, control y protección de los impuestos tanto tributarios, mercantiles, municipales y aduanales, tanto para los gobiernos Centrales, Municipales y entidades de Supervisión, Fiscalización del Estado.

Por lo tanto, las NIIF para las PYMES, se convierten en un paso de globalización muy importante, ya que es el principio de una red mundial para estar debidamente informados, actualizados, identificación de riesgos, respuestas a los riesgos, tomar decisiones, además servirá como un parámetro de mejora continua.

¹⁷ Suarez, R. y. (2012). 131 Casos sobre NIIF para PYMES (1era ed.). Bogotá. Recuperado el 7 de MAYO de 2020, de file:///C:/Users/cliente/Downloads/131-casos-niif-ebook.pdf

¹⁸ Orjuela, R. y. (7 de mayo de 2020). calameo.com. Obtenido de <https://es.calameo.com/read/002940042b5d3cf0b8c1b>

2. PROCESO DE IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA LAS PYMES.

2.1.- DISEÑO METODOLÓGICO

En el proyecto de estudio se evaluará de manera clara y precisa la situación actual de la compañía con la que se desea trabajar con el fin de analizar el proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera. Ya obtenido este diagnóstico se interpretarán los resultados y de acuerdo a ellos se procederá al análisis de dicha información y al diseño de las pautas y procedimientos para la elaboración del ESFA¹⁹ (TRISTANCHO, 2017) en la compañía con el fin de darle cumplimiento a todos los objetivos planteados.

2.1.1.- Tipo de estudio:

La metodología para este tipo de investigación será descriptiva, analítica con un método deductivo.

Según (Sampieri, 2014)²⁰ los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades, las características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se someta a un análisis. Es decir, únicamente pretenden medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar cómo se relacionan éstas.

2.1.2.- Método

Para (Sampieri, 2014) "el método inductivo se aplica en los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios".

Esta investigación se usa cuando se procesan y se analizan los datos obtenidos de los cuestionarios aplicados y en el análisis e interpretación de la información financiera.

Después de tener esta definición, el estudio se va a desarrollar basado en el método inductivo, porque existen pautas para la implementación de NIIF para PYMES, en los cuales se basará el proyecto para identificar los impactos e imprevistos presentados dentro de la compañía y finalmente realizar recomendaciones que contribuyan al mejoramiento continuo de los procesos internos durante la ejecución y cumplimiento de la Ley.

2.1.3.- Instrumentos de recolección de información

¹⁹ La sigla ESFA que significa Estado de Situación Financiera de Apertura se simboliza el efecto que tiene en una entidad el pasar de una normativa contable local en este caso DR 2649 de 1993 y sus complementarios, a las nuevas reglas expedidas por autorización de la Ley 1314 de 2009 y que diseñaron la nueva estructura de información basada en estándares globales conocidas como NIIF o Normas Internacionales de Información Financiera.

²⁰ Sampieri, R. H. (2014). Metodología de la investigación. México D.F.: McGraw-Hill / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Para el desarrollo de este tipo de investigación es necesario utilizar herramientas que permitan recolectar el mayor número de información necesaria, con el fin de obtener un conocimiento más amplio de la realidad.

Fuentes De Información

a. Primarias

- Entrevistas a personal administrativo de la empresa
- Estados financieros
- Portafolio de servicios.
- Políticas y Prácticas contables de la Organización.
- Manuales de procesos y de procedimientos
- Plataforma estratégica y demás información interna.

b. Secundarias

- Leyes y decretos que rigen a la compañía.
- Leyes, Decretos y Mandatos que rigen la contabilidad.
- Información Consultada en internet.
- Libros, artículos, trabajos de grado y demás información que contribuya al buen desarrollo del proyecto.

2.2.- FASES DE INVESTIGACIÓN

Tabla 1.- Fases de la investigación.

Fase	Objetivo	Fuentes	Técnicas
Fase de inicio	Detallar el proceso de adopción de NIIF en nuestro País.	Leyes Decretos	Observación
Desarrollo	Describir el proceso de implementación de NIIF en una compañía del sector agrícola.	Contador Consultores NIIF	Observación Entrevista
Resultados	Comparar las diferencias en la información financiera de la compañía bajo Norma Colombiana y bajo Norma NIIF.	Estados financieros Consultores NIIF	Observación Entrevista

2.3.- FASE DE INICIO

Lo primero que se requiere es un Balance de comprobación de saldos detallado, esto con el fin de identificar partidas significativas y movimientos importantes, para cotejar en este si se tenían instrumentos financieros, inversiones en asociadas o subsidiarias, inventarios, activos biológicos, propiedad planta y equipo, entre otros.

2.4.- DESARROLLO

Esta fase se encarga de realizar las actividades concernientes a la obtención de la información para elaborar la hoja de trabajo del ESFA²¹, aquí se analizarán minuciosamente todas las cuentas del Balance, se procederá a realizar los diferentes ajustes y reclasificaciones para determinar los saldos iniciales de NIIF. La compañía puede experimentar diversos tipos de efectos en su estructura financiera, que dependerán en gran medida de los criterios y políticas adoptadas con el modelo del negocio.

A continuación, se muestra un ejemplo de plan de acción con las secciones que sufrieron los cambios más significativos al momento de la adopción.

Tabla 2.- Plan de acción.

Norma	Actividad
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES	<ul style="list-style-type: none">• Identificar las partidas que estén a la vista, que sean realizables en efectivo en plazos inferiores a 90 días.• Identificar si hay algún tipo de restricción con respecto a la disponibilidad del efectivo.• Clasificar títulos valores o instrumentos financieros que tengan connotación de efectivos para su registrar en esta partida.
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	<ul style="list-style-type: none">• Realizar la clasificación de los activos financieros, pasivos financieros.• Definir el procedimiento de valoración para cada uno de los instrumentos: costo amortizado o valor razonable.• Desarrollar las herramientas de valoración de los instrumentos financieros.• Valorar y registrar los instrumentos financieros a la fecha de adopción por primera vez.

²¹ La sigla ESFA que significa Estado de Situación Financiera de Apertura se simboliza el efecto que tiene en una entidad el pasar de una normativa contable local en este caso DR 2649 de 1993 y sus complementarios, a las nuevas reglas expedidas por autorización de la Ley 1314 de 2009 y que diseñaron la nueva estructura de información basada en estándares globales conocidas como NIIF o Normas Internacionales de Información Financiera.

	<ul style="list-style-type: none"> • Valorar el saldo de los activos y pasivos de corto y largo plazo, (Cuentas por cobrar y cuentas por pagar), indicar detalle por edades y provisión. • Reclasificar el valor en libros de la revalorización del patrimonio, contra cuenta del patrimonio de adopción por primera vez. • Emitir la nueva política contable. • Reconocer los costos capitalizables y amortizables en labores de adecuación, preparación y siembra. • Emitir la nueva política contable.
<p>PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Definir la política para la capitalización de costos como activos fijos, considerando los niveles de materialidad aplicables. • Definir el valor a registrar en balance de apertura costo histórico o costo atribuido (valor razonable). • Determinar los componentes principales de los activos fijos. • Determinar los activos a activar o dar de baja. • Determinar nuevas vidas útiles. <ul style="list-style-type: none"> • Confirmación por parte del perito, sobre el avalúo técnico de los activos. • Determinar el método de depreciación aplicable a los activos. • Determinar el saldo de ajuste por inflación acumulado a eliminar. • Recalcular el costo y la depreciación acumulada de los activos fijos incluyendo los que actualmente no están en uso, de acuerdo con los costos capitalizables, componentes identificados, vidas útiles remanentes y método de depreciación adecuado.

	<ul style="list-style-type: none"> • Emitir nueva política contable. • Implementar los cambios requeridos por la norma en el nuevo modelo de estados financieros con las respectivas notas.
DETERIORO DEL VALOR DE LOS ACTIVOS.	<ul style="list-style-type: none"> • Diseñar la lista de chequeo para la evaluación anual de los indicadores de deterioro. • Definir los responsables de la evaluación anual de los indicadores de deterioro. • Diseñar las herramientas para la medición del valor en uso de los activos. • Efectuar la evaluación y medición de deterioro a la fecha de transición (considerar los activos abandonados); efectuar los ajustes resultantes. • Emitir la nueva política contable.
ACTIVOS INTANGIBLES	<ul style="list-style-type: none"> • Emitir la política para la capitalización de costos como activos intangibles. • Determinar la vida útil remanente de los activos intangibles. • Determinar el saldo de los activos diferidos e intangibles a dar de baja.
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar los beneficios de corto y largo plazo, sueldos, primas, prestaciones extralegales, auxilios y beneficios, incluyendo la periodicidad de pago y condiciones establecidas para obtenerlo. • Emitir la nueva política contable.
IMPUESTO A LAS GANANCIAS	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar una herramienta para el control y cálculo del impuesto diferido. • Identificar todas las diferencias temporarias existentes en el balance general frente al fiscal y analizar la procedencia de la aplicación del impuesto diferido sobre cada una. Incluyendo las pérdidas fiscales y excesos de renta presuntiva por amortizar en

	<p>caso de existir expectativas razonables de ser utilizadas en utilidades fiscales futuras.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar la tasa de impuestos aplicable para el cálculo del impuesto diferido en el momento de adopción (tener en cuenta cualquier cambio en la legislación fiscal para el siguiente año). • Determinar el valor de los impuestos diferidos a registrar en el momento de la adopción. • Emitir la nueva política contable.
ARRENDAMIENTOS	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar y registrar en el pasivo, los anticipos de arrendamiento recibidos de los arrendatarios bajo contrato de arrendamiento operativo. • Efectuar un inventario de los contratos de arrendamiento financiero y operativo suscritos por la compañía en calidad de arrendador o arrendatario. • Revisar la clasificación de los contratos con base en la esencia de los mismos. • Ajustar los saldos de los activos bajo contratos de arrendamiento financiero u operativo, a ser reclasificados. • Para los contratos de arrendamiento financiero identificados: <ul style="list-style-type: none"> • Definir la vida útil revisada de los activos. • Desarrollar un modelo para la medición de los contratos. • Recalcular la depreciación acumulada de los activos. • Alimentar los registros de los activos en el modelo desarrollado.
PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS	<ul style="list-style-type: none"> • Definir las cuentas que puedan ser compensadas en la presentación del Balance y Estado de Resultados. • Definir la presentación de la información financiera de periodos intermedios. • Identificar las operaciones con partes relacionadas, compras de bienes y servicios, préstamos y otras partidas.

	<ul style="list-style-type: none"> • Preparar el reporte de los estados financieros con base en los saldos definidos para la fecha de adopción por primera vez. • Preparar el nuevo modelo de informe de los estados financieros anuales, con las respectivas notas y revelaciones que incluyan lo requerido por las NIIF.
--	--

2.5.- RESULTADOS

Ya estando listo el programa contable con sus actualizaciones, y terminados los análisis de cada una de las cuentas, el grupo de trabajo deberá comparar e implementar todas las medidas identificadas previamente, adaptando los procesos y el sistema de información a la nueva estructura.

Es evidente que las entidades enfrentarán distintos tipos de efectos financieros, dependiendo de sus circunstancias particulares, sus elecciones de políticas contables y la precisión en sus estimaciones contables. Es labor de la IASB continuar con la adaptación de la norma para que permita una funcionalidad real para los empresarios, sin embargo, es labor de los gobiernos y de los empresarios poner en práctica la formalización y crecimiento empresarial para que la aplicación y empoderamiento de la norma sea útil como herramienta para el desarrollo corporativo.

3. VENTAJAS DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES

El concepto de aplicación de las NIIF para las organizaciones va más allá del ámbito de revisión fiscal sobre los estados financieros y la información contable de la empresa. Las consideraciones sobre las ventajas de implementar las NIIF parten de la identificación de gastos excesivos, datos sobre endeudamiento, información sobre capital de trabajo, entre otros, que son fundamentales para el sostenimiento financiero de la organización, por tanto, es importante su empleo como parte de las políticas de calidad y competitividad de la empresa.

Algunos autores destacan la importancia de las NIIF para el crecimiento y desarrollo de las empresas desde el ámbito contable, principalmente ante los resultados favorables que se pueden conseguir por las buenas prácticas que en contaduría exige la normatividad, se relacionan dichos aportes para dar un sustento teórico mediante los estudios y trabajos donde se hayan analizados los beneficios que tiene para la organización la estandarización de procesos contables:

Mediante la adopción de las NIIF, una empresa puede presentar sus estados financieros en las mismas condiciones que sus competidores extranjeros, haciendo comparaciones más fáciles.

Las empresas con filiales en países que requieren o permiten los NIIF pueden ser capaces de utilizar un lenguaje contable en toda la empresa.

(ACTUALICESE, 2015)²² Más que una exigencia impuesta por la Súper-sociedades, 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 más entre los empresarios extranjeros, que entre los empresarios.

Algunas ventajas:

- 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, 2013)²³ las 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:

²² ACTUALICESE. (30 de ENERO de 2015). ACTUALICESE. Obtenido de ACTUALICESE: <https://actualicese.com/beneficios-de-implementar-niif/>

²³ Rosas, P. (20 de marzo de 2013). SCRIBD. Obtenido de SCRIBD: <https://es.scribd.com/doc/131339683/Ventajas-y-Desventajas-de-La-Nif-Para-Pymes>

- 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 (Soto, 2013)²⁴ 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.

Otras de las 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.

²⁴ Soto, B. (05 de enero de 2013). Todoconta. Obtenido de Todoconta: <https://blog.todoconta.com/ventajas-y-desventajas-de-la-implementacion-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-mexico/>

- 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.

A manera de resumen, como ventajas de la implementación de la NIIF para las PYMES podrían mencionarse:

- Se percibe como una mejora a la calidad de la información financiera.
- Separa la información financiera de la información tributaria.
- Puede ayudar para propósitos de información interna. Desventajas de la implementación incluyen:
 - Incremento en los costos administrativos, por la necesidad de capacitación y de la 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 de interpretación o vacíos legales.

Según (Corona, 2017)²⁵ al margen de lo antes mencionado, podemos señalar entre varias ventajas de la adecuada implementación de las NIIF, las siguientes:

1. Estandarizar la operación y registro contable del ente, facilitando la producción de información financiera transparente, veraz y oportuna.
2. El análisis de datos y reportes financieros que ayuden a soportar la adecuada toma de decisiones por parte de la administración, en la implementación de estrategias ya sea de financiamiento o de marketing.
3. Comparabilidad con otros entes de la misma industria.
4. Facilita la evaluación para que la empresa sea adquirida, o se busque alguna fusión con alguna otra compañía.

²⁵ Corona, J. F. (13 de septiembre de 2017). CONTADOR. Obtenido de CONTADOR: <https://contadormx.com/2017/09/13/implementar-las-niifs-las-pymes-adopcion/>

5. Acelerar el crecimiento de la empresa accediendo a financiamientos externos, a través de mercados de capital y/o deuda internacional.

En comparación con las NIIF completas, las NIIF para las PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y transacciones en los Estados Financieros.

- Algunos temas han sido considerados no relevantes para las PYME y por tal razón se han omitido. Ejemplos de ello: las ganancias por acción, la información financiera intermedia, y la información por segmentos.
- Donde las NIIF completas permiten opciones de políticas contables, las NIIF para PYME sólo permiten la opción más fácil. Ejemplos de ello: no hay opción de revalorizar la propiedad, planta y equipo o intangibles, se acepta un modelo de costo de depreciación de las propiedades de inversión a menos que el valor razonable esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado; no existe el enfoque de corredor «de ganancias y pérdidas actuariales».
- Muchos de los principios de reconocimiento y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado. Por ejemplo, la amortización del goodwill, los costos de préstamos y los costos de Investigación y Desarrollo se consideran gastos; se considera el modelo de costo para los asociados y entidades controladas de forma conjunta.
- Significativamente menos revelaciones son requeridas (alrededor de 300 frente a 3,000).

Las NIIF son elaboradas desde 1973 por un organismo independiente y sin finalidad lucrativa, cuyo órgano deliberante (el Consejo del IASB) está formado por expertos contables y financieros, que emite Proyectos de Norma y recibe y considera comentarios de cualquier interesado en la información financiera empresarial, realiza sus reuniones en público y justifica desde el punto de vista del marco conceptual sus decisiones finales

- Son de gran utilidad para propietarios, gerentes, accionistas, socios, empleados y otros usuarios de los Estados Financieros, pues permiten pre-sentar los negocios en su verdadera dimensión, tanto en activos, pasivos y patrimonio como en pérdidas o ganancias.
- Las decisiones del cuerpo directivo y las decisiones gerenciales mejorarán en calidad, pues se basarán en estados financieros que se adaptan de mejor manera a sus negocios o empresas.

Si aún hay Pymes que no se han cambiado, se recomienda que se dirijan a un profesional del área que pueda tener los conocimientos relacionados con NIIF para pymes y que pueda evaluar la realidad que hoy en día tiene la empresa para poder adecuarlo a lo que debería presentar de acuerdo a la normativa. Esta operación tiene que ver sobre cómo se valoriza esa empresa con los nuevos parámetros, donde puede haber ciertas diferencias en cuanto a la forma de valoración

y ver el efecto que esto tiene. Por ejemplo, cuando se comienza a hacer el análisis se van dando cuenta de cuáles son sus recursos reales y que al aplicar ciertas normas quizás la deuda considerada era mayor a lo pensado. (Fariás, 2017)

4. DESVENTAJAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIF PARA LAS PYMES

La implementación de la NIF para las pymes, en ocasiones puede traer o propiciar desventajas para la pequeña y mediana empresa.

La implementación de la IFRS (International Financial Reporting Standards), conocido como la NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera, para las Pymes, trae consigo ciertas desventajas, de acuerdo a la (UDP Escuela de Auditoria , 2011), señala que adaptarse a un nuevo modelo requiere tiempo y conocimientos. Por lo tanto, 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.²⁶

La implantación de estas normas, tienen para la empresa ciertas desventajas, mismas que se ven reflejadas mayormente en los costos económicos, debido a que para poder hacer un uso correcto de estas normas se debe de capacitar a su personal para evitar cualquier situación desfavorable, además otros costos que se pueden hallar es el tiempo.

El autor, (Kerner, 2016), hace referencia a los costos que propicia la implementación, al igual que la IFRS, comparten el costo de preparación del personal de la empresa, y enlista otras:

- Requiere fuerte capacitación inicial y de mantenimiento en emisoras, auditores y reguladores, con actualización continua
- Su implementación requiere adecuar procedimientos y sistemas informáticos
- Impacto inicial en el patrimonio y resultados Sus efectos impositivos y contractuales²⁷

Con la lista de desventajas anteriores, se recalca que los empleados necesitaran una capacitación sobre la implementación de las normas y deben de estar actualizados constantemente, y con ello es necesario adecuar la mayoría de los procedimientos y sistemas de la empresa, todo esto se resumen en costos económicos para las Pymes.

En este proceso de implementación, como ya se mencionó las pymes se encuentra en una posición obligada a cambiar la operatividad de la empresa:

²⁶ UDP Escuela de Auditoria . (2011). *IFRSNIIF*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de <http://ifrs.udp.cl/la-norma/>

²⁷ Kerner, M. (Julio de 2016). Efectos de la implementación de las NIIF. En F. A. Economicas. (Ed.), *VI Seminario Internacional NIIF y NIIF para las PYMES*, (pág. 7).

(Ruiz, 2008) Existen varios temas correlacionados a esta transición ya que en sí; es el manejo de toda la compañía la que tendrá que cambiar la forma de operación, entre las cuales se puede encontrar:

4.1.- La modernización de la tecnología:

- Software contable
- Políticas contables y administrativas: las cuales coadyuvan a la mejora de los procesos, debido a que se facilitan porque ya se han plasmado unas políticas que orientan el cómo hacer el debido registro de las operaciones.²⁸

Otros de los costos en que las pymes tendrán que incurrir, es la modernización de la tecnología, orientado a las prácticas contables y administrativas que estas necesitan., mismos que serán benéficos para las pymes.

La autora. (Yanina, 2018), concuerda en los costos que la empresa tendrá que hacer, por ello señala lo siguiente:

- Incremento en los costó administrativos, por la necesidad de capacitar al personal contable y administrativo en los por menores de las nuevas normas, así como en las inversiones que demanda el proceso en sí.
- Incremento significativo en la carga de operativa por la necesidad de realizar un mayor número de procedimientos administrativos y contables
- Riesgos debidos a una deficiente implementación, por la dificultad para interpretar correctamente las nuevas normas y también a la presencia de vacíos legales en casos específicos según su actividad empresarial que realice.²⁹

Las pymes pueden estar expuestas a riesgos, en los casos que el personal que va efectuar las normas no posee los conocimientos esenciales, además de no contar recursos necesarios y óptimos, la carencia de esto, se debe a que muchas veces, es costoso.

La acumulación de los costos para la implementación idónea de las normas, puede terminar afectando a la empresa de una forma muy grave. El autor (Serwania, 2017), señala que “La introducción de las NIIF para las PYME ha reducido la rentabilidad de las PYME y esto podría ser un factor que podría descarrilar la adopción universal de la norma en todo el mundo”³⁰. Las

²⁸ Ruiz, D. (2008). *Impacto de la aplicación de las niif en las empresas de*. Recuperado el 03 de mayo de 2020, de Repositorio Institucional UMNG: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/11056/ensayo%20final%20es?sequence=1>

²⁹ Yanina, P. (03 de enero de 2018). *Justificación a corto plazo de la aplicación de la NIF (Normas contables internacionales para Pymes)*. Recuperado el 03 de mayo de 2020, de <http://imgbiblio.vaneduc.edu.ar/fulltext/files/TC130665.pdf>

³⁰ Serwania, R. (2017). The effects of International Financial Reporting Standards(IFRS) on profitability performance of SMEs in developing countries: A case of Uganda. *International Journal of Technology and Management*, 1-12.

empresas que han adoptado estas normas, pueden sufrir daños severos en su rentabilidad, ante dichos sucesos, se puede llegar a propiciar que las demás empresas, se rehúsen a adoptar estas medidas, por miedo a la quiebra de las pymes.

Las pymes, al tener conocimientos de cuales son algunas de las desventajas de implementación de las normas, tienden a ver solo escenarios desfavorables.

Hay empresas que al identificar los impactos de la adopción de las NIIF concluyen que la empresa entrará en proceso de liquidación o en mejor de los casos los inversionistas tiene que hacer inyección de capital al ente económico para cumplir con el requerimiento del cambio de norma contable y poder seguir en actividades respetando así el concepto principal de los estándares internacionales como lo es el negocio en marcha. (Cadavid, 2018)³¹

Una de las situaciones que las pymes visualizan, en la liquidación de la empresa, o simplemente para evitar tal suceso, lo más conveniente es que los inversionistas tengan que inyectar un monto más alto de capital para poder dar cumplimiento a la norma contable.

Podemos deducir que el origen de las liquidaciones de las pymes, se puede deber a lo que señala el autor (Salazar-Baquero, 2011) "Complejidades en el proceso de preparación de información, derivadas del uso de la NIIF para PYME"³². Un personal poco capacitado para poder aplicar el uso de las NIF, puede ser uno de los mayores problemas a los que se enfrente.

Las desventajas a las que se ven expuestas las pymes con relación a la NIIF, se encuentran más enfocados a los conocimientos del personal y operación de la empresa.

(Kaymaz & Yasemin Zengin-Karaibrahimoğlu, 2011), señala los siguientes problemas:

- Las distintas regulaciones que entran en conflicto
- La dificultad para monitorear la aplicación de las normas.
- La falta de personal para la preparación y aseguramiento de la información
- Las modificaciones frecuentes a las NIIF con los costos asociados
- La dificultad de la medición del valor razonable en mercados no desarrollados.³³

De acuerdo a los problemas señalados, uno de los puntos que se deben de poner énfasis al momento de la implementación de las normas, es en la interpretación de las mismas, a causa de que las pymes presentan dificultades para poder adaptarse a las actualizaciones de las normas y los costos que esta demande.

³¹ Cadavid, I. C. (2018). *Consecuencias de la implementación de la niif para pymes en el rubro: propiedad, planta y equipo, de las empresas comercializadoras colombianas*. . Universidad Militar Nueva Granada, programa de contaduría pública. Bogotá D.C.: Facultad de Estudios a Distancia "FAEDIS"

³² Salazar-Baquero, É. E. (2011). Análisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIIF para PYME en las medianas entidades en Colombia. *SCIELO*, 12(30).

³³ Kaymaz, Ö., & Yasemin Zengin-Karaibrahimoğlu. (2011). Early Observations on the Quality of IFRS Reports: Evidence from Turkey. *Global Journal of Business Research*. Obtenido de Global Journal of Business Research: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1874257

Como se mencionó anteriormente, otra de las desventajas de pymes se encuentra en la jurisdicción que adoptan estas normas, debido a que no todo el país se impacta del mismo modo.

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. 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. (Mazhindu & Mafuba, 2013)³⁴

Para las pymes, no tendrá las mismas dificultades al momento de su implantación, esto se debe la forma en que se maneja la jurisdicción de cada país, para la aplicación de las normas, para algunas pymes tendrá una mayor delimitación que otras, o para algunos costos más elevados.

Para la aplicación de las normas, se debe de hacer la adquisición de nuevos softwares especializados, y lamentablemente no toda la empresa cuenta con los recursos, entonces es ahí, donde se ve claramente que no todas las empresas pueden hacer uso correcto de la NIIF, debido a que no goza de la misma rentabilidad que las otras.

De acuerdo con el (RODRÍGUEZ, 2017)menciona que, Sumado a esto, las pymes también les ha resultado difícil la aplicación de las normas internacionales dado que estos estándares no se ajustan a las necesidades de las empresas. Hay detalles que van dirigidos a empresas más desarrolladas, que se encuentran en grandes mercados por lo que muchos empresarios ven innecesaria su aplicación debido a que sus empresas no están proyectadas a muy largo plazo.

35

De acuerdo a cada país, las pymes pueden percibir que esta no se encuentra acopladas a sus necesidades, porque consideran que ciertos detalles de las normas que van enfocadas a las grandes empresas, y por ello, la aplicación llega a considerarse innecesaria.

De todas las desventajas, antes mencionadas en las que se encuentran las pymes, pueden también hallarse implicaciones con el gobierno. Como lo menciona NIIF, (Salazar, 2011)"se pueden presentar implicaciones no financieras, como por ejemplo que se deriven consecuencias legales y tributarias por fallar en el cuidadoso cálculo del impuesto diferido que representara una simbiosis entre la contabilidad fiscal y la contabilidad financiera". En los países, donde se ha implementado las NIIF, las normas legales y/o tributarias con las financieras están completamente interrelacionada, debido que estas pequeñas y medianas empresas, deben de ser cuidados, para que las normas financieras sean cuidadosas en los cálculos de impuestos, para que no presente inconvenientes legales o tributarios, es decir, las pymes pueden presentar

³⁴ Mazhindu, K., & Mafuba, G. (2013). The adoption of International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Enterprises in Zimbabwe. *Journal of Asian Social Science*.

