



**UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO**

**FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS**

**CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

**PROYECTO DEL TRABAJO DE TITULACIÓN PARA LA OBTENCIÓN  
DEL TÍTULO DE LICENCIATURA EN CONTABILIDAD CPA**

**TÍTULO:**

**“LAS NIIF PARA PYMES SECCIÓN 3- PRESENTACIÓN DE ESTADOS  
FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE  
CUENCA ECUADOR EN EL PERIODO 2019-2020”**

**AUTORA:**

**DIANA CRISTINA BOJORQUE VELASTEGUI**

**TUTOR:**

**LCDO. MG. OTTO ARELLANO CEPEDA**

**2021**

## CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO

Proyecto de investigación titulado “LAS NIIF PARA PYMES SECCIÓN 3- PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE CUENCA ECUADOR EN EL PERIODO 2019-2020”, presentado por Diana Cristina Bojorque Velastegui dirigido por Lcdo. Mg. Otto Arellano Cepeda.

Una vez presentada la defensa oral y revisado el informe final del proyecto de investigación con fines de graduación escrito, en el cual se ha constatado el cumplimiento de las observaciones realizadas remite la presente para uso y custodio en la biblioteca de la Facultad de Ciencias Políticas y Administrativas.

Para constancia de lo expuesto firman:

Mgs. Otto Arellano  
TUTOR



FIRMA

NOTA

Mgs. Verónica Álvaro  
MIEMBRO 1



firmado electrónicamente por:  
VERONICA  
PAULINA ALVARO  
ZURITA

FIRMA

NOTA

Mgs. Lorena López  
MIEMBRO 2



firmado electrónicamente por:  
ALEXANDRA  
LORENA LOPEZ  
NARANJO

FIRMA

NOTA

CALIFICACIÓN \_\_\_\_\_ (SOBRE 10)

## VISTO BUENO DEL TUTOR

En calidad de Tutor del Proyecto de Investigación presentado por la Srta. Diana Cristina Bojorque Velastegui, para optar por el grado de Licenciada en Contabilidad y Auditoría CPA, cuyo título de Investigación es: “LAS NIIF PARA PYMES SECCIÓN 3- PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE CUENCA ECUADOR EN EL PERIODO 2019-2020”. Debo informar que, una vez revisado el documento, considero que el mismo reúne los requisitos y méritos suficientes para ser revisado por los miembros del tribunal, para que se emitan las recomendaciones al trabajo y posteriormente sea sometido a su defensa.

En la ciudad de Riobamba, a los 29 días del mes de noviembre de 2021



---

MsC. Otto Arellano Cepeda  
**TUTOR**

## **DERECHOS DE AUTOR**

“La responsabilidad del presente proyecto de investigación corresponde únicamente a: Diana Cristina Bojorque Velastegui y Mgs. Otto Atrellano Cepeda, y el patrimonio intelectual pertenece a la Universidad Nacional de Chimborazo”

Cristina Bojorque V.

Diana Cristina Bojorque Velastegui

C.I. 0103091070

## **Dedicatoria**

A Pedro y Andrea.

## **Agradecimiento**

Quiero dejar constancia de mi profundo agradecimiento a la Universidad Nacional de Chimborazo UNACH, a la facultad de Ciencias Políticas y Administrativas y a la Carrera de Contabilidad y Auditoría y su cuerpo docente por los conocimientos impartidos durante el desarrollo de mi carrera universitaria.

A mi tutor del trabajo de investigación Lcdo. Mg. Otto Arellano Cepeda por todo el apoyo y consejos brindados para la ejecución de este trabajo de investigación.

## ÍNDICE GENERAL

CALIFICACIÓN DEL TRABAJO ESCRITO DE GRADO.....	II
VISTO BUENO DEL TUTOR .....	III
DERECHOS DE AUTOR.....	IV
Dedicatoria .....	V
Agradecimiento .....	VI
ÍNDICE GENERAL .....	VII
Lista de tablas .....	X
Lista de figuras .....	XI
Resumen .....	XII
Abstract.....	XIII
Introducción.....	1
CAPÍTULO I.....	3
1. MARCO REFERENCIAL .....	3
1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.2. JUSTIFICACIÓN.....	4
1.3. OBJETIVOS.....	5
1.3.1. Objetivo general.....	5
1.3.2. Objetivos específicos .....	5
1.4. HIPOTESIS .....	5
CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO.....	6
2.1. Estado del arte.....	6
2.2. Las PYMES en Ecuador .....	7
2.3. Importancia de las PYMES.....	8
2.4. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).....	9

2.5. Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas.	9
2.6. Las NIIF para PYMES.....	11
2.6.1. Presentación de estados financieros .....	11
2.6.2. Estado de situación financiera.....	11
2.6.3. Políticas contables, estimaciones y errores .....	11
2.6.4. Inventario .....	11
2.6.5. Propiedades plantas y equipos .....	12
2.6.6. Pasivos y patrimonios .....	12
2.6.7. La información contable .....	12
2.7. Proceso de adopción de las NIIF en Ecuador .....	12
2.8. Conceptualización de las PYMES constructoras (definición, surgimiento y actividades).....	15
2.9. Proceso de adopción de la sección 3 de las NIIF para PYMES en las empresas constructoras .....	16
CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	19
3.1. Tipo y diseño de la investigación.....	19
3.2. Población de estudio .....	20
3.3. Unidad de Análisis.....	20
3.4. Tamaño de muestra .....	20
3.5. Técnicas de recolección de datos.....	21
3.6. Técnicas de análisis e interpretación de la información .....	21
CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	23
4.1. Resultados de la investigación.....	23
4.2. Discusión de los resultados.....	34
CONCLUSIONES.....	37
RECOMENDACIONES .....	38

BIBLIOGRAFÍA.....	40
ANEXOS.....	44

## Lista de tablas

Tabla 1. Parámetros para poder determinar el tipo de empresa de acuerdo al número de personal.....	8
Tabla 2. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES .....	10
Tabla 3. Tiempo de creada la empresa. ....	23
Tabla 4. Tiempo trabajando en la actividad de construcción. ....	24
Tabla 5. Conocimiento sobre las NIIF. ....	25
Tabla 6. Nivel de conocimiento sobre las NIIF.....	26
Tabla 7. Proceso de las NIIF para pymes. ....	27
Tabla 8. Grado de dificultad para aplicar las NIIF.....	28
Tabla 9. Dificultades para aplicar las NIIF.....	29
Tabla 10. Estados financieros que se elaboran en la contabilidad de la empresa.....	30
Tabla 11. Conciliaciones con proveedores y con el banco.....	31
Tabla 12. Periodicidad en la empresa para realizar el registro de las operaciones económicas. .....	32
Tabla 13. Pérdidas de documentos imposibilitando que estos se anoten en el tiempo establecido. ....	33
Tabla 14. Diseño de procedimientos contables. ....	34

## Lista de figuras

Figura 1. Tiempo de creada la empresa.....	23
Figura 2. Tiempo trabajando en la actividad de construcción.....	24
Figura 3. Conocimiento sobre las (NIIF). .....	25
Figura 4. Nivel de conocimiento sobre las NIIF .....	26
Figura 5. Proceso de las NIIF para pymes.....	27
Figura 6.Grado de dificultad para aplicar las NIIF.....	28
Figura 7. Dificultades para aplicar las NIIF. ....	29
Figura 8. Estados financieros que se elaboran en la contabilidad de la empresa. ....	30
Figura 9. Conciliaciones con proveedores y con el banco. ....	31
Figura 10. Periodicidad en la empresa para realizar el registro de las operaciones económicas. ....	32
Figura 11. Pérdidas de documentos imposibilitando que estos se anoten en el tiempo establecido. ....	33
Figura 12. Diseño de procedimientos contables.....	34

## Resumen

Este trabajo de investigación se ha enmarcado en la aplicación de las NIIF. (Normas Internacionales de Información Financiera) para PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) sección 3 - Presentación de estados financieros en empresas constructoras de la ciudad de Cuenca Ecuador en el período 2019-2020. Brindar una contabilidad con base legal, persistente y oportuna, para cada entidad requiere de un esquema contable oportuno, claro y efectivo de aplicación diaria en sus transacciones contables con el fin de obtener estados financieros que reflejen la realidad financiera. Esto requirió una investigación de campo a través de encuestas a contadores de cada una de las 201 PYMES de la construcción, que identificaron las causas directas de un control y una contabilidad insuficientes, la principal de las cuales fue el desconocimiento de las NIIF para PYMES. Concluye que representan el propósito de utilizar un lenguaje global en términos contables. Por lo tanto, se recomienda establecer un punto de referencia y dirigir adecuadamente la valoración de las transacciones financieras.

**Palabras claves:** Contabilidad, NIIF, PYMES, Estados Financieros.

## Abstract

This research work has been framed in applying the IFRS for SMEs, section 3 - Presentation of financial statements in construction companies of the city of Cuenca Ecuador in the period 2019-2020. Provide accounting with a legal, persistent, and timely basis. Each entity requires a timely, transparent, and effective accounting scheme applied daily in its accounting transactions to obtain financial statements that reflect the economic reality. This study required field research through surveys of accountants from each of the 201 construction SMEs, which identified the direct causes of insufficient control and accounting ignorance of IFRS. (International Financial Reporting Standards) for SMEs. He concludes that they represent the purpose of using a global language in accounting terms. Therefore, it is recommended to establish a benchmark and adequately guide the valuation of financial transactions.

**Keywords:** Accounting, IFRS, SMEs, Financial Statements.



firmado electrónicamente por:  
MARIA FERNANDA  
PONCE MARCILLO

signed by:

Mgs. Maria Fernanda Ponce  
**ENGLISH PROFESSOR**  
C.C. 0603818188

## **Introducción**

Para las grandes empresas, las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) constituyen la base de los métodos de gestión. Por su parte, las NIIF representan toda la información pública que deben recopilar todas las organizaciones registradas y está sujeta a diferentes leyes y regulaciones según el país. Pero incluso, este método presenta cierta dificultad debido a que se modifica y se crean nuevos estándares para llenar algunos de los vacíos en adaptaciones preliminares de estándares internacionales.

