

UNIVERSIDAD POLITECNICA SALESIANA

SEDE CUENCA

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA

Trabajo de titulación previo a la obtención del  
título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría

**ARTÍCULO ACADÉMICO:**

“ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE CUENCA:  
PERCEPCIÓN, CAUSAS E IMPACTO”

**AUTOR:**

DIEGO VINICIO PARRA URGILÉS

**TUTOR:**

ING. IRENE BUELE

CUENCA – ECUADOR

2016

## **CESIÓN DE DERECHOS DE AUTOR**

Yo PARRA URGILÉS DIEGO VINICIO , con documento de identificación N° 0105165708, manifiesto mi voluntad y cedo a la Universidad Politécnica Salesiana la titularidad sobre los derechos patrimoniales en virtud de que soy autor del trabajo de grado intitulado: **“ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE CUENCA: PERCEPCIÓN, CAUSAS E IMPACTO”**, mismo que ha sido desarrollado para optar por el título de: Ingeniero en Contabilidad y Auditoría , en la Universidad Politécnica Salesiana, quedando la Universidad facultada para ejercer plenamente los derechos cedidos anteriormente.

En aplicación a lo determinado en la Ley de Propiedad Intelectual, en mi condición de autor me reservo los derechos morales de la obra antes citada. En concordancia, suscribo este documento en el momento que hago entrega del trabajo final en formato impreso y digital a la Biblioteca de la Universidad Politécnica Salesiana.



Parra Urgilés Diego Vinicio

Cédula: 0105165708

## CERTIFICACIÓN

Yo declaro que bajo mi tutoría fue desarrollado el artículo académico intitulado: **“ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE CUENCA: PERCEPCIÓN, CAUSAS E IMPACTO”**, realizado por Diego Vinicio Parra Urgilés. Mencionado artículo que cumple con todos los requisitos estipulados por la Universidad Politécnica Salesiana para ser considerado como Trabajo de Titulación.

Cuenca, Agosto del 2016

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned above the printed name.

IRENE GISEL BUELE NUGRA

1400626626

## DECLARATORIA DE RESPONSABILIDAD

Yo PARRA URGILÉS DIEGO VINICIO, con documento de identificación N° 0105165708 autor de: **“ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE CUENCA: PERCEPCIÓN, CAUSAS E IMPACTO”** certifico que el total contenido de este **Artículo Académico** es de mí exclusiva responsabilidad y autoría.

Cuenca, Agosto del 2016



Diego Vinicio Parra Urgilés

0105165708

## **AGRADECIMIENTO**

*A Dios, por haberme bendecido con fuerza y sabiduría para poder culminar esta etapa de mi vida en el ámbito profesional. A mis padres y hermanas por ser el apoyo incondicional para lograr cumplir mis metas planteadas a lo largo de mi vida.*

*De manera especial agradezco a mis abuelitos y primos por siempre acompañarme en los momentos cruciales de mi vida.*

*A la Ing. Irene Buele por toda la colaboración brindada, durante la elaboración de este proyecto*

## ANÁLISIS DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LAS PYMES DE LA CIUDAD DE CUENCA: PERCEPCIÓN, CAUSAS E IMPACTO

DIEGO VINICIO PARRA URGILES<sup>a</sup>, IRENE GISEL BUELE NUGRA<sup>b</sup>, FABIAN LEONARDO CUESTA ASTUDILLO<sup>c</sup>.

<sup>a</sup> Estudiante de la Carrera de Contabilidad y Auditoría , Universidad Politécnica Salesiana , Sede Cuenca, Ecuador, [diegov\\_parra@yahoo.es](mailto:diegov_parra@yahoo.es), 0983333138.

<sup>b</sup> Catedrático de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Universidad Politécnica Salesiana, Sede Cuenca, Ecuador, [ibuele@ups.edu.ec](mailto:ibuele@ups.edu.ec), 0999859785.

<sup>c</sup> Catedrático de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, Universidad Politécnica Salesiana, Sede Cuenca, Ecuador, [fcuesta@ups.edu.ec](mailto:fcuesta@ups.edu.ec), 0986521662.

### Resumen

La aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha constituido un reto para el entorno empresarial. Las pequeñas y medianas empresas (Pymes), por sus características específicas, han percibido el proceso desde una óptica particular. Esta investigación detalla la percepción de las Pymes desde el punto de vista del gerente y del contador tras la emisión de la norma, las causas por las que no se han implementado en algunas empresas, puntualiza respecto a si la aplicación de las NIIF en una empresa depende del título académico que posea el gerente o del título académico que posea el contador, asimismo se define el impacto causado por la implementación en su procesos financieros y administrativos. El estudio se realizó a través de encuestas a gerentes y contadores de Pymes registradas en la base de datos de la Cámara de la Pequeña Industria del Azuay (CAPIA). Los resultados demuestran que las Pymes consideran a las NIIF como una herramienta indispensable y positiva para la gestión financiera y que su no aplicación se debe a la falta de experiencia de los contadores más que a la falta de capacitación. El impacto se resume en un incremento de la transparencia de la información financiera y en una afectación a las cuentas del Estado de Situación Financiera.

**Palabras Clave:** Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); Pequeña y Mediana Empresa (Pyme); Contabilidad

### Abstract

The application of the International Financial Reporting Standards (IFRS) has been a challenge for the business environment. Small and Medium Enterprises (SMEs) for their specific characteristics, have perceived the process from a particular viewpoint. This research details the perception of the SMEs from the point of view of the manager and the accountant after the issuance of the standard. The causes have not been

implemented in some companies; and the impact caused by the implementation in its financial and administrative processes. The investigation was conducted through surveys of managers and accountants of SMEs stored in the database of the Chamber of Small Industry of Azuay (CSIA). The results show that the SMEs consider IFRS as an important implementation and certainly positive for financial management. The non-application of IFRS is due to the lack of experience of accountants in its implementation, but not to a lack of training, which was widespread. The impact is summarized in an increased transparency of financial information.

### **Keywords**

International of Financial Reporting Standards (IFRS), Small and medium enterprises (SMEs), Accounting

## **1. Introducción**

El 29 de junio de 1973 se pone en funcionamiento el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (CoNIC) por acuerdo de “los representantes de los organismos profesionales de contabilidad de Australia, Canadá, Francia, Alemania, Japón, México Países Bajos, Reino Unido e Irlanda y Estados Unidos. Dos años más tarde, publicaron su primera Norma Internacional de Contabilidad (NIC)” (Molina, 2013, p.2). La función del CoNiC era “la convergencia de las normas contables a un conjunto de reglas comunes para cualquier entidad privada del mundo” (Díaz, 2013, p.24), dándose un cambio en los reglamentos de la CoNiC en el año de 1982, en donde se instituyó y se aplicó un reglamento que ayudaría a convertirse en una estructura más democrática al público. Es así que en el año de 1991 se firma un acuerdo para la aceptación de las NIIFS por parte del Consejo de Normas de Información Financiera (CNIF), en donde según Díaz Mondragó (2013) el consejo se encargó del diseño, autorización y difusión de los principios de contabilidad generalmente aceptados en EE.UU.

Según lo manifestado por Mantilla (2013) a partir del año 1975 al 2010 se presenta un gran cambio conocido como la globalización de los mercados de capital del mundo, donde los inversionