

DOI: <https://doi.org/10.46296/rc.v5i9edespab.0060>

Normas internacionales de contabilidad e información financiera y la rentabilidad en las Pymes. MIPRO Manta

International accounting and financial reporting standards and profitability in SMEs. MIPRO Manta

Monar-Merchán Carlos

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Ecuador, ULEAM. Manta, Ecuador.
Correo: carlos.monar@uleam.edu.ec

Cevallos-Mero Justo

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Ecuador, ULEAM. Manta, Ecuador.
Correo: justo.cevallos@uleam.edu.ec

Valle-Jaramillo Silvia

Universidad Laica Eloy Alfaro de Manabí. Ecuador, ULEAM. Manta, Ecuador.
Correo: silvia.valle@uleam.edu.ec

RESUMEN

Las Pymes en Latinoamérica y el mundo, representan ser las actoras importantes no solo para el crecimiento sino para el desarrollo de los países y principalmente de los llamados del tercer mundo o en vías del desarrollo; estas unidades productivas tienen características de ser heterogéneas así como flexibles en su acceso a mercados, buenas prácticas, fuentes de financiamiento, tecnologías y talento humano, como también, se vinculan en forma vertical y horizontal con otras similares; sin embargo, muchas veces estos factores han afectado su productividad, cobertura, toma de decisiones y poco posicionamiento financiero y económico, debido a su bajas ventas, utilidades y rentabilidad. De esta manera, cobra importancia el conocimiento sobre las actividades económicas de las Pymes, la aplicación de normas contables (NIIF) y sus efectos en la rentabilidad de éstas, a través de la interacción de las personas y los grupos sociales en un ecosistema natural. Para este fin, se aplicaron datos e información de los estados financieros de las Pymes registradas en entidades de control del Ecuador, determinando que su aplicación permite posicionarse desde lo económico y financiero en el mercado empresarial teniendo a disposición, recursos, adoptar nuevas tecnologías, Good Will y por ende credibilidad.

Palabras claves: Pymes, contabilidad, información financiera, rentabilidad.

ABSTRACT

SMEs in Latin America and the world, represent being the important actors not only for the growth but also for the development of the countries and mainly of the so-called third world or developing countries; These productive units have the characteristics of being heterogeneous as well as

Información del manuscrito:

Fecha de recepción: 04 de febrero de 2022.

Fecha de aceptación: 01 de abril de 2022.

Fecha de publicación: 07 de abril de 2022.

flexible in their access to markets, good practices, sources of financing, technologies and human talent, as well as being linked vertically and horizontally with other similar ones; however, many times these factors have affected their productivity, coverage, decision-making and growth potential, due to their low profit generation and therefore profitability. In this way, knowledge about the economic activities of SMEs, the application of accounting tools and their effects on their profitability, through the interaction of people and social groups in a natural ecosystem, becomes important. To this end, the provision of resources to adopt and acquire appropriate technologies is essential.

Keywords: SMEs, accounting, financial information, profitability.

1. INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por la *International Accounting Standards Board* (IASB), organismo creado en Inglaterra, hoy en día forman parte de una tendencia internacional para estandarizar la información contable y financiera de las organizaciones, principalmente de las empresas y particularmente de la pequeñas y medias empresas (Pymes), en esa línea, el Ecuador desde el año 2010 asume como de aplicación obligatoria.

Se observa, según los informes de la Comisión Económica para América Latina (CEPAL) que las Pymes en los países de “altos ingresos, estas generan 55%, en los países en desarrollo este número oscila entre 45 y 60%, en promedio del empleo formal. Contribuyen en el mismo orden con el 49% y 29% de generación del PIB en promedio” (Pavón, 2016); “contrasta por ejemplo con el 56% de participación de la Pymes en la Unión Europea” (Correa y otros, 2020).

Entre las restricciones que han enfrentado estas pequeñas organizaciones es el limitado acceso al financiamiento lo que frena su crecimiento y desarrollo, lo que las mantiene en un permanente estado de vulnerabilidad social, con severas consecuencias sociales (CEPAL, 2015a), esto es, “la economía de mercado abierta al mundo, con repliegue productivo y social del Estado provocando la indefensión e inseguridad de gran mayoría de personas y familias de ingresos medios y bajos, experimentando una exposición a riesgos especialmente en las ciudades” (Pizarro, 2001).