Por su parte, las PYMES tienen reglas dependientes que permiten corregir interpretaciones personales o inconsistencias en las explicaciones legales que conducen a cierta confusión. Por lo tanto, para muchas es mejor adherirse a las leyes nacionales para la gestión y registro de sus actividades financieros.

En este escenario, cada empresa debe examinarse para cambiar las reglas o ajustarse a las leyes locales de acuerdo con el nivel de su negocio. Pero siempre existe la posibilidad de procesar la sobrecarga de información, aunque no es necesario para muchas PYMES. Lo que trajo consigo la idea de crear un plan especial, para la PYMES que no pueden soportar el peso de las NIIF.

En este sentido, el propósito principal de este estudio es realizar un análisis para la aplicación de la presentación de estados financieros bajo las NIIF para PYMES en las empresas constructoras de la ciudad de Cuenca. Cada sección se describe en detalle a continuación. En particular, el primer capítulo explica los problemas, sus causas y consecuencias. También establece metas generales y específicas, incluyendo los muchos logros y beneficios que se busca delinear y lograr a través del desarrollo de esta investigación.

En la justificación se identifican situaciones que argumentan por qué el estudio es apropiado. El Capítulo 2 explica la base teórica relacionada al tema, así como una breve descripción histórica que permitirá obtener una comprensión amplia del significado de las NIIF. Mientras el Capítulo 3 identifica y formula la metodología utilizada para la recolección de datos de investigación, así como su marco metodológico, que orienta las investigaciones y estudios relevantes para el desarrollo notable de este. Finalmente, conclusiones y recomendaciones.

## **CAPÍTULO I**

### **1. MARCO REFERENCIAL**

#### **1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA**

En el Ecuador, en el último quindenio, ha existido un aumento acelerado en la información financiera (Ramírez & Klinger, 2018). El acrecentamiento de la competitividad en el sector empresarial y el desarrollo de la globalización han obligado a las empresas a adoptar nuevas normas y procedimientos contables, a utilizar como herramientas para su desarrollo. Los autores Mendoza, Palma & Pozos (2019) y Orobio, Rodríguez & Acosta (2018), definen las NIIF como el conjunto de reglas contables que son utilizadas de manera homogénea, medible y comparable. Ofreciendo ventajas a las empresas como: el acceso a créditos bancarios, la inversión extranjera, así como elevar su nivel de competitividad.

A pesar del proceso de armonización de las NIIF, existe la necesidad de diseñar estas de forma más específica, sencilla y acordes a las actividades que realizan las PYMES (Encalada V. , Castillo, Ruíz, & Encarnación, 2019). Mientras Fernández, Vargas & Diez (2019) señala que las PYMES son aquellas que cumplen con un monto inferior de activos, es decir, son las que se manejan por un valor de USD 4 millones como ganancias netas de ventas anuales y cuentan con menos de 200 trabajadores.

Desde el 2009, las PYMES están subordinadas a la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros (SUPERCIAS). Estas comienzan a recibir indicaciones detalladas para la preparación y presentación de los Estados Financieros (EEFF), mediante la implementación de un cronograma, que inició en el 2012 y surte efecto legal en el 2017. A pesar del incremento de las PYMES en la nación, la normativa no se aplica en su totalidad, por lo que existe una falta de conciencia por parte de algunos empresarios sobre la importancia del proceso de adopción de las NIIF para PYMES y sus oportunidades. De allí que en la presente

investigación se plantea como problema de estudio ¿Cuál es el efecto del proceso de adopción de las NIIF para PYMES sección 3 presentación de estados financieros en las PYMES constructoras de la ciudad de Cuenca - Ecuador en el periodo 2019-2020?

## **1.2. JUSTIFICACIÓN**

El presente estudio se justifica, debido a que permite determinar el efecto del proceso de adopción de las NIIF para PYMES sección 3 presentación de estados financieros en las PYMES constructoras de la ciudad de Cuenca en el periodo 2019-2020, ya que las mismas presentan estándares técnicos que ayudan a regular la información contable de las empresas y organizaciones. En este sentido, esta investigación facilitará a la empresa formular sus propios lineamientos para poder elaborar sus estados financieros de acuerdo a las regulaciones establecidas.

Dichos lineamientos, facilitarán a la empresa poder formular políticas que sirvan para manejar de manera especial las transacciones típicas de una PYMES. Este estudio contribuirá con la formulación de una alternativa, que esté de acuerdo a sus necesidades y a la actividad económica que desempeña, por este motivo se utilizan las NIIF para PYMES, con la finalidad de que tenga un sustento legal y financiero.

El presente trabajo se justifica en lo práctico, porque beneficia a las PYMES constructoras, las cuales presentan inconvenientes al momento de exhibir sus informes financieros, por lo cual los socios no cuentan con una información que contenga una certeza del impacto económico que pueda estar generando la organización. De igual forma, puede ayudar a otras organizaciones, para que tengan clara y precisa la información contable que será presentada a sus socios o dueños, de esta manera, contribuir en una toma de decisión eficaz para la empresa.

### **1.3. OBJETIVOS**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar el efecto de la adopción de las NIIF para PYMES sección 3 presentación de Estados Financieros en las empresas constructoras de la ciudad de Cuenca en el periodo 2019-2020.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- Conocer los antecedentes de las NIIF para PYMES.
- Identificar la necesidad de la sección 3 en las pymes constructoras.
- Precisar los esquemas de aplicación de las NIIF para las PYMES en la sección 3 de las PYMES constructoras en la ciudad de Cuenca en el periodo 2019-2020.

### **1.4.HIPOTESIS**

La adopción NIIF para PYMES sección 3, presentación de estados financieros tiene un impacto positivo en la confiabilidad de los registros contables en las PYMES constructoras en la ciudad de Cuenca en el periodo 2019-2020.

## CAPÍTULO II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Estado del arte

En el presente estudio, se consideran teorías y aportes científicos importantes de investigadores que han realizado indagaciones sobre manuales de políticas contables, NIIF y temas inherentes que se relacionan con los objetivos planteados en esta investigación, entre los cuales se mencionan:

Por consiguiente, los autores Encalada, Merchán, y Ruíz (2018), señalan en su investigación, la adopción de las NIIF, en la aplicación de las PYMES, con el objetivo de elaborar estados financieros que se fundamenten en estas normas. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativa, bajo el método deductivo y el diseño no experimental. Obteniendo como resultado que existe una carencia en la implementación de las normas que regulan la información contable en las PYMES. Concluyendo que se debe promover la transparencia económica y financiera utilizando técnicas y métodos de contabilidad a nivel internacional.

Sin embargo, en un estudio anterior, los autores no vieron los instrumentos financieros como una barrera adicional para quienes deseen integrar las NIIF. La transición del paradigma de la contabilidad fiscal a la financiera significa un retorno a los viejos conceptos de la matemática financiera y el uso de nuevos medios técnicos.

Desde esta perspectiva, Encalada, Castillo, Ruíz & Encarnación (2019) realizaron un estudio referente a los efectos que tienen el desarrollo de las NIIF dirigidas a las PYMES, con el objetivo de elaborar un modelo empírico, para examinar los elementos y las limitaciones de las NIIF, utilizando una metodología de tipo exploratoria, documental y descriptiva. El principal resultado que se obtuvo en la investigación fue evidenciar que la contabilidad eficaz se logra utilizando las leyes y regulaciones internacionales. Concluyendo

que al adoptar las NIIF en las PYMES existe una toma de decisión gerencial positiva para la organización.

A pesar de estos esfuerzos de investigación, el estudio no abordó los problemas de auditoría que finalmente llevaron a la adopción de las NIIF, ni aquellos que demostraron que todavía eran escépticos sobre la determinación de las implicaciones de la tributación actual del impuesto a las utilidades.

Por último, Rubio, Hernández, Bermeo & Meneses (2020) realizaron una investigación que consistió en analizar la relación que existe entre las NIIF y las buenas prácticas de responsabilidad social, con el objetivo de investigar la responsabilidad social de las PYMES utilizando las NIIF. Para lo que emplearon una metodología de tipo documental, descriptiva y explicativa. Donde se obtuvo como resultado que existe una correspondencia entre las obligaciones legales y empresariales de las PYMES con la rendición de cuentas que deben ejercer ante los organismos públicos. Concluyendo que se pudo evidenciar la carencia de estados financieros acordes a las regulaciones internacionales, por lo cual no detallan políticas de responsabilidad social. No obstante, en esta investigación faltó analizar y determinar de mejor forma los aspectos sobre los cuales debe trabajar toda organización que camine hacia la adopción de las NIIF.

## **2.2. Las PYMES en Ecuador**

Para Espinosa (2020) las PYMES son conglomerados de pequeñas y medianas empresas que, en función del volumen de ventas, número de empleados, capital social y nivel de producción tienen determinadas características propias de este tipo de organizaciones. En este contexto, se han constituido PYMES en el Ecuador para realizar diversas actividades económicas, entre las que se encuentran:

- Agricultura, pesca y silvicultura.

- Comercio.
- Industria manufacturera.
- Servicios.
- Construcción.
- Comunicaciones.
- Bienes e inmuebles, entre otros.

A continuación, se presentan los parámetros para poder determinar el tipo de empresa de acuerdo al número de personal que elabora en ella y de igual manera las ventas netas anuales de la entidad:

Tabla 1.