³⁵ Rodríguez, L. E. (2017). *Implementación de las niif para pymes: retos y oportunidades en el proceso de globalización*. Recuperado el 03 de mayo de 2020, de Repositorio Institucional UMNG: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16774/Monta%C3%B1aRodr%C3%ADguezLuisErnesto2017.pdf?sequence=3>

problemas legales por no poseer los conocimientos necesarios de la aplicación de las normas contables y financieras sobre las NIIF.

La aplicación de las normas NIIF, suele tener varias desventajas para las pymes al momento de su implementación, estas pueden ser encontradas en costos económicos, conocimientos.

Según (Rubiños, 2015) considera desventaja las siguientes:

- Las NIIF están diseñadas para ser aplicadas por entidades con fines de lucro.
- Cambio de entorno económico constante, las NIIF deben ir al mismo ritmo o adelantarse.
- La implementación requiere de un esfuerzo de toda la entidad, no solo del área financiera.
- Se incurre en costos internos importantes: capacitación, documentación, sistemas, etc.
- Requiere revelaciones extensas y complejas.
- Es necesario la participación de otros especialistas no financieros.
- Cambios en las ratios financieras, indicadores de operación.³⁶

Las pymes presentan muchas desventajas ante las NIIF, varios especialistas concuerdan con que la mayoría de ellas se localizan en que se incurre en costos altos, mayormente concentrados en la preparación de conocimientos del personal, adquisición de nuevo software, deficiencia de una pronta adaptación de las NIIF en cuanto a sus actualizaciones y medidas de implementación proporcionadas por la jurisdicción de cada país, mismas que están muchas veces no los beneficios.

5. IMPACTO DE LAS NIIF PARA LAS PYMES

Generalmente las PyMEs (pequeñas y medianas empresas), son un importante segmento en la Economía de México.

El autor (David, 2018)³⁷ hace mención que de acuerdo con datos oficiales, existen 4.2 millones de unidades económicas en México. De ese universo, el 99.8% son consideradas Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes), las cuales aportan 42% del Producto Interno Bruto (PIB) y generan el 78% del empleo en el país.

Siete de cada diez empresarios y emprendedores señalan que la falta de acceso a crédito es la principal limitante de su crecimiento. Los principales atributos que busca un empresario al

³⁶ Rubiños, W. (2015). *Aportes y ventajas de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de Universidad Católica San Pablo (UCSP): <http://ucsp.edu.pe/wpcontent/uploads/2015/11/Wilfredo-Rubi%C3%B1os-Aportes-y-Ventajas-de-lasNIIF.pdf>

³⁷ David, A. (31 de enero de 2018). *Pymes mexicanas, un panorama para 2018*. Forbes México. Recuperado el 03 de mayo de 2020, de <https://www.forbes.com.mx/pymes-mexicanas-un-panorama-para-2018>

momento de elegir son rapidez en el crédito, pocos requisitos y tasas de interés accesibles. El crédito para Pymes es considerablemente más caro que el crédito para empresas grandes y corporativas, mientras que causas como un mal historial crediticio, una doble contabilidad fiscal y un escaso conocimiento del análisis financiero tornan aún más complicado obtener financiamiento para este segmento.

A pesar de los programas de financiamiento del Gobierno y los Fondos de Capital Semilla para impulsar a emprendedores y negocios en etapas tempranas, existe un desconocimiento por parte de los dueños de las micro, pequeñas y medianas empresas para atraer capital. Hay una confusión generalizada entre el uso del crédito y el uso del capital. En los negocios en etapas tempranas, existe un desconocimiento por parte de los dueños de las Pymes sobre programas de financiamiento del Gobierno y los Fondos de Capital Semilla.

5.1.- ¿Por qué las empresas deben optar por las NIIF?

Es muy común creer hoy que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) – también conocidas por sus siglas en inglés como IFRS (International Financial Reporting Standard)– solo le deben importar al contador de la empresa, pero esta idea paradigmática debe ir cambiando ya que van más allá y abarcan muchas áreas de la compañía.

Según (Saint., 2016)³⁸ las NIIF son un conjunto de normas legalmente exigibles y globalmente aceptadas, basadas en principios claramente definidos, que hacen que se vuelvan parte integral de todos los colaboradores de la empresa.

Es decir, están basadas en su mayoría en principios y no reglas, por lo que se aumenta la aplicación del juicio profesional, que debe utilizar el encargado en contaduría pública, el gerente general, el gerente financiero, los accionistas y otros funcionarios de la organización

Su evolución ha sido notoria a lo largo de estos últimos años, transformándose solamente de normas de contabilidad a normas que ofrecen mayor información financiera para uso no solo del contador, sino que también para beneficio de los tomadores de decisiones en la organización.

Están hechas para todos porque, más allá de ofrecer un tema de marco de registro y calidad contable, trasciende en un asunto de transparencia de toda la información generada por cada uno de los colaboradores.

Si las NIIF son para todos, uno de los pasos más importantes que se debe dar a lo interno de la organización es el “involucramiento”, o sea hay una gran responsabilidad por parte de la gerencia de la empresa en involucrar a todo su personal en conocer y sobre todo en capacitarse del alcance de los diferentes cambios en la normativa de las NIIF que afectará de forma directa los negocios y transacciones de la compañía.

³⁸ Saint., V. C. (24 de ENERO de 2016). Por qué su empresa debe adoptar las NIIF. EL FINANCIERO. Obtenido de <https://www.elfinancierocr.com/gerencia/por-que-su-empresa-debe-adoptar-las-niif/EWIUU6KA4BGABC6YKARDXIUSQ/story/>

Si el contador, junto con los demás colaboradores cumplen una verdadera función social y de responsabilidad financiera empresarial, las organizaciones serán más competitivas y la comunidad, en general, tendrán en mente la importancia de que en realidad las NIIF es un tema de todos y para todos.