Al referirse del crecimiento y desarrollo de las Pymes, no solamente en el entorno regional externo y del país Ecuador, se ha observado en la última década, que

los países vecinos al nuestro, esto es Perú y Colombia, crecen, siempre en menor proporción que los países desarrollados, perdiendo importancia no solamente relativa sino absoluta, entendiéndose que “el desarrollo se concibe en las sociedades que transitan desde lo rural y baja productividad hasta lo urbano y alta productividad, se dice, que mejoran de los niveles de vida y trabajo, aumentando el consumo, trayendo consigo el crecimiento económico” (Tezano & al, 2013).

No obstante, surgen entonces las interrogantes frente a estas realidades, existe formalidad e informalidad en las Pymes, en muchos casos, existen restricciones que frenan el desarrollo de estas, en ese contexto, las limitaciones que les impiden emprender en procesos de mejora continua y a la competencia, entre otras, “no cuentan con registros contables con la normatividad legal que se exige en el Ecuador, restringiendo la toma de decisiones frente a cambios económicos; el sistema de información contable es el soporte de la gestión de las organizaciones y dar seguimiento a los indicadores y metas propuestas” (Mendoza J. M., 2021).

A pesar de la creencia, “que las Pymes ecuatorianas desempeñan un papel relevante en la economía nacional, dada su influencia en la generación de empleo y la dinamización de la economía, sin embargo, su crecimiento, evolución estructural funcional y su rentabilidad, no representan su sostenibilidad” (Rodríguez, 2020).

En esa línea, se plantea investigar si la aplicación de las NIIF incide en las Pymes de la Provincia de Manabí y particularmente de la Ciudad de Manta en la rentabilidad contable y financiera de estas. Por lo tanto, la pregunta sería: ¿De qué manera la aplicación de las NIIF incide en la rentabilidad de las Pymes de Manabí y la Ciudad de la Manta? Para demostrar esta incógnita, es necesario averiguar, ¿Cuáles son los sectores económicos de mayor relevancia, particularmente de las Pymes de la Ciudad de Manta, registradas en el Ministerio de Industrias y Productividad (MIPRO) que aplican las NIIF? ¿Cuáles son los principales estados financieros que las Pymes de la Ciudad de Manta registradas en el MIPRO presentan bajo NIIF a los organismos de control? ¿Cuáles son los principales indicadores para evaluar la rentabilidad, aplican las Pymes de la Ciudad de Manta registradas en el MIPRO?

Cabe destacar en la provincia de Manabí existen sectores de la economía que contribuyen como la pesca, acuicultura, turismo, agricultura, ganadería, manufactura, artesanía y comercio, por lo que, es relevante analizar lo que ha sucedido en los últimos 50 años, sobre la sobreexplotación de recursos, reduciendo de esta manera, las reservas del capital natural, limitando a los medios de subsistencia y por ende el crecimiento futuro (seguridad alimentaria). Por tal razón, se hace necesario reactivar viejos conocimientos (evaluando financiera y económicamente) y realizar investigaciones sobre métodos de producción o dimensiones que preserven los recursos naturales y el medio ambiente.

Es necesario entonces que se promuevan y apliquen los resultados de los proyectos de investigación, que incluyan estudios de base a nivel nacional, regional y local, para poblaciones expuestas al uso de los recursos naturales y para sus medios de subsistencia, como es Manta.

Lamentablemente, los proyectos de desarrollo a nivel nacional a menudo dejan de lado a estas zonas, que supone rehabilitarlas y justificar una intervención con argumentos científicos, como la selección de sectores priorizados para invertir en el mantenimiento de los activos.

Entre los principales problemas de los diversos sectores de la economía de Manta y Manabí, son la extensión e intensificación de los recursos, lo que ha contribuido a la degradación de los recursos principalmente naturales y, por consiguiente, la disminución de la producción principalmente de subsistencia, que es donde las Pymes tienen presencia, lo que es motivo de creciente desempleo y subempleo. Sin embargo, el aumento de la productividad y consumismo no debería representar una amenaza para estas, de hecho, ha permitido el apareamiento de nuevos emprendimientos, que deben convertirse en grandes organizaciones, sobre a base de la aplicación de la normativa contable.