*Parámetros para poder determinar el tipo de empresa de acuerdo al número de personal.*

<b>Empresas</b>	<b>Personal Ocupado</b>	<b>Nivel de Ingresos</b>
Micro empresa	1 a 9	Hasta 100.000
Pequeña empresa	10 a 49	De 100.001 a 1.000.000
Mediana empresa	50 a 199	De 1.000.001 a 5.000.000
Gran empresa	200 en adelante	De 5.000.001 en adelante

Nota: Servicios de Rentas Interna (2021)

### **2.3. Importancia de las PYMES**

En Ecuador, las PYMES son un sector importante de la economía en la producción de bienes y servicios, que es la base del desarrollo socioeconómico del país, ya que, al estar produciendo, se genera una alta demanda y un valor agregado para que el comercio interior y exterior se interese a adquirir lo producido en el Estado. Por lo que esto constituye, impactos económicos en la generación de empleo y riquezas para la nación. De esta manera, para Espinoza, (2020) estas organizaciones se encuentran ligadas a la producción de diversas actividades, que generan rentabilidad a los socios o dueños de estas empresas.

#### **2.4. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)**

El objetivo principal de estas normas está orientado a un común denominador que está relacionado con la regularización de la contabilidad a nivel mundial para la PYMES. De igual manera, Cruz (2020) expone que aportan una transparencia al verse aumentada la comparación y la calidad de la información registrada a nivel internacional permitiendo a los participantes y a los inversionistas tomar decisiones adecuadas y acertadas para las organizaciones. La NIC 1 establece que las NIIF son responsable de interpretar la información financiera de acuerdo con las reglas del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC) (Cruz, 2020).

#### **2.5. Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas.**

En julio del 2009, se publica una adaptación abreviada de las NIIF para PYMES que en opinión de Letty (2019) expone que tienen la finalidad de resaltar algunos aspectos que no eran importantes para PYMES y que estaban detalladas en las NIIF completas. Es importante señalar que cuando se habla de NIIF, el énfasis está en un conjunto de normas emitidas, lo que indica son normas que se combinan en un solo documento. El foco está en las PYMES y tienen 35 secciones y se presentan a continuación en la Tabla 2.

Tabla 2.

*Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES*

<b>Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes</b>	
SECCIÓN 1	Pequeñas y medianas empresas.
SECCIÓN 2	Conceptos y principios generales
SECCIÓN 3	Presentación de Estados Financieros
SECCIÓN 4	Estado de Situación Financiera
SECCIÓN 5	Estado de Resultado Integral y Estado de Resultados
SECCIÓN 6	Estado de Cambios en el Patrimonio y estado de resultado y ganancias acumuladas.
SECCIÓN 7	Estado de flujo de Efectivo
SECCIÓN 8	Notas a los Estados Financieros
SECCIÓN 9	Estados Financieros consolidados y separados.
SECCIÓN 10	Políticas Contables, estimaciones y errores
SECCIÓN 11	Instrumentos Financieros Básicos
SECCIÓN 12	Otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
SECCIÓN 13	Inventarios
SECCIÓN 14	Inversiones en asociadas
SECCIÓN 15	Inversiones en negocios conjuntos
SECCIÓN 16	Propiedades de inversión
SECCIÓN 17	Propiedad, planta y equipo.
SECCIÓN 18	Activos intangibles distintos de la plusvalía
SECCIÓN 19	Combinaciones de negocio y plusvalía
SECCIÓN 20	Arrendamientos
SECCIÓN 21	Provisiones y Contingentes
SECCIÓN 22	Pasivos y Patrimonio
SECCIÓN 23	Ingresos de actividades ordinarias
SECCIÓN 24	Subvenciones del gobierno
SECCIÓN 25	Costos por préstamos
SECCIÓN 26	Pagos basados en acciones
SECCIÓN 27	Deterioro del valor de los activos
SECCIÓN 28	Beneficios a los empleados
SECCIÓN 29	Impuestos a las Ganancias
SECCIÓN 30	Conversión de la moneda extranjera
SECCIÓN 31	Hiperinflación
SECCIÓN 32	Hechos ocurridos después del periodo sobre el que se informa
SECCIÓN 33	Informaciones a revelar sobre partes relacionadas
SECCIÓN 34	Actividades especiales
SECCIÓN 35	Transición a la NIIF para las Pymes

Nota: Elaborado con base a las NIIF para PYMES (2015)

## **2.6. Las NIIF para PYMES**

Entonces las NIIF para PYMES son un conjunto de políticas que se derivan de las 35 secciones que presentan, pero en este caso en particular solamente se detallaran 6 de ellas que son las que aplican al tipo de empresa en estudio.

### **2.6.1. Presentación de estados financieros**

Es la explicación razonable de la estructura financiera que contiene una entidad, es decir, la gerencia encargada de organizar y cuantificar el capital de una organización debe tener en consideración una representación fiel que permita comparar con estados financieros de años anteriores y con otras entidades del mismo ramo (Letty, 2019).

### **2.6.2. Estado de situación financiera**

Muestra la situación financiera de la empresa, este refleja tanto activos, pasivos y patrimonio en una fecha determinada, es decir, el final del ejercicio fiscal que se está presentando (Letty, 2019).

### **2.6.3. Políticas contables, estimaciones y errores**

Es una guía de políticas contables de suma importancia para la gerencia que se encarga de presentar estados financieros y que comprende los cambios que son considerados como estimaciones y que al mismo tiempo presentan las estimaciones y correcciones de periodos anteriores (Letty, 2019).

### **2.6.4. Inventario**

Son los principios que tienen que ver con el reconocimiento y la medición de los inventarios, esto aplica para todos los inventarios, excepto a:

- Obras en progreso, que son por contrato.
- Instrumentos financieros.
- Los activos relacionados con la actividad agrícola (Letty, 2019).

### **2.6.5. Propiedades plantas y equipos**

Se aplica la contabilidad que comprende la planta, las propiedades y los equipos que tengan un valor el cual no se puedan medir con una fiabilidad, esto permitirá conocer información acerca de lo que invierte la entidad en cada uno de sus activos (Fernández, 2018).

### **2.6.6. Pasivos y patrimonios**

De acuerdo, a lo expuesto en esta sección se deben establecer la distinción entre los pasivos y los patrimonios para la contabilización con la finalidad de conocer la capacidad de inversión en estos instrumentos financieros (Gómez, 2020).

### **2.6.7. La información contable**

La información contable es una de las herramientas de toma de decisiones más importantes en una empresa. Dentro del marco conceptual financiero. Se plantea que la contabilidad es útil, si al momento de presentarla está determinada de una manera apta, que se puede utilizar para comparar, verificar y comprender, las decisiones en materia financiera. Las características cualitativas que definen este marco conceptual tienen que ver con el hecho de poder comparar y verificar las vías que serán utilizadas para poder describir el impacto o alcance que genera dicha información (Parrales, 2020).

## **2.7. Proceso de adopción de las NIIF en Ecuador**

En Ecuador, durante muchos años se utilizó los Principios Generalmente Aceptados (PCGA) de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC). Normativas que tenían sus propias características y que fueron modificadas con el proceso de globalización, a raíz del incremento de la competitividad empresarial (Fernández, Vargas, & Diez, 2019).

Las NEC no permitían comparar los resultados financieros con el resto del mundo. Limitaba a los inversionistas a contar con una información general sobre la salud financiera

de su empresa. A partir de entonces surge la necesidad de la internacionalización de las Normas en Ecuador, para lograr una mayor integración de las organizaciones con los mercados internacionales. Además de obtener el beneficio de los Tratados de Libre Comercio y de las facilidades para solicitar los créditos otorgados por los bancos mundiales.

Las normas antes mencionadas no tuvieron el impacto esperado según Encalada *et al.* (2018). Sus principales deficiencias se concentraron en la no actualización de la metodología financiera y su poco vínculo con las NIC a la hora de reconocer algunas cuentas contables (activos, pasivos, etc.). Entre el 2006-2008 se dictan dos resoluciones con un cronograma de implementación para las NIIF. En el 2009 se establecen indicaciones para su adecuación en PYMES que se encontraban bajo el control y supervisión de la Superintendencia de Compañía, Valores y Seguros. Procedimiento diseñado para el registro, preparación y presentación de los Estados Financieros.

En ese mismo periodo la Superintendencia de Compañías, expresa Montilla (2016) se definieron los criterios a considerar para la clasificación de las PYMES. Criterios de selección que estaban dirigidos a los siguientes requisitos: activos inferiores a los 4 millones de USD, ventas anuales hasta 5 millones de USD y no más de 200 trabajadores. Se emitió una resolución complementaria que establecía a las empresas que se encontraban en este rango, la orientación de su aplicación inmediata, con un cronograma de obligatorio cumplimiento. En el 2012 inicia el proceso de implementación en Ecuador. A pesar de que han existido varias actualizaciones en las normativas desde el 2009, surte efecto legal en el 2017 (Gómez, 2016).

La no aplicación durante todo este tiempo se concentró mayormente en: la poca capacitación de la adopción de la normativa y la falta de control para la medición del impacto en el tratamiento contable en los informes financieros de las empresas. Para Ramírez y

Klinger (2018) la composición de las PYMES en Ecuador es del 95 %, conformada por empresas productivas, concentrándose en las actividades de producción y el comercio, según datos obtenidos por los autores referidos en el Estudio de Gestión Competitiva de las PYMES. Detalla de forma breve la composición de las NIIF para PYMES, la cual se divide en 35 secciones y un glosario de términos. Dirigida a pequeñas y medianas empresas que no cotizan en el mercado, no revalorizan la propiedad, plantas o equipos. Entidades que tienen la responsabilidad de mostrar sus balances financieros con el propósito de informar a la ciudadanía, contribuyentes e inversionistas.

Varias han sido las acciones por desarrollar para el progreso del proceso de adopción de las NIIF para PYMES en Ecuador. Entre ellas se destacan: diagnóstico de la actividad fundamental de las operaciones económicas, estudio de las políticas contables vinculadas a los EEFF, la capacitación del personal contable, entre otras.

En el análisis de la matriz FODA realizada por Encalada *et al* (2019) sobre las principales irregularidades detectadas en la adopción de las NIIF, se identificaron como debilidades: desactualización del sistema contable, poco conocimiento de los trabajadores sobre la adopción de las NIIF, deficiencias en la gestión de la empresa. Fue valorado como amenazas, el decremento del patrimonio y las modificaciones en las políticas contables. Dentro de las fortalezas, se valoró el conocimiento que posee la entidad, el control de clientes y proveedores, la aplicación de políticas acordes con la empresa y sus afiliados.

Sobre el mismo tema Mendoza *et al* (2019) reflexionan en realizar una mayor divulgación y capacitación sobre la normativa, de forma tal que los profesionales contables puedan: evaluar la implementación como algo positivo, apreciar las ventajas que permite para la obtención de mejores reportes internos y externos que facilitan el cálculo y análisis de los indicadores financieros.

Para Orobio *et al* (2018) los empresarios de las PYMES ecuatorianas deben adaptarse a los nuevos entornos internacionales y evolucionar en sus métodos de gestión para evitar su desaparición en el mercado. En la investigación el autor citado considera que los emprendedores en el país poseen experticia en los negocios. A pesar de la evolución y desarrollo tecnológico en el registro contable, que deriva un mejor servicio y una mayor rapidez en los procesos, todavía no es suficiente el uso de las Tic's en las PYMES. El marco normativo para las PYMES está destinado para que las empresas organicen sus transacciones de manera integral, permitiendo a los usuarios internos y externos, el acceso a una información fiable (Orobio, Rodríguez, & Acosta, 2018).

Según Espinoza (2020) las PYMES constructoras no escapan de las dificultades que existen en dicho proceso. Sin embargo, los procedimientos diseñados para su implementación permitirán mejorar los registros y procesos contables, trayendo como consecuencia la presentación transparente de las empresas del sector. De forma tal que sus resultados financieros puedan ser interpretados en cualquier lugar y se puedan tomar decisiones oportunas.

## **2.8. Conceptualización de las PYMES constructoras (definición, surgimiento y actividades)**

Según Elizalde (2019) las PYMES constructoras como una sociedad que recibe recursos de sus accionistas con el fin de ejecutar obras que sean capaces de generar ingresos, los cuales luego son regresados a los accionistas en forma de dividendos. Servicios que deben realizar, con calidad en el plazo establecido según contrato. Se identifican como actividades del sector, aquellas que son específicas a la construcción de edificios y obras de ingeniería civil, además de la construcción de obras temporales.

Las actividades actuales incluyen: construcción completa de viviendas, edificios de oficinas, edificios públicos, servicios comunitarios, agricultura, etc. Las obras de ingeniería civil se contemplan las construcciones de carreteras, aeropuertos, servicios agropecuarios, vinculados con la construcción de carreteras, calles, aeropuertos, sistemas de riego, puertos, instalaciones industriales, redes de alcantarillados, tuberías y líneas de transmisión eléctrica (García & Arce, 2020).

Según expresa Zambrano (2019), las PYMES constructoras tienen como características: un proceso de venta antes de iniciar el servicio, tiene la potestad de decidir en qué momento, con quien y que es lo que desea construir, la diversidad de las obras a construir, número de trabajadores a emplear en correspondencia con la obra a realizar y rotación del personal.

Las empresas constructoras tienen estipulado una serie de normativas de obligatorio cumplimiento que inciden en el control de la actividad que realizan, tales como: la correcta identificación y medición de los ingresos de actividades ordinarias, los contratos según el código civil ecuatoriano; el método de porcentaje de terminación. Aspectos que serán abordados con mayor profundidad en el desarrollo de la investigación.

## **2.9. Proceso de adopción de la sección 3 de las NIIF para PYMES en las empresas constructoras**

Los estados financieros permiten, según expresa Espinoza (2020), dar una mejor comprensión a la empresa de la gestión periódica, permitiendo que las decisiones tomadas se acerquen a la realidad económica-financiera de la empresa. Además, sobre el proceso de adopción en las PYMES constructoras de la ciudad la Manta, se detectó que los dirigentes poseen conocimientos sobre el proceso de adopción de las NIIF para PYMES, pero muestran una inadecuada administración y tardanza en su ejecución (Espinoza, 2020).

Adicionalmente, se encuentra una falta de comunicación y divulgación sobre el alcance de la norma al personal contable y administrativo involucrado y ausencia de capacitación de su personal en las temáticas relacionadas con las NIIF para PYMES. Al mismo tiempo no existe un manual de procedimientos y políticas contables para aplicar en el sector. A pesar de todas las dificultades expuestas, los gerentes reconocen las ventajas de dicha normativa, en la calidad de los reportes realizados, que facilitan un mejor análisis de la entidad.

Mientras Ramírez & Klinger (2018) enfatizan en que en Ecuador algunas PYMES constructoras muestran ciertas irregularidades en la información que ofrecen sus EEFF, tales como: incorrecta distribución de los gastos. Los autores insisten en que la uniformidad de la información contable ayuda a inversores, analistas y usuarios a la comparación homogénea de sus EEFF. En el país existe una falta de control en el área de la construcción en especial a las PYMES, a pesar de ser un sector que aporta un importante crecimiento económico dentro del país. Detectándose que no se cumplen a cabalidad el cumplimiento de las NIIF para las PYMES.

En el caso específico de la sección 3 Presentación de Estados Financieros en su proceso de adopción se debe enfatizar en el reconocimiento de los ingresos ordinarios y los costos a considerar en la cuenta de resultados obtenidos en los contratos constructivos firmados previamente. Elementos de vital importancia en las PYMES de esta actividad, debido a la competitividad que posee, por lo que sus costos deben ser lo más detallado y preciso de cada una de sus obras de forma tal que le permita identificar los costos, diseñar acciones para su reducción e incrementar los resultados económicos y financieros (Fernández, Vargas, & Diez, 2019).

En un estudio realizado en algunas empresas constructoras de Ecuador en las provincias de Azuay, Pichincha y Guayas (Aval, 2019) se comprobó que el problema fundamental de estas se concentran en la identificación incorrecta de los gastos, no siendo reconocidos en el periodo en que estos incurren, falta de control de los gastos de talento humano al realizar el contrato de su personal por temporadas, los cuales no son reflejados en la información económica y financiera, los gastos por conceptos de materiales, la cuenta de pérdidas sujetas a amortización, la aplicación de porcentajes establecidos en el impuesto a la renta.

De acuerdo con lo publicado por Aval (2019) la actividad del sector de la construcción es débil para la evasión fiscal por la creación de empresas fantasmas, a pesar de los controles que realiza la SUPERCIAS. La actual normativa brinda la oportunidad de realizar de forma correcta la presentación de los EEFF, sin embargo, no existe un control a las empresas que permita analizar la manipulación de los valores a la hora de presentar la información digital.

Por ello la importancia de la correcta administración del capital de trabajo, para poder convertir los activos en efectivo y poder cubrir sus obligaciones en el corto plazo. De ahí la importancia de conocer cómo se comporta el proceso de adopción de la sección 3 de las NIIF para PYMES, para su correcta aplicación en las PYMES constructoras.

## CAPÍTULO III. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

### 3.1. Tipo y diseño de la investigación

Para los propósitos de este estudio, se utilizó un enfoque mixto desarrollado por Hernández, Fernández & Baptista (2014), donde el enfoque cuantitativo aplica por los cálculos para predecir el comportamiento del fenómeno y la probabilidad de que sirva de base para los argumentos de investigación. Por otro lado, el enfoque cualitativo formula el proceso inductivo en el medio natural, motivado por el hecho de que en la recolección de datos existe una relación entre el investigador y las ideologías de medición utilizadas para comprender un fenómeno social que es mucho más amplio.

El alcance de la presente investigación es de tipo descriptivo, pues se procedió a observar y a describir las causas del problema de estudio, lo cual permitió elaborar el instrumento a ser aplicar a las PYMES constructoras de la ciudad de Cuenca. Del mismo modo, el trabajo de investigación tuvo además un abordaje explicativo, que permitió especificar la vinculación que existe entre las NIIF para PYMES y los estados financieros de las PYMES constructoras, además de identificar las posibles causas e incidencias en el proceso de adopción.

La investigación se justificó en un estudio de campo y documental, para ello se acudió a documentos oficiales de las PYMES constructoras de la ciudad de Cuenca, es decir, los estados financieros que están reflejados en la Superintendencia de Compañía, así como estudios que han abordado de forma total o parcial el tema. El diseño de la presente investigación es no experimental, ya que no se contempló manipulación deliberada de las variables por parte del investigador.

En la investigación se aplicó el método inductivo para identificar los estados financieros y el proceso de adopción de las NIIF para las PYMES. El método deductivo para

realizar el análisis de estos en las PYMES del sector de la construcción del cantón de Cuenca, tomadas como muestra. De forma tal, que permitió establecer un criterio de comparación entre ambos y facilite la elaboración del procedimiento para la presentación de los EEFF en las PYMES objeto de estudio.

### **3.2. Población de estudio**

Según Hernández, Fernández & Baptista (2014), se considera población a un conjunto de todos los grupos que forman una serie de características. Según informa el INEC (2021) existe un total de 1089 PYMES constructoras en Cuenca al cierre del 2019; en este caso solo están registradas 420, las cuales constituyen la población con la cual se trabajó en la investigación.

### **3.3. Unidad de Análisis**

En la presente investigación la unidad de análisis se corresponde con las PYMES del área de construcción, localizadas en Cuenca al cierre del 2019.

### **3.4. Tamaño de muestra**

Dentro del mismo contexto, se aplicó la selección de la muestra para delimitar el estudio, Para ello se aplicó el muestreo probabilístico, donde se extrajo un parte de la población, de modo que todas las muestras posibles tienen la misma probabilidad de selección con un error mínimo (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014). Para efectos de la investigación, se trabajó con una muestra de 201 PYMES constructoras de la ciudad de Cuenca, registradas en la SUPERCIAS, derivado del cálculo de la muestra para poblaciones finitas.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

- N = Total de la población 420 PYMES constructoras
- $Z_{\alpha} = 1.96$  al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 50% = 0.5) que maximiza el tamaño de la muestra.
- q = 1 – p (en este caso 1-0.5 = 0.5)
- d = precisión (en esta investigación se utilizó un 5%).

$$n = \frac{420 * (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}{(0,05)^2 * (420 - 1) + (1,96)^2 * 0,5 * 0,5}$$
$$n = \frac{420 * (3,8416) * 0,5 * 0,5}{(0,0025) * (420) + (3,8416) * 0,25} = \frac{403.368}{2.0079}$$
$$n = 200.8905$$

### 3.5. Técnicas de recolección de datos

La técnica empleada para la recopilación de datos fue la encuesta. La cual en opinión de los autores López & Fachelli (2015) es una técnica de para personas con el fin de obtener una medición metodológica de conceptos derivados de un problema de investigación previamente desarrollado. A los efectos del estudio, se realizó una encuesta a la generalidad de la muestra.

### 3.6. Técnicas de análisis e interpretación de la información

El análisis de los datos de la investigación permite recopilar e interpretar los resultados para respaldar el estudio y lograr los objetivos, respondiendo interrogantes de investigación según el enfoque. Analizando e interpretando los resultados de la siguiente forma:

- Limpieza de información defectuosa.
- Análisis e interpretación de la encuesta.

- Se utilizó Microsoft Excel para la tabulación, diseño de tablas estadísticas y gráficos.
- La interpretación de los datos se realizó mediante el análisis, deducción y síntesis de la información de los estados financieros.

## CAPÍTULO IV: RESULTADOS Y DISCUSIÓN

A continuación, se presentan los resultados obtenidos en la encuesta realizada a las personas encargadas del área contable de las PYMES constructoras en la ciudad de Cuenca.

### 4.1. Resultados de la investigación

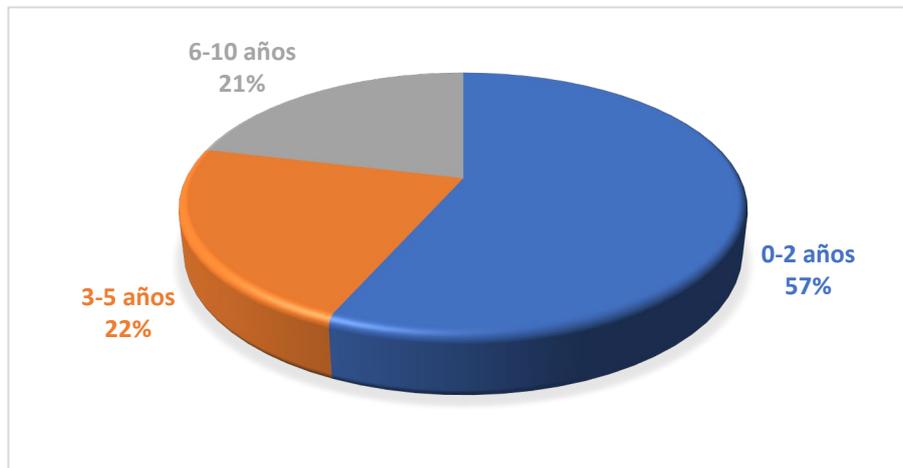
**Pregunta 1.** ¿Tiempo de creada que lleva la empresa?

Tabla 3. *Tiempo de creada la empresa.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
0-2 años	112	56
3-5 años	45	22
6-10 años	44	21
<b>Otros</b>	<b>201</b>	100

Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

Figura 1. *Tiempo de creada la empresa.*



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Tomando en cuenta los datos de la Figura 1, se puede evidenciar que existe un índice elevado de PYMES de la construcción con tiempo de constitución menor a dos años. Esto puede influir en el desempeño de las funciones contables, ya que al ser empresas jóvenes están en constantes transformaciones, buscando la

estructura y metodología laboral que mejor se apte a la estructura de la empresa. Esta característica pudiera ser beneficioso al momento de proponer la adopción de las NIIF para PYMES y la presentación de los estados financieros.

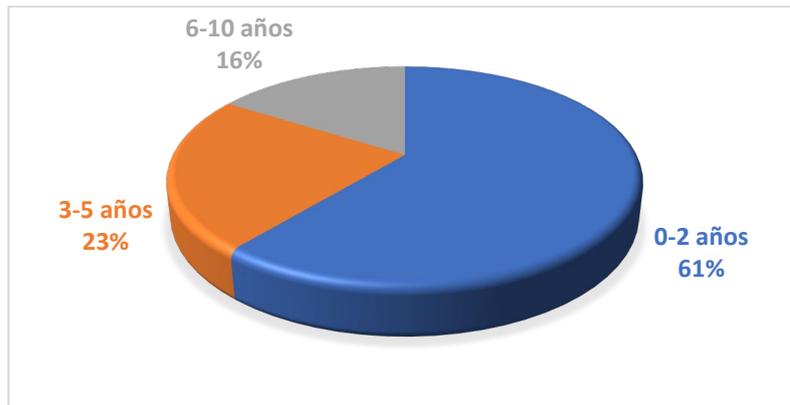
**Pregunta 2.** ¿Qué tiempo lleva trabajando en la actividad de construcción?

Tabla 4. *Tiempo trabajando en la actividad de construcción.*

<b>Alternativas</b>	<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia (%)</b>
0-2 años	123	61
3-5 años	46	23
6-10 años	32	16
<b>Otros</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

Figura 2. *Tiempo trabajando en la actividad de construcción.*



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Los resultados de cuestionario relacionado con la antigüedad de los trabajadores en el sector de la construcción, refleja que existen índices elevados de trabajadores con menos de dos años laborales en la rama. Algo que pudiera ser un parámetro provecho en el ámbito contable, ya que existe menor frecuencia de colaboradores arraigados a los estándares o políticas antigua. Considerándose que, tanto para la administración como para el área contable, le será más cómoda aplicar la normativa para PYMES y estandarizar la presentación de los estados financieros.

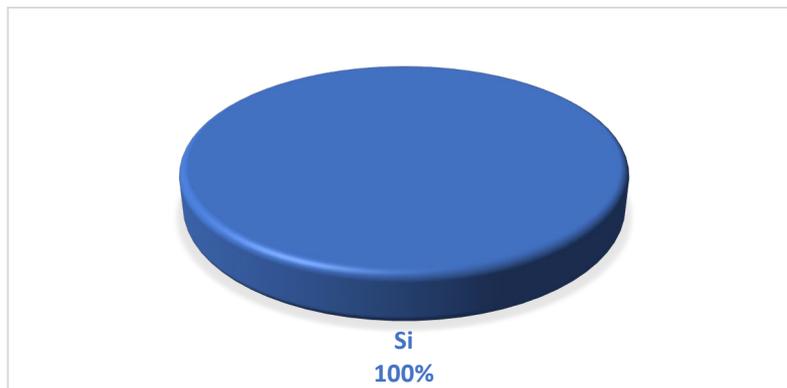
**Pregunta 3. ¿Las personas a cargo del departamento contable, conocen sobre la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas Entidades?**

Tabla 5. *Conocimiento sobre las NIIF.*

<b>Alternativas</b>	<b>Respuestas</b>	<b>Frecuencia (%)</b>
Si	201	100
No	-	-
<b>Otros</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

Figura 3. *Conocimiento sobre las (NIIF).*



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** de los encuestados el 100% afirmó que las personas a cargo del departamento contable conocen sobre la aplicación de la NIIF para las pequeñas y medianas entidades. Por tanto, no será difícil estandarizar los procedimientos para la presentación de la información financiera, y se podrá cauterizar en costos de capacitación. Asimismo, los nuevos procedimientos fluirán de una forma más rápida y entendible dentro del personal encargado de la parte contable.

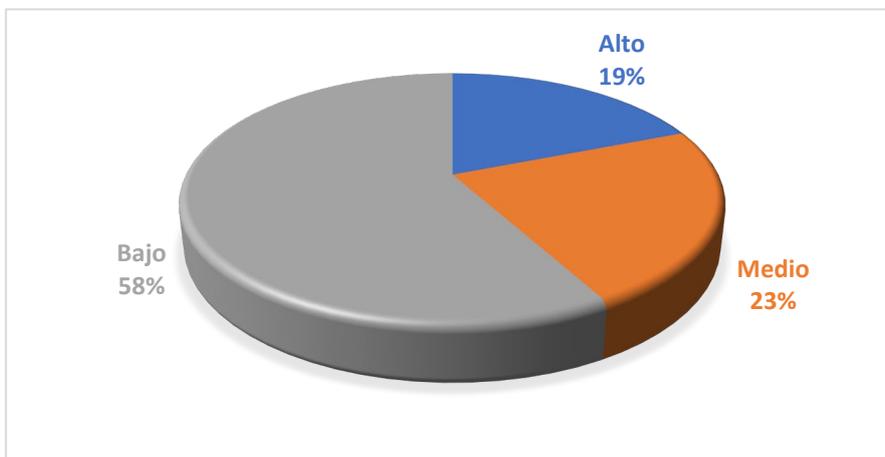
**Pregunta 4. Si la respuesta de pregunta No 3 es afirmativa, ¿Cómo evalúa su nivel de conocimiento?**

Tabla 6. Nivel de conocimiento sobre las NIIF.

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Alto	38	19
Medio	46	23
Bajo	117	58
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructora

Figura 4. Nivel de conocimiento sobre las NIIF



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Los resultados referentes a los niveles de conocimiento del personal del área financiera respecto a las normas de contabilidad. Se obtuvo bajo índices de conocimiento. Este elemento pudiera ser perjudicial para la estandarización de las normas, ya que requerirá de costos adicionales por motivos de capacitación al personal contable. Sin embargo, el porcentaje que cuenta con conocimientos amplios o básicos de la metodología, pudiera ser utilizado como apoyo en la corrección de los procedimientos.