Según estadísticas del IFRS, actualmente existen 140 países en el mundo que han adoptado las NIIF. A nivel de países latinoamericanos, el GLENIF (Grupo Latinoamericano de Emisores de Normas de Información Financiera) registra 17 países con NIIF implementadas

En resumen, no hay que tenerle miedo a las NIIF, estas normas solo traen beneficios para las diferentes empresas que las implementan. Por eso, debe ser un tema de conocimiento para todos y debe existir una capacitación continua por parte de todos los colaboradores de la organización. Esto ayudará a contar con información oportuna, homogénea y relevante para la toma de decisiones, y tener a su empresa más globalizada en términos de las NIIF.

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 (Rodríguez, 2018).

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

Las NIIF completas permiten opciones de políticas contables, las NIIF para PYME sólo permite la opción más fácil. Ejemplos de ello: no hay opción de revalorizar la propiedad, planta y equipo o intangibles, se acepta un modelo de costo de depreciación de las propiedades de inversión a menos que el valor razonable esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado; no existe el enfoque de corredor "de ganancias y pérdidas actuariales.

Muchos de los principios de reconocimiento y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado. Por ejemplo, la amortización del Goodwill, los costos de préstamos y los costos de Investigación y Desarrollo se consideran gastos; se considera el modelo de costo para los asociados y entidades controladas de forma conjunta.

El estándar está disponible para cualquier competencia para adoptar, si es o no ha adoptado las NIIF completas. Cada jurisdicción debe determinar qué entidades deben utilizar el estándar. La única restricción de IASB (ente emisor de las normas) es que las sociedades cotizantes en los mercados de valores y las instituciones financieras no las deben utilizar.

Para ayudar en la aplicación, la Fundación IFRS y IASB han tomado una serie de pasos:

1. **Las NIIF para las PYMES son de descarga gratuita** - La norma y la guía de implementación son de descarga gratuita para uso personal, y no comercial. Las NIIF para las PYMES está disponible en armenio, chino (simplificado), Checo, Inglés, francés, italiano, macedonio, polaco, portugués, rumano, ruso, español y turco.
2. **Guía de implementación** - Las NIIF para las PYMES se acompaña de una guía de implementación que consiste en los estados financieros ilustrativos y una lista de verificación de presentación y revelación.
3. **Material de capacitación** - Para apoyar la aplicación de las NIIF para las PYMES la Fundación NIIF está desarrollando toda una serie de material de capacitación para descargarlo gratis; este material está disponible en árabe, inglés, ruso, español y turco.
4. **Taxonomía IFRS** - La taxonomía IFRS es una traducción de las NIIF - incluyendo las NIIF para las PYMES - XBRL (eXtensible Business Reporting Language). XBRL es un "lenguaje" utilizado para la información de comunicación entre empresas y otros usuarios de la información financiera.
5. **Talleres** - La Fundación IFRS está celebrando talleres regionales la celebración de "formación de formadores " en cooperación con las asociaciones regionales de profesionales y agencias de desarrollo del mundo, para construir la capacidad para la aplicación de las NIIF para las PYMES, especialmente en economías emergentes y en vías de desarrollo.
6. **Boletín** - La Fundación IFRS publica un boletín mensual de actualización gratuito NIIF para las PYMES con noticias sobre las adopciones, los recursos y orientación para la implementación.
7. **PYME Grupo de Implementación** - Se ha designado un grupo de implementación para desarrollar orientaciones no obligatorias de aplicación en forma de Q&A (Questions and Answers).
8. **Presentaciones** - Algunos miembros de la Junta y del Staff están haciendo presentaciones de las NIIF para las PYMES que se encuentran disponibles para descarga gratuita.

BIBLIOGRAFÍA

UDP Escuela de Auditoria . (2011). *IFRSNIIF*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de <http://ifrs.udp.cl/la-norma/>

Abrego, S. y. (2016). *Influencia de los sistemas de información en los resultados organizacionales*. Tamaulipas: CroosMark. Recuperado el 7 de MAYO de 2020, de <file:///C:/Users/cliente/Desktop/CONGRESO%20DOCUMENTOS/1049-1916-3-PB.pdf>