Las Pymes (construcción) de la ciudad de Manta, “no escapan de las dificultades que han tenido la mayoría de las entidades económicas ecuatorianas en la aplicación de las NIIF” (Cedeño, 2016). Por lo tanto, “la auto evaluación de sus prácticas productivas, generación de ventas y de uso de la tecnología, son la

base para una reestructuración de los mecanismos tradicionales que aplicaban sin pandemia, siendo el camino hacia el crecimiento y desarrollo sostenible” (Paladines y otros, 2020), de esta manera la sostenibilidad de las Pymes en Manta iría por la gestión de contable aplicando NIIF, sobre la base de la generación de ventas y la incorporación de la tecnología digital, reduciendo la presión sobre recursos naturales, evitar la migración y desintegración social reduce la pobreza.

Por otro lado, la rentabilidad de las Pymes (Lizcano, 2004), constituyen un indicador que se aplica a las empresas y es válido también, para aquellas que no superan los 50 puestos de trabajo; se lo hace desde el punto de vista financiero y económico; el primer indicador, relaciona los resultados netos obtenidos, entre los recursos propios utilizados; y, el segundo relaciona los resultados obtenidos, frente al activo total. En esta línea, se afirma que, “este tipo de empresas, desde la constitución hasta su sobrevivencia en el mercado, y mantenimiento del ritmo de su rentabilidad y sostenibilidad, comienzan un proceso de cierre y fracaso, el cual preocupa a los agentes económicos” (Baque, 2020).

En esta perspectiva este trabajo se justifica desde la teoría de la normatividad contable aplicada a las Pymes, que particularmente se refiere aquellas pequeñas empresas, que se han registrado en los organismos rectores como el Ministerio de Industrias del Ecuador (MIPRO, 2018). Por tal razón, la población de pequeñas y medianas organizaciones que persiguen fines de lucro, asentadas territorialmente en la ciudad de Manta, a fin de investigar si la aplicación de las NIIF repercute o inciden en la rentabilidad de las mismas.

Desde el punto de vista práctico, por el acontecer diario de operaciones de estas unidades productivas, que adquieren activos fijos, inventarios, compras de bienes y servicios para costos y gastos, operaciones de ventas, descuentos de efectos y un sinnúmero de actividades económicas, que reflejan contablemente en forma diaria, independientemente de la forma jurídica del sujeto contable; precisamente, esos hechos mercantiles, del día a día son los que

se acumulan con exactitud en los patrones de la contabilidad, para luego evaluar la rentabilidad sobre grupos de cuentas o cuentas representativas de la estructura contable.

La incorporación de las consideraciones ambientales en la planificación del desarrollo, debe considerarse un elemento indispensable de la estrategia de mejora, como un medio de protección de las tierras frágiles con miras a la futura producción agrícola, sino también un mecanismo, sobre todo para los países localizados en zonas de tierras secas, para mantener un importante capital de diversidad biológica y contribuir a hallar soluciones a algunas de las cuestiones relativas al cambio climático mundial.

De ahí que, se requiera un análisis de cada lugar por separado, dado que es posible que la interacción entre las políticas que promueven una respuesta de la oferta y el modo en que se plasme esta respuesta (y por tanto las repercusiones ambientales) sea ambigua.

Muchos de los países disponen de una base relativamente abundante de recursos agrícolas y naturales que puede ofrecerles ventajas comparativas para una variedad de productos agrícolas. Se pueden fomentar tales productos para aprovechar las oportunidades de los mercados internacionales y, de este modo, generar un crecimiento de base amplia de toda la economía.

Por lo tanto, existen grandes oportunidades para la intensificación de la productividad agrícola. En las siguientes tres subsecciones se examinan los desafíos y limitaciones internos y externos que han impedido aprovechar plenamente estas potencialidades y se destacan las medidas de política para explotarlas de manera eficaz y sostenible.

El aprovechamiento del potencial de recursos humanos exige examinar los papeles y necesidades de los agricultores (tanto hombres, mujeres, adultos y jóvenes) y de otros miembros del hogar que pueden cumplir diversas funciones y tener diferentes necesidades de educación, salud, nutrición, y conocimientos técnicos. Un rasgo distintivo de los países es su bajo nivel de desarrollo humano (calculado mediante una combinación de índices de esperanza de vida, niveles de instrucción y niveles de vida).

2. REVISIÓN LITERARIA

➤ Antecedentes teóricos

El artículo de José Mendoza Miele (2021), que escribe sobre el desarrollo empresarial de las MiPymes Ecuatorianas: su evolución 2015-2020, en el cual establece como a la principal problemática, la ausencia de planificación estratégica, innovación y un modelo de negocio definido, una débil gestión del conocimiento y apoyo fiscal, lo que no ha permitido se aprovechen las oportunidades del mercado para lograr mayor productividad y posicionamiento de marca.

Es así como, se plantearon en el trabajo el objetivo principal de conocer cuál ha sido la evolución de las MiPymes ecuatorianas entre los períodos 2015 y 2020; para lo cual se utilizaron las estadísticas del del Directorio de Empresas del Ecuador y aplicando la metodología documental y descriptiva se conoció que han tenido un progreso relativo en los últimos seis años, y concluyendo que estas, durante su ciclo de vida no logran recorrer el camino desde ser una micro, pequeña hasta llegar una mediana empresa (Mendoza y otros, 2021).

El “Impacto económico-financiero de la aplicación de las NIIFS en las PYMES de la ciudad de Ambato”, escrito por Neptalí López & Silvia Naranjo (2020), identifican, a pesar de las bondades de la aplicación de las NIIF en la Pymes, como problema principal la amplitud de opciones que existen, por ejemplo en la medición del patrimonio, la determinación de resultados y exposición de información contable, lo que ocasionan mediciones diferentes; también, en las compañías observaron un incremento de pasos contables y financieros, creando más costos por cargas administrativas y por ende la “desconcierto” societario, en la aplicación de estas (López & Naranjo, 2020).

Por lo que, el objetivo fue analizar algunas situaciones no sistémicas para las cuales las normas contables son susceptibles de ser aplicadas en las Pymes, para su crecimiento o decrecimiento, por los impactos financieros que tienen a partir de la aplicación de las NIIF. Para este fin, utilizaron métodos y técnicas de investigación indagatoria, mediante la revisión de documentos presentados y existentes en las entidades de control (superintendencia de compañías, valores

y seguros). El resultado comparativo de los Estados Financieros antes y después de aplicar las NIIFS, reflejaron un decrecimiento general, o sea, resultados no muy alentadores; por ejemplo, existió pérdida promedio de liquidez de -0.27%; rentabilidad económica (utilidad sobre activo total) en el comparativo se tuvo una disminución del -0.15%; y, la rentabilidad financiera, es decir sobre el patrimonio tuvo un incremento del 0.19% (López & Naranjo, 2020). En conclusión, se puede decir que el aporte de las normas internacionales financieras, con su aplicación en las Pymes, genera ventajas (incremento de la rentabilidad del patrimonio) y desventajas (disminución de la rentabilidad económica y de la liquidez).

El estudio realizado por Wilder Quintero, José Arévalo y Genny Navarro (2020), tratan sobre los “Perfiles de rentabilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia: Un análisis discriminante multivariado (AMD) y de conglomerados”; siendo en su trabajo el problema principal la poca información estadística para validar la función que exprese la capacidad para pronosticar esta variable con una clasificación promedio de los perfiles de rentabilidad de las Pymes en Colombia (Quintero y otros, 2020).

De esta manera, el objetivo fue analizar la rentabilidad de las Pymes, mediante el análisis de conglomerados, con lo cual se confirmó la precisión del modelo, con un promedio de clasificación de 94,22%, en cuanto a los perfiles de rentabilidad, se utilizó el tipo de investigación cualitativo y cuantitativo, los datos obtenidos a partir de los estados financieros reportados a la Superintendencia de Sociedades de Colombia, concluyendo de esta manera que dichas empresas son rentables y por consiguiente poseen buena capacidad para obtener beneficios económicos, a través de recursos propios con los que disponen dichas empresas (Quintero y otros, 2020).

➤ **Diseño teórico**

Normas internacionales de Información Financiera

Las normas internacionales de información financiera con las siglas NIIF, provienen de la organización denominada *Internacional Accounting Standards Comité* (IASB), quienes

en 1995 firmo con la Organización Internacional de los Organismos rectores de Bolsa (ISOCO) mediante un acuerdo en el cual se comprometían a revisar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) con el fin de que fueran empleadas por las empresas que cotizaban bolsa. Por tanto, surgen como necesidad de “mejorar la transparencia y la comparación de la información financiera de las empresas en todo el mundo y puedan comunicar a través de la misma codificación, normatividad y se pueda evitar los fraudes” (Hansen, 2009). En tal sentido, son un conjunto de normas internacionales de contabilidad e interpretaciones, vigentes en cada año, en este caso, al 2022, 16 NIIF y 25 NIC (IFRS Foundation Ey, 2021)

Pymes de la ciudad de Manta

Si en el Ecuador las Pymes, están determinadas por diferentes clasificaciones, fue necesario segmentar, para este estudio y se consideró por el número de puestos de trabajo o empleados que tienen en su estructura organizacional. Según el Ministerio de Industrias y Competitividad (2018), hoy llamado Ministerio de Producción, Comercio Exterior, Inversiones y Pesca (2022), aquellas empresas que tienen entre 11 y 50 puestos de trabajo con empleados legamente contratados, se les denomina pequeñas empresas; y, aquellas que poseen entre 51 y 100 puestos de trabajo con empleados legalmente contratados, se les denomina medianas empresas.

Por ello, las pequeñas y medianas empresas (Pymes) serán, aquellas que poseen entre 11 y 100 empleados. En tal sentido, se ha querido segmentar las que se encuentran registradas en la cartera de Estado en referencia, las cuales en el Ecuador ascendieron en el año 2018 a 76.783 y en el año 2019 a 76.455 Pymes. Por otra parte, la provincia de Manabí se registra el 5,38% de Pymes del país, es decir que, en el 2018, tenía 4.099, y en el 2019 alcanzaba la cifra de 4.113 Pymes.

La ciudad de Manta, al ser la más comercial e industrial de la provincia de Manabí, su economía la basa en la pesca de altura (atún), turismo de eventos, educativos y en los últimos 10 años la actividad inmobiliaria, representando más de la mitad del PIB provincial, esto es bordea los 3 mil millones de dólares; es la

misma el sector Pymes, se registraron en el MIPRO (2018) 110 pequeñas y medianas empresas, por lo que, la población de estudio es finita, por esto, la muestra se consideró al total de las mismas (110 Pymes).

3. METODOLOGÍA

Es una investigación de tipo mixta, contiene un enfoque es cuantitativo, porque utiliza, datos e información históricos, registrados en entidades oficiales; y, con un enfoque cualitativo por cuanto privilegia el análisis de expertos sobre la aplicabilidad histórica, actual y futura de las normas contables en las Pymes y su efecto práctico, así como las perspectivas que tienen en la generación de rentabilidad sostenible de estas, para lo cual se utilizan encuestas y entrevistas respectivamente para soportar el conocimiento existente de aquellas

pequeñas y medianas empresas, que estuvieron ausentes de la normatividad contable. En todos los casos el método inductivo y deductivo, sirvieron para sistematizar la investigación, así como, el método bibliográfico que permitió tener actualizada la teoría de las variables utilizadas de las NIIF, la rentabilidad y las pequeñas y medianas empresas.

Como ya se dijo, las técnicas de investigación utilizadas, son las encuestas para levantar datos e información financiera relevante y de primera mano, mientras que los informes financieros registrados en los organismos de control, como referente el registrado en la Superintendencia de Compañías del Ecuador, los cuales dieron los insumos para la aplicación de los indicadores de rentabilidad económica y financiera, de igual manera se utilizó la entrevista estructurada para recabar datos e información complementaria que sirvió para la sistematización cualitativa de los resultados.

La población referente de la investigación corresponde a todas las Pymes de la ciudad de Manta registradas en el Ministerio de Industria y Productividad MIPRO (2018) hoy Ministerio de Producción, Comercio exterior, Inversiones y Pesca (2022), que ascendieron a 110 Pymes, tomando como muestra por ser una población finita, a la totalidad de esta.

4. RESULTADOS

Entre los principales resultados se obtuvieron está que el 68% de los expertos informantes fueron mujeres; sobre la divulgación de las políticas contables al personal involucrado el 88% conoce y tiene instrucción superior, de los cuales el 11% tiene posgrado; el 92,3% del personal del área contable de las Pyme de la Ciudad de Manta, conoce de normas contables relacionadas con las NIIF; el 26,4% aplica de hace más de 6 años las NIIF; apenas el 15,4% considera que la aplicación de las NIIF son excelentes, el 83,5% considera en promedio que es aceptable; apenas el 17,6%, sabe que un activo, se reconoce en base a una norma contable nacional o internacional; más del 90% aplica la depreciación lineal, es decir, toma en cuenta el 40% la vida económica y el 38,2% la exigencia legal, y no utiliza métodos según necesidades de crecientes o decrecientes con criterio financiero para este tipo de gasto.

En esa línea, los indicadores como que tienen que ver con gastos, costos y resultados, se obtuvieron los siguientes resultados, apenas el 5.5%, sabe en base a qué y cómo se debe reconocer un gasto; el 77,3% conoce que para determinar el costo del producto, es necesario considerar la capacidad normal de producción; el 87,3% utiliza el método promedio ponderado para el costeo de las materias primas directas; en la determinación de los elementos del costo, solo el 11,8% reconoce que es por la determinación de los procesos y el 27,3% en apego a las normas contables, quiere decir, que en tema costos existe deficiencias.

De esta manera, si relacionamos a lo anterior, el 92,7% solo aplica políticas contables en la presentación con razonabilidad y notas a los estados financieros, quiere decir, que casi no aplican normas internacionales; apenas el 65,5% dice conocer que la razonabilidad de los estados financieros se soporta en las normas NIIF y el 34,%% en otras normas contables, quiere decir, que existe una brecha de conocimiento y poca aplicación de estas, sin embargo confían en su utilización 93,6% y presentación razonable 95,5%.

Los indicadores que tienen que ver con la rentabilidad cuyas variables son la utilidad, activo total y patrimonio, para llegar a determinar si la aplicación

normativa contable NIIF incidió o no en el incremento o disminución, para lo cual, es importante señalar como factor de análisis, que, a medida que nos acercamos a la aplicación de las NIIF, desde el año 2010, la variación de la rentabilidad de las Pymes van a variar, desde el punto de vista económico (utilidad/activo total) y financiero (utilidad/patrimonio), considerando los cuatro sectores de la economía de Manta que en los 5 últimos años han sido base fundamental de su desarrollo.

Una vez se ha realizado los comparativos de los Estados Financieros antes y después de aplicar las NIIFS, los resultados son claros y evidentes y reflejan un decrecimiento general. En el estudio se observa la variación de las cifras en las cuentas contables del grupo en mención, reflejando resultados no muy alentadores.

➤ **Rentabilidad Financiera**

En cuanto a los indicadores de rentabilidad entre las ventas señalan la utilidad de la empresa por unidad de venta. En el presente análisis se obtuvo un -0.02 de rentabilidad, es decir, -2%. Lo que se deduce que al ser un indicador operacional, este estará en función de la cantidad de ventas, cuya utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, lo que hace pensar que al ser negativo, implica que la no aplicación de NIIF, no les beneficia.

➤ **Rentabilidad Económica**

Cuando un accionista o socio decide mantener la inversión en la empresa, es porque la misma le responde con un rendimiento mayor a las tasas de mercado o indirectamente recibe otro tipo de beneficios que compensan su frágil o menor rentabilidad patrimonial. De esta forma, el indicador de rentabilidad financiera se compone en un indicador de suma importancia, ya que, mide el beneficio neto (deduciendo gastos financieros, participación de trabajadores e impuestos) generando la relación con la inversión de los propietarios de la empresa. Comparando se determina una disminución del -0.15%, lo que deduce que no aplicando NIIF, tampoco les beneficia.