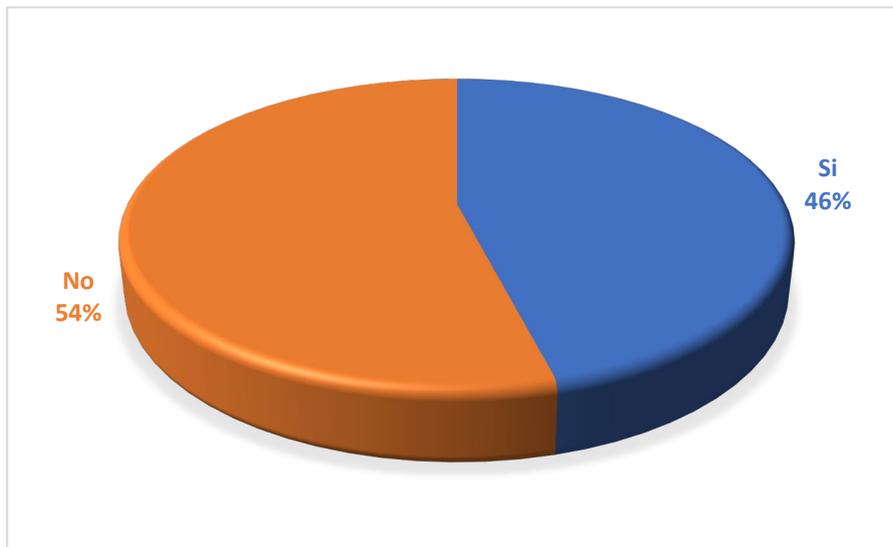
**Pregunta 5. ¿Conoce Ud. sobre el proceso de las NIIF para PYMES, específicamente la sección que aborda sobre la presentación de los Estados Financieros?**

Tabla 7. Proceso de las NIIF para PYMES.

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Si	92	46
No	109	54
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

Figura 5. Proceso de las NIIF para pymes.



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Considerando los resultados obtenidos de la encuesta aplicada al personal contable de las empresas, se pudo evidenciar que el 54% no conocen sobre el proceso de las NIIF para PYMES. Sin embargo, existe un porcentaje elevado de trabajadores con conocimientos en el tema que pudieran utilizarse como instructores en las empresas, al momento de realizar las transformaciones y aplicar los procedimientos de las NIIF.

**Análisis e interpretación:** Considerando los resultados obtenidos de la encuesta aplicada al personal contable de las empresas, se pudo evidenciar que el 54% no conocen sobre el proceso de las NIIF para PYMES. Sin embargo, existe un porcentaje elevado de trabajadores con conocimientos en el tema que pudieran utilizarse como instructores en las empresas, al momento de realizar las transformaciones y aplicar los procedimientos de las NIIF.

**Pregunta 6. Indique, ¿Cuál es el grado de dificultad, para que usted pueda aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES), en la elaboración y presentación de los estados financieros?**

Tabla 8. *Grado de dificultad para aplicar las NIIF.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Alto	127	63
Medio	54	27
Bajo	20	10
Ninguno	0	0
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

Figura 6. *Grado de dificultad para aplicar las NIIF.*



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Según el 63% de la muestra expone que existe un nivel de dificultad elevado para presentar los estados financieros basado en las NIIF para PYMES. Esto pudiera deberse al desconocimiento sobre la normativa y la carencia de una estructura contable que posibilite la implementación de los nuevos procedimientos. Esto pudiera ser corregido con, cambios en la estructura organizacional e implementación de un adecuado control interno en las entidades del sector.

**Pregunta 7. ¿En qué etapa del proceso contable, según su opinión, se presentan las mayores dificultades para aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades?**

Tabla 9. *Dificultades para aplicar las NIIF.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Identificación de la información	182	91
Clasificación de la información	0	0
Registro	15	7
Presentación de la información	4	2
Análisis	0	0
Ninguno	0	0
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

Figura 7. *Dificultades para aplicar las NIIF.*



Nota: Encuesta aplicada al personal contable de las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Referente a los procesos contables que dificultan la implantación de las NIIF para PYMES, existe mayores coincidencias de la muestra en la identificación de la información es el elemento que ofrece mayor dificultad. Esto se debe a la carencia de políticas y procedimientos estandarizados que posibiliten el adecuado registro económico de los procesos económicos de las empresas. Esto pudiera ser corregido con la adopción de las normas y la capacitación del personal encargado para la correcta elaboración y presentación de los balances.

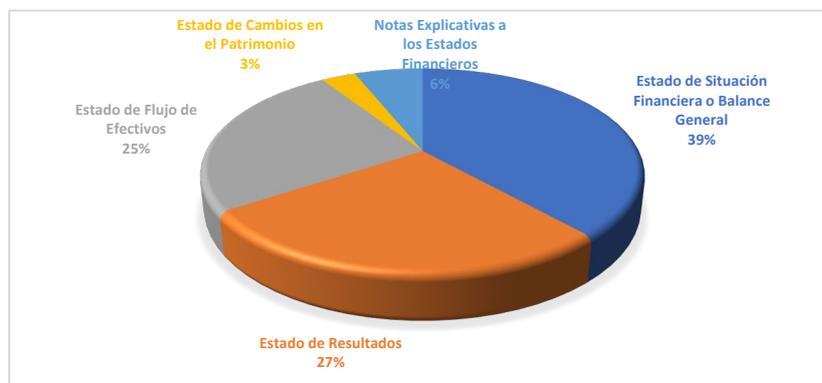
**Pregunta 8. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran en la contabilidad de la empresa?**

Tabla 10. *Estados financieros que se elaboran en la contabilidad de la empresa.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Estado de Situación Financiera o Balance General	77	38
Estado de Resultados	54	27
Estado de Flujo de Efectivos	51	25
Estado de Cambios en el Patrimonio	7	3
Notas Explicativas a los Estados Financieros	12	6
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

Figura 8. *Estados financieros que se elaboran en la contabilidad de la empresa.*



Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Se pudo obtener que a pesar de que las empresas utilizan los balances de situación y de resultado como fuente de registro e información financiera, existe una carencia en el empleo de notas explicativas. Esto último pudiera estar afectando la presentación de los informes, ya que dificulta el entendimiento de los ajustes y cambios que pudieran ser esclarecidos mediante observaciones en los informes.

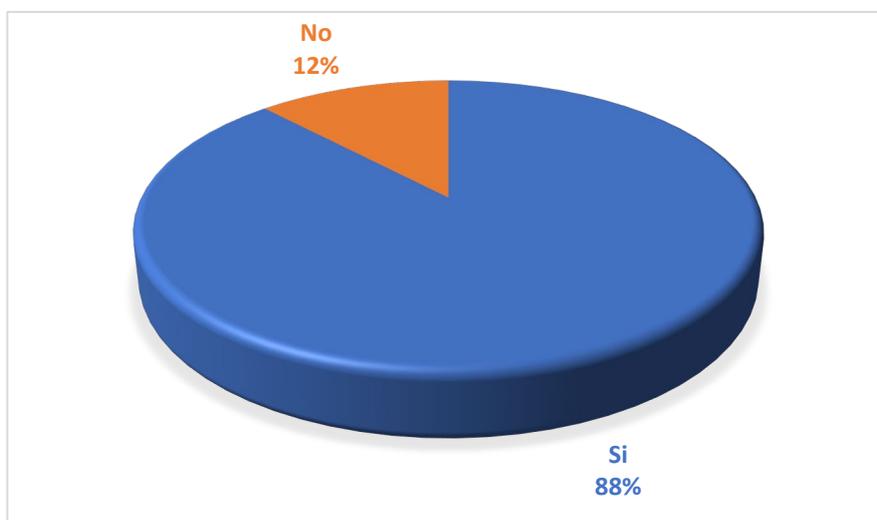
**Pregunta 9. ¿La empresa realiza conciliaciones con proveedores y con el banco de las operaciones que realiza?**

Tabla 11. *Conciliaciones con proveedores y con el banco.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Si	176	88
No	25	12
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

Figura 9. *Conciliaciones con proveedores y con el banco.*



Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Desde este punto de vista contable, es importante que una empresa aplique un método adecuado para realizar un mejor diagnóstico, además de revisar y monitorear los recursos financieros de la organización, es decir, combinar dos o más elementos en este proceso se trata de alineación mediante cálculos aritméticos y saldos

finales en el estado de cuenta y en los libros de la empresa, se implementaron procedimientos de control y verificación entre los registros administrativos y contables de la empresa con los movimientos del extracto bancario. Esto se evidencia en los resultados de la encuesta al, obtenerse que el 88% del total efectúan conciliaciones bancarias y con proveedores para cotejar la información.

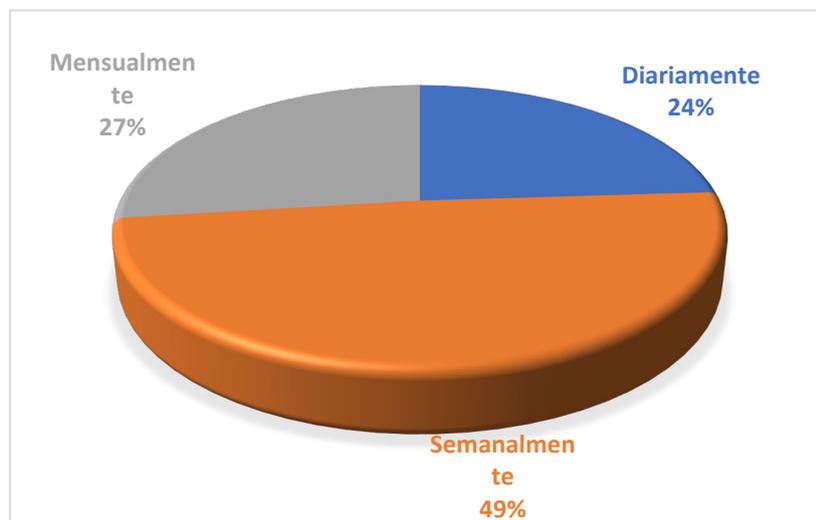
**Pregunta 10. ¿Con que periodicidad su empresa efectúa el registro de las operaciones económicas que ocurren en su entidad?**

Tabla 12. *Periodicidad en la empresa para realizar el registro de las operaciones económicas.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Diariamente	49	24
Semanalmente	98	49
Mensualmente	54	27
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

Figura 10. *Periodicidad en la empresa para realizar el registro de las operaciones económicas.*



Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Según los resultados obtenidos, se determinó la existencia de un índice elevado de empresas que registran las operaciones contables en un periodo de

tiempo que no es el adecuado. Al realizar registros semanales o mensuales, la información financiera carece de actualidad y no esta accesible en todo momento. Además, las empresas pudieran ser más vulnerables a fraudes, pérdidas económicas y de información significativa en cada proceso.