- ACTUALICESE. (30 de ENERO de 2015). *ACTUALICESE*. Obtenido de ACTUALICESE:
<https://actualicese.com/beneficios-de-implementar-niif/>
- Cadavid, L. C. (2018). *CONSECUENCIAS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LA NIIF PARA PYMES EN EL RUBRO: PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO, DE LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS COLOMBIANAS*. UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA , PROGRAMA DE CONTADURÍA PÚBLICA . BOGOTÁ D.C.: FACULTAD DE ESTUDIOS A DISTANCIA “FAEDIS”.
- Corona, J. F. (13 de Septiembre de 2017). *CONTADOR*. Obtenido de CONTADOR:
<https://contadormx.com/2017/09/13/implementar-las-niifs-las-pymes-adopcion/>
- David, A. (31 de enero de 2018). Pymes mexicanas, un panorama para 2018. *Forbes México*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de <https://www.forbes.com.mx/pymes-mexicanas-un-panorama-para-2018/>
- Farías. (13 de Junio de 2017). *PYME*. Obtenido de PYME: <https://pyme.emol.com/6679/ifrs-revisa-aqui-cuales-las-ventajas-las-pymes-este-metodo-contabilidad/>
- Kaymaz, Ö., & Yasemin Zengin-Karaibrahimoğlu. (2011). Early Observations on the Quality of IFRS Reports: Evidence from Turkey. *Global Journal of Business Research*. Obtenido de Global Journal of Business Research: http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=1874257
- Kerner, M. (Julio de 2016). Efectos de la implementación de las NIIF. En F. A. Ecnomicas. (Ed.), *VI Seminario Internacional NIIF y NIIF para las PYMES*, (pág. 7).
- Mazhindu, K., & Mafuba, G. (2013). The adoption of International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Enterprises in Zimbabwe. *Journal of Asian Social Science*.
- Morales, B. A. (2019). *VENTAJAS Y EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PYMES*. Campeche. Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <https://www.eumed.net/actas/19/desarrollo-empresarial/31-ventajas-y-efectos-de-la-implementacion-de-las-normas-internacionales.pdf>
- NICNIIF*. (s.f.). Recuperado el 7 de Mayo de 2020, de <https://www.nicniif.org/home/acerca-de-niif-para-pymes/acerca-de-las-niif-para-pymes.html>
- Orjuela, R. y. (7 de Mayo de 2020). *calameo.com*. Obtenido de <https://es.calameo.com/read/002940042b5d3cf0b8c1b>
- Rincón, L. Á. (2014). *Metodología para medir el impacto de las NIIF en los profesionales de las áreas*. Bogotá. Obtenido de <https://pdfs.semanticscholar.org/5890/a51185196c09a21623557a2ee10dc6730c03.pdf>

- Rodríguez, D. (27 de febrero de 2018). *Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES*. Obtenido de <https://contabilidad.com.do/niif-pymes/>
- RODRÍGUEZ, L. E. (2017). *IMPLEMENTACION DE LAS NIIF PARA PYMES: RETOS Y OPORTUNIDADES EN EL PROCESO DE GLOBALIZACIÓN*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de Repositorio Institucional UMNG:
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/16774/Monta%C3%B1aRodr%C3%ADguezLuisErnesto2017.pdf?sequence=3>
- Rosas, P. (20 de Marzo de 2013). *SCRIBD*. Obtenido de SCRIBD:
<https://es.scribd.com/doc/131339683/Ventajas-y-Desventajas-de-La-Nif-Para-Pymes>
- Rubiños, W. (2015). *Aportes y ventajas de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de Universidad Católica San Pablo (UCSP): <http://ucsp.edu.pe/wpcontent/uploads/2015/11/Wilfredo-Rubi%C3%B1os-Aportes-y-Ventajas-de-lasNIIF.pdf>
- Ruiz, D. (2008). *IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS EMPRESAS DE*. Recuperado el 03 de mayo de 2020, de Repositorio Institucional UMNG:
<https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/11056/ensayo%20final%20es?sequence=1>
- Saint, S. (24 de Enero de 2016). *EL FINANCIERO*. Obtenido de EL FINANCIERO:
<https://www.elfinancierocr.com/gerencia/por-que-su-empresa-debe-adoptar-las-niif/EWIUU6KA4BGABC6YYKARDXIUSQ/story/>
- Saint., V. C. (24 de ENERO de 2016). Por qué su empresa debe adoptar las NIIF. *EL FINANCIERO*. Obtenido de <https://www.elfinancierocr.com/gerencia/por-que-su-empresa-debe-adoptar-las-niif/EWIUU6KA4BGABC6YYKARDXIUSQ/story/>
- Salazar, E. (2011). Análisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIIF para PYME en las medianas entidades en Colombia. *Cuadernos de Contabilidad* , 211-241.
- Salazar, É. E. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. 20. Recuperado el 2020 de mayo de 7, de [file:///C:/Users/cliente/Downloads/Dialnet-EfectosDeLaImplementacionDeLaNIIFParaLasPYMEEnUna-5470862%20\(5\).pdf](file:///C:/Users/cliente/Downloads/Dialnet-EfectosDeLaImplementacionDeLaNIIFParaLasPYMEEnUna-5470862%20(5).pdf)
- Salazar-Baquero, É. E. (2011). Analisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIIF para PYME en las medianas entidades en Colombia. *SCIELO*, 12(30), 295-414.
- Sampieri, R. H. (2014). *Metodología de la investigación*. México D.F.: MCGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Serwania, R. (2017). The effects of International Financial Reporting Standards(IFRS) on profitability performance of SMEs in developing countries: A case of Uganda. *International Journal of Technology and Management*, 1-12.

- Soto, B. (05 de Enero de 2013). *Todoconta*. Obtenido de Todoconta:
<https://blog.todoconta.com/ventajas-y-desventajas-de-la-implementacion-de-las-normas-internacionales-de-informacion-financiera-mexico/>
- Suarez, R. y. (2012). *131 Casos sobre NIIF para PYMES* (1era ed.). Bogota. Recuperado el 7 de MAYO de 2020, de file:///C:/Users/cliente/Downloads/131-casos-niif-ebook.pdf
- TRISTANCHO, G. V. (2017). ESFA CONTABLE Y SU TRATAMIENTO FISCAL. *Vanguardia Liberal*.
- VALERIO, R. L. (2018). *NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF PARA LAS PYMES)*. NICARAGUA: UNAN-MANAGUA. Recuperado el 7 de MAYO de 2020 , de
<https://repositorio.unan.edu.ni/8626/1/18730.pdf>
- Yanina, P. (03 de Enero de 2018). *Justificacion a corto palzo de la aplicacion de la NIF (Normas contables internacioanles para Pymes)*. Recuperado el 03 de Mayo de 2020, de
<http://imgbiblio.vaneduc.edu.ar/fulltext/files/TC130665.pdf>