➤ **Resumen de las rentabilidades aplicando NIIF**

En cuanto a patrimonio la rentabilidad operacional tuvo un incremento un 0.19%, indicando que a rentabilidad que le ofrece a los dueños del capital que han aportado a la empresa, sin los gastos financieros ni impuestos y participación de trabajadores. Esto implica que aplicando as NIIF, si les beneficia

➤ **Contribución**

Como un resumen general se puede interpretar que, el estudio determinó un decrecimiento del sector Pymes en un -0.32 comparados entre los periodos económicos 2017 y 2018. Destacando que el único indicador que arrojo cifras positivas fue el de Rentabilidad del Patrimonio. A partir de esta información los Gerentes de las empresas de este sector deberán tomar muy en cuentan estas cifras con el fin de contrarrestar y aplicar herramientas financieras que mejoren el crecimiento empresarial.

5. DISCUSIÓN

Los resultados que se obtuvieron en el presente trabajo de investigación dicen que aplicando y cumplimiento a los principios de contabilidad en forma correcta, se puede obtener información y conocimiento pleno en cada giro del negocio, al que pertenece la Pyme, por lo que se puede afirmar que la aplicación de las NIIF y NIC frente a la rentabilidad, dan los lineamientos para preparar sus estados financieros con los cuales se puede ver el rendimiento de la inversión si se relacionas entre las NIIF y las PYMES, porque para este sector se pueden anotar algunos criterios de las Normas en cuestión que impactan los indicadores de rentabilidad, como son:

1. El reconocer los ingresos afectados por la financiación de terceros, cuyos plazos pactados para los pagos son superiores a los plazos normales de la Pymes, en sus ventas de bienes o servicios.
2. De igual manera, el reconocimiento de un gasto o ingreso y los préstamos reconocidos de terceros con una tasa de interés pactada, sea menor a las tasas de mercado.

3. Así mismo, el reconocimiento del costo de ventas acorde al control de inventarios y las pérdidas de valor de dicho inventario y que son reconocidas en su ajuste a un valor neto de rescate o realizable.
4. El apartamiento de la propiedad planta y equipo frente a la propiedad de la inversión y activos no corrientes sostenidos para la venta, especialmente en el cálculo de la rentabilidad de los activos operacionales.
5. En la estimación de la vida útil y valor de rescate aquellos activos productivos que son de la cuenta propiedad, planta y equipo, las propiedades de inversión y los activos intangibles de acuerdo al tiempo que se esperará para que generen beneficios económicos y no los requeridos por la autoridad tributaria.
6. En el reconocimiento de los activos originados por los arrendamientos mercantiles o financieros, de acuerdo con la naturaleza y la aplicación que tengan por parte de las normas (NIIF/NIC) correspondientes.
7. Frente a la estimación de deterioro de activos de acuerdo con el valor que sea recuperable (se escoge el mayor entre el de uso y el valor razonable).
8. Frente al reconocimiento como gasto aquellas erogaciones catalogadas como rezagados o diferidos y que no son considerados como activos propiamente dichos, por ejemplo, los gastos preoperacionales, publicidad, comisiones, licenciamiento, entre otros.
9. El reconocimiento del gasto de la declaración de los dividendos de las acciones preferenciales, indicando fecha de vencimiento, para que conste en una cuenta del pasivo.
10. Finalmente, el reconocimiento de las preferencias que tienen los planes por retiro de empleados, así mismo el reconocimiento de las aportaciones y beneficios previamente definidos, algunos de ellos que actualmente no deducibles.

En todo lo señalado anteriormente, se vislumbra que la aplicación de las NIIF y NIC, se convierten en un interesante reto para los contadores y financieros; pues, si bien se cambian los resultados de los indicadores de rentabilidad, el negocio de la Pymes, sigue siendo el mismo, lo cual asignará sin titubeo un criterio de trabajo y eficiencia, para estas organizaciones, que representan en el Ecuador, los tres sectores(micro, pequeñas y medianas) el 99,55%, en toda la población

de empresas, según cifras del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) del 2017.

6. CONCLUSIONES

A partir de los resultados de la investigación, se puede concluir que el preparar los estados financieros de las pequeña y mediana empresas (Pymes), de acuerdo a la exigencia de las NIIF y NIC, se podrá obtener el conocimiento de fácil entendimiento, además, de la veracidad, confiabilidad, les permitirá ser comparables con organizaciones similares dentro de cada sector de la economía en la operan; puede, homogenizarse en cuanto a la presentación de información contable a nivel local, nacional e internacionalmente.

En referencia a la NIC 12, se puede concluir que busca establecer la forma en que el impuesto a las ganancias de forma razonable, en función de las consecuencias actuales y futuras relacionadas con los diferentes sucesos vinculados con efectos fiscales, determinados en la normativa tributaria. La NIC 12 no pretende dictaminar reglas fiscales para la determinación del impuesto a las ganancias, al contrario, busca la forma de reconocer el impuesto, establecido por la norma fiscal, en los estados financieros de las entidades.

En referencia a la NIC 1, esta brinda las pautas para elaborar los Estados Financieros de propósito general, lo cual facilita la comparación de estos con los estados de períodos anteriores o bien compararlos con los de otras empresas, ya que la información financiera que estos suministran es el insumo principal para la toma de decisiones por parte de las diferentes personas o entidades usuarias de la información, entre ellas entidades bancarias y financieras, clientela, proveedores, acreedores, accionistas y entidades fiscales. Se ha podido observar las Pymes, mantienen y obtienen la rentabilidad a partir de sus operaciones económicas y financieras, aquellas que son registradas y llegan a presentar los resultados de la rentabilidad en cada ejercicio económico o financiero y así pueden elegir las mejores decisiones de inversión, financiamiento y *Good will*.

REFERENCIAS

- Baque, M. C. (2020). Fracaso de las pymes: Factores desencadenantes Ecuador 2020. Capacitación, Investigación, Publicación POCAIP, 3-25.
- Cedeño, 2. J. (2016). Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador, caso PyMEs de la construcción en la ciudad de Manta . Dominio de las Ciencias, 2(1), 44-62. <https://doi.org/https://doi.org/10.23857/pocaip>
- Correa, F., Leiva, V., & Stumpo, G. (2020). Mipymes y heterogeneidad estructural en América Latina. Santiago: Copyright © Naciones Unidas.
- Hansen, A. e. (2009). Manual para implementar las normas internacionales de información financiera NIIF. Guayaquil: Dsitribuidora de textos del Pacífico S.A.
- IFRS Foundation Ey. (2021). Guía NIIF, consideraciones contables y financieras para Latinoamérica 2021-2022. Lima: Ernst & Young Consultores S. Civil de R.L.
- Lizcano, J. (2004). Rentabilidad empresarial propuesta práctica de análisis y evaluación. Madrid: Print A porter. Comunicación, S.L.
- López, N., & Naranjo, S. (2020). Impacto económico-financiero de la aplicación de las NIIFs en las Pymes de la ciudad de Ambato. Visionario Digital, 98-116.
- Mendoza, J. M. (2021). DESARROLLO EMPRESARIAL DE LAS MIPYMES ECUATORIANAS: SU EVOLUCIÓN 2015-2020. Revista Publicando, 320-337.
- Mendoza, J., Macías, G., & Parrales, M. (2021). Desarrollo empresarial de las MiPymes ecuatorianas; Su evolución 2015-2020. Revista Publicando, 320-337.
- Paladines, S. 2., Moreno, V., & Vásconez, L. (2020). Implicaciones contables de los efectos del Covid-19 en el sector camaronero del Ecuador. KOINONÍA, 5(4), 242-272. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.35381/r.k.v5i4.957>
- Pavón, L. (2016). Inclusión financiera de las pymes en Ecuador y México. Santiago: Copyright © Naciones Unidas,.
- Pizarro, R. (2001). La vulnerabilidad social y sus desafíos: Una Mirada desde América Latina. Santiago: Copyright © Naciones Unidas.
- Quintero, W., Arévalo, J., & Navarro, G. (2020). Perfiles de rentabilidad financiera de las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en Colombia: Un análisis discriminante multivariado (AMD) y de conglomerados. Espacios, 98-109.

Rodríguez, R. &. (2020). Las PYMES en Ecuador. Un análisis necesario. 503
Digital Publisher CEIT, 191-2000.

Tezano, S., & al, e. (2013). Desarrollo humano, pobreza y desigualdades.
Santander: Consejo Latinoamericano de Ciencias Sociales
(CLACSO).Editorial de la Universidad de Cantabria.