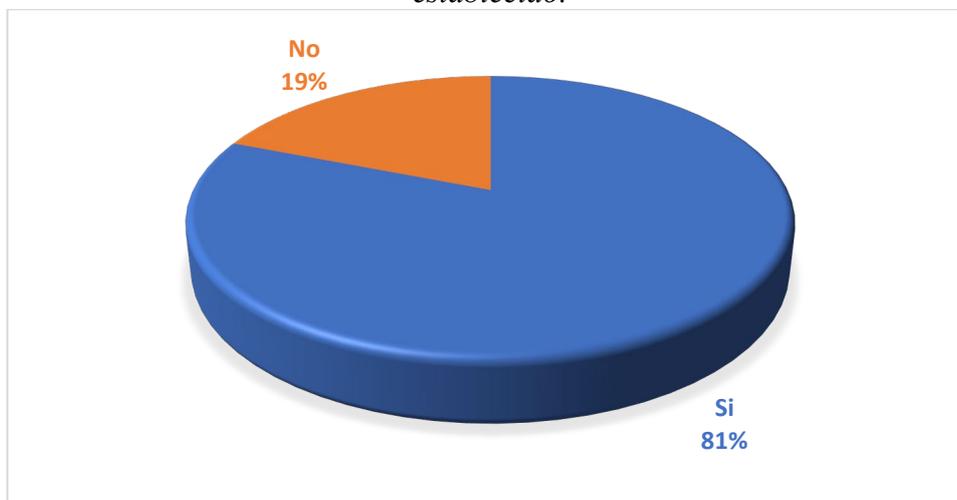
**Pregunta 11. ¿Alguna vez los documentos para el registro contable han sufrido pérdidas, imposibilitando que estos se anoten en el tiempo establecido?**

Tabla 13. *Pérdidas de documentos imposibilitando que estos se anoten en el tiempo establecido.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Si	162	81
No	39	19
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

Figura 11. *Pérdidas de documentos imposibilitando que estos se anoten en el tiempo establecido.*



Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Como se había analizado en la pregunta anterior, la periodicidad de los registros contables puede influir en pérdidas de documentación e información. Esta dificultad que expone el 81% de la muestra se deriva de los elevados índices de empresas que no realizan sus asientos de forma diaria.

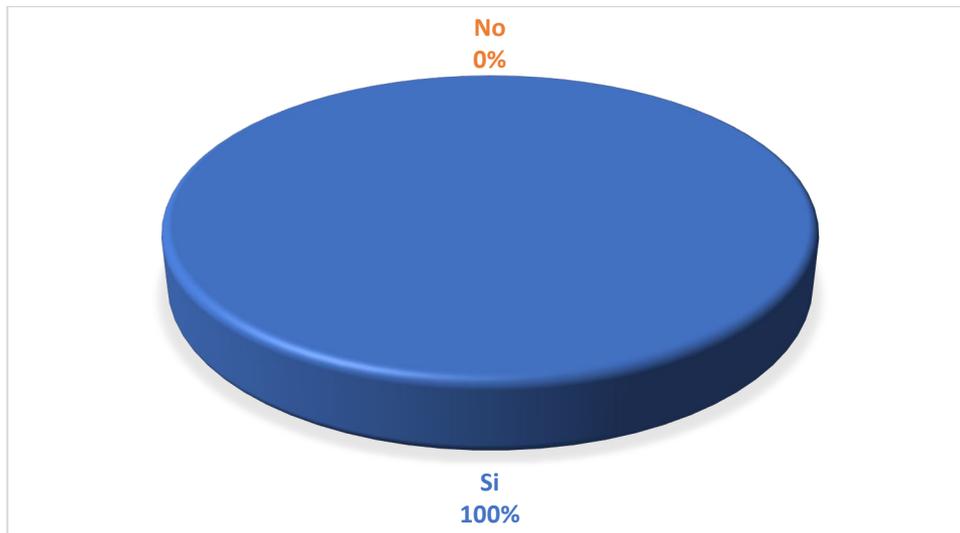
**Pregunta 12. ¿Considera conveniente el diseño de procedimientos contables para la elaboración y presentación de los estados financieros en base a la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades?**

Tabla 14. *Diseño de procedimientos contables.*

Alternativas	Respuestas	Frecuencia (%)
Si	201	100
No		0
<b>Total</b>	<b>201</b>	<b>100</b>

Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

Figura 12. *Diseño de procedimientos contables.*



Nota: Encuesta aplicada a las PYMES constructoras.

**Análisis e interpretación:** Tomando en cuenta los datos arrojados la Figura 12 se puede evidenciar que los encuestados afirmó con el 100% que si considera conveniente el diseño de procedimientos contables para la elaboración y presentación de los estados financieros con base en la Norma Internacional de Información Financiera para las pequeñas y medianas entidades en el análisis.

#### 4.2 Discusión de los resultados

Durante el análisis de los resultados del cuestionario aplicado a una muestra de 201 personas, de las PYMES constructoras de la ciudad de Cuenca, se pudo determinar que los trabajadores

del área contable del sector, en su mayoría es un personal con pocos años de experiencia. Es decir, con menos de dos años de labor en la rama. Al respecto Huertas & et al, (2017) encontraron en su estudio que, las personas recién graduadas o con menos experiencia laboral presentan mayor actitud y disponibilidad a los cambios y son más receptivos en el aprendizaje. Por tanto, este factor no debiera influir en las transformaciones y adopción de los procedimientos de las NIIF para PYMES en el sector de la construcción.

Por otra parte, se determinó que, existe bajo conocimiento en cuanto a la normativa para PYMES. Esto pudiera ser un obstáculo si los responsables no presentaran intención de cambio. Sin embargo, también con el cuestionario se logró identificar el interés de los colaboradores del área contable a que se instituyan las normas para transparentar e informar de forma correcta los estados financieros de las empresas. Por lo que, se puede decir que, que esta brecha puede ser eliminada con capacitaciones, la guía de las personas que cuentan con los conocimientos y con un manual que pauten los procedimientos contables que se deben realizar.

Delgado & et al, (2020) encontraron en su investigación que la adopción de las NIIF para PYMES es beneficioso para unificar y estandarizar la información contable. Además, brinda reputación a la gestión económica de la empresa. Asimismo, crea hábitos correctos de trabajo y mejora los rendimientos administrativos. Lo expuesto se pudieran contrastar, con los resultados que se obtuvieron con la herramienta, ya que existen índices elevados de empresas del sector que, al no contar con procedimientos y políticas establecidas en su empresa, o estas no ser las adecuadas han presentado problemas con pérdidas de información y documentación importante para la compañía.

Por lo antes expuesto se pudiera argumentar que, según los resultados del cuestionario, existe necesidad para las empresas de la construcción de contar con una estructura o guía para la presentación y elaboración de los estados financieros y unificar la información aplicando las NIIF para PYMES.

## CONCLUSIONES

Al finalizar la investigación se pudo concluir lo siguiente:

Debido a la falta de capacitación en cuanto a la aplicación de NIIF para PYMES, existen, evidentes problemas con su aplicación. Como un diagnóstico de la situación actual de la entidad de la construcción, se constató que el personal contable desconoce los procedimientos de aplicación de las NIIF para PYMES. Además, como los controles y políticas contables que los rigen. Asimismo, no están capacitados, ni instruidos para aplicarlos, por lo que les es difícil hacer el trabajo de manera adecuada. Se constató que en la actualidad las empresas no se rigen por las normas mencionadas, e incluso violan principios contables como los asientos diarios de información financiera, que en el presente un alto índice realiza semanal o mensualmente.

Los resultados presentados en los párrafos anteriores permitieron alcanzar el último objetivo específico previsto para esta investigación, ya que dieron viabilidad y relevancia a la idea de crear una guía de procedimientos para presentar la información financiera en las PYMES del sector de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. Así, la orientación surge como una aplicación alternativa de las NIIF, basada en los estándares globales de información financiera, que mejorará la comparabilidad de la información.

De determinó que la aplicación de las NIIF para PYMES es necesario para realizar los registros contables, ya que estos proporcionarán información comparativa de alta calidad, optimizará la eficiencia de la asignación de activos de las empresas. Además, estos estándares globales también tendrán un impacto en la mejora de la coherencia de la calidad de la auditoría, la educación y la formación de todos los participantes dentro de la empresa.

## RECOMENDACIONES

Una vez desarrollado, analizado e investigado este estudio, se presentará recomendaciones pendientes de revisión para lograr y asegurar el éxito de la aplicación de las NIIF las PYMES de la construcción.

Crear una alianza entre la alta dirección y la contabilidad para unificar los principios contables que aseguren la toma de decisiones. Esto permitirá realizar un seguimiento a los procedimientos contables y asegurar que los estados financieros contengan toda la información necesaria de acuerdo con las disposiciones del reglamento interno de la empresa.

Realizar controles internos adecuados y obtener la documentación contable necesaria para asegurar la implementación efectiva de las políticas contables y su cumplimiento con las NIIF.

Aplicar las estrategias de adopción de las NIIF más adecuadas, para completar la información financiera en los plazos requeridos. Además de realizar el control, seguimiento y revisión legal de manera eficiente, objetiva y transparente. Esto permitirá a la empresa brindar información financiera oportuna basada en la importancia de las prácticas contables y la implementación de un sistema de costos y mejorar las prácticas de manera efectiva y eficiente.

Se propone utilizar los resultados propuestos que sustentan la aplicación de las NIIF y que sean un elemento fundamental para el mejoramiento contable y administrativo de las empresas.

Enfatizar la importancia de brindar orientación sobre prácticas contables para la aplicación de NIIF, considerando utilizarlas correctamente; ya que esto servirá como una guía para que el personal de contabilidad administre y defina cada actividad paso a paso para garantizar una mayor transparencia, precisión, velocidad, eficiencia y comprensión de cómo evoluciona cada función.

## BIBLIOGRAFÍA

- Aval. (12 de Julio de 2019). *Situación financiera 2018 del sector de la construcción*. Obtenido de <https://www.aval.ec/informacion-general-de-empresas/situacion-financiera-2018-del-sector-de-la-construccion/>
- Cruz, N. (2020). Producción académica en torno a las NIC/NIIF en cuatro revistas colombianas, periodo 2009-2014. *Apuntes Contables n(26)*, 45-169. Obtenido de <https://revistas.uexternado.edu.co/index.php/contad/article/view/6636/8976>
- Delgado, I., & et al. (2020). *Beneficios sobre la implementación de las NIIF para las PYMES*. Escárcega: Congreso Virtual Internacional sobre Desarrollo Económico, Social y Empresarial en Iberoamérica. Obtenido de <https://www.eumed.net/actas/20/desarrollo-empresarial/34-beneficios-sobre-la-implementacion-de-las-niif-para-las-pymes.pdf>
- Elizalde, L. (2019). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Revista científica ciencia digital*, 3(3.3), 254 - 273. Obtenido de <file:///C:/Users/AZUS/Downloads/813-Texto%20de%20art%C3%ADculo-3540-2-10-20190915.pdf>
- Encalada, E., Merchán, E., & Ruíz, Q. (2018). Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. *Rev. int. investig. innov. tecnol.*, 6(35), 1-12. Obtenido de [http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2007-97532018000500001](http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-97532018000500001)
- Encalada, V., Castillo, A., Ruíz, S., & Encarnación, O. (2019). Efectos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Revista científica cuadernos de*

*contabilidad*, 20(50), 141-159. Retrieved from  
<https://www.redalyc.org/journal/3836/383665272009/html/>

Encalada, V., Castillo, A., Ruíz, S., & Encarnación, O. (2019). Efectos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Revista Cuadernos de Contabilidad*, 20(50). Recuperado el 26 de mayo de 2021, de [https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/20-50%20\(2019\)/151561447011/](https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/20-50%20(2019)/151561447011/)

Espinoza, A. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *Fipcaec*, 5(20), 893-915. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/268/465>

Espinoza, A. (2020). NIIF y su viabilidad en los estados financieros. *Revista científica fomento de la investigación y publicación en ciencias administrativas, económicas y contables*, 5(3), 893-915. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/268>

Fernández, G. (2018). El desmantelamiento de Propiedades, Planta y Equipo. *Revista Economía y Política*(27), 67-86. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6630450>

Fernández, P., Vargas, A., & Diez, S. (2019). Factores que inciden en la creación de una unidad de negocio. *Revista científica espacios*, 40(27), 1-8. Retrieved from <http://www.revistaespacios.com/a19v40n27/a19v40n27p07.pdf>

Gómez, M. (2016). NIIF y MIPYMES: retos de la contabilidad para el contexto y la productividad. *Revista científica cuadernos de administración*, 29(53), 49-76. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/205/20548869006.pdf>

- Gómez, R. (2020). Simulador de pasivos y patrimonio. *Experiencias de pasivos y patrimonio*(4), 75-92. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7780050>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta Edición ed.). México: Editorial Mc Graw Hill.
- Huertas, M., & et al. (2017). Influencia De La Experiencia Laboral y del Entorno. *Journal of Sports Economics & Management*, 7(1), 14-29. Obtenido de <https://riucv.ucv.es/bitstream/handle/20.500.12466/1602/58-298-1-PB.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Letty, K. (2019). El proceso contable según las normas internacionales de información financiera. *Ciencia Digital*, 3(3), 254-273. Retrieved from <https://cienciadigital.org/revistacienciadigital2/index.php/CienciaDigital/article/view/813>
- López, P., & Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Bellaterra (Cerdanyola del Vallès).
- Mendoza, M., Palma, G., & Pozos, S. (2019). Estudio empírico sobre los sistemas contables en las pymes del cantón ecuatoriano Portoviejo. *Revista científica cofin Habana*, 13(2), 1-9. Obtenido de [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S2073-60612019000200001](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2073-60612019000200001)
- Montilla , A. (2016). consideraciones sobre las estrategias de enseñanza más efectivas en la contabilidad. *Revista científica Negotium*, 12(34), 23-57. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/782/78246591002.pdf>
- Orobio, A., Rodríguez, E., & Acosta, J. (2018). Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial

- de Bogotá para PYME. *Revista científica cuadernos de contabilidad*, 19(48), 1-8. Obtenido de [https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/19-48%20\(2018\)/151557795008/](https://revistas.javeriana.edu.co/files-articulos/CC/19-48%20(2018)/151557795008/)
- Parrales, V. e. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Conferencia Internacional en Ciencias Administrativas, contables e informáticas*, 5(2), 127-145. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7894534>
- Ramírez, D., & Klinger, Y. (2018). Evaluación de idoneidad en la NIIF para PyMEs. Estudio de caso en tres pequeñas y medianas empresas de Cali-Colombia. *Revista científica colombiana de contabilidad*, 6(11), 35–50. Obtenido de <https://ojs.asfacop.org.co/index.php/asfacop/article/view/84>
- Rubio, G., Hernández, L., Bermeo, K., & Meneses, N. (2020). Análisis de las normas internacionales de información financiera y su relación con la responsabilidad social empresarial. *Revista Economía y Política*(31). Recuperado el 26 de mayo de 2021, de file:///C:/Users/hp/Downloads/scalle-art-8.pdf

## ANEXOS

### Anexo 1. Encuesta

A continuación, se muestra un cuestionario de preguntas para aplicar a directivos y personal contable de las PYMES constructoras, como parte del estudio y análisis de la presente investigación titulada **“LAS NIIF PARA PYMES SECCIÓN 3- PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS EN LAS EMPRESAS CONSTRUCTORAS DE LA CIUDAD DE CUENCA ECUADOR EN EL PERIODO 2019-2020”**.

La entrevista es anónima y los datos obtenidos solo serán utilizados para fines académicos. Gracias por su colaboración.!!

**1. Tiempo de creada que lleva la empresa.**

0-2 años: \_\_\_\_\_

3-5 años: \_\_\_\_\_

6-10 años: \_\_\_\_\_

**2. ¿Qué tiempo lleva trabajando en la actividad de construcción?**

0-2 años: \_\_\_\_\_

3-5 años: \_\_\_\_\_

6-10 años: \_\_\_\_\_

**3. ¿Las personas a cargo del departamento contable, conocen sobre la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las Pequeñas y Medianas Entidades?**

Si: \_\_\_\_\_

No: \_\_\_\_\_

**4. ¿Si la respuesta anterior es negativa, indique: ¿Cuáles son las causas por las que desconocen las NIIF?**

---

---

**5. Si la respuesta de pregunta No 4 es afirmativa, ¿Cómo evalúa su nivel de conocimiento?**

Alto \_\_\_\_\_

Medio \_\_\_\_\_

Bajo \_\_\_\_\_

**6. ¿Conoce Ud. sobre el proceso de las NIIF para PYMES, específicamente la sección que aborda sobre la presentación de los Estados Financieros?**

Si: \_\_\_\_\_

No: \_\_\_\_\_

**7. Indique, ¿Cuál es el grado de dificultad, para que usted pueda aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), en la elaboración y presentación de los estados financieros?**

a) Alto ( )

b) Bajo ( )

c) Medio ( )

d) Ninguno ( )

**8. En qué etapa del proceso contable, según su opinión, se presentan las mayores dificultades para aplicar la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES):**

a) Identificación de la información ( )

b) Clasificación de la información ( )

c) Registro ( )

d) Presentación de la información ( )

e) Análisis ( )

f) Ninguno ( )

**9. ¿Tiene conocimiento sobre cómo están estructurados los Estados Financieros en base a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)?**

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_

**10. ¿Cuáles son los estados financieros que se elaboran en la contabilidad de la empresa?**

a) Estado de Situación Financiera o Balance General ( )

b) Estado de Resultados ( )

c) Estado de Flujo de Efectivos ( )

d) Estado de Cambios en el Patrimonio ( )

e) Notas Explicativas a los Estados Financieros ( )

**11. ¿La empresa realiza conciliaciones con proveedores y con el banco de las operaciones que realiza?**

Si: \_\_\_\_\_

No: \_\_\_\_\_

**12. ¿Con que periodicidad su empresa realiza el registro de las operaciones económicas que ocurren en su entidad?**

Diariamente: \_\_\_\_\_

Semanalmente: \_\_\_\_\_

Mensualmente: \_\_\_\_\_

**13. Alguna vez los documentos para el registro contable han sufrido pérdidas, imposibilitando que estos se anoten en el tiempo establecido**

Si: \_\_\_\_\_

No: \_\_\_\_\_

**14. ¿Si la respuesta anterior es afirmativa, indique: ¿Cuáles son las causas de pérdidas de los documentos que imposibilitan registrarlos en el tiempo establecido?**

---

**15. ¿Ha recibido capacitación sobre la implementación de la normativa, desde su rol como profesional contable?**

Si: \_\_\_\_\_

No: \_\_\_\_\_

**16. ¿Si la respuesta anterior es negativa, indique: ¿Cuáles son las causas por las que no ha recibido capacitación sobre la implementación de la normativa, desde su rol como profesional contable?**

---

**17. Considera conveniente el diseño de procedimientos contables para la elaboración y presentación de los estados financieros en base a la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).**

Si \_\_\_\_\_

No \_\_\_\_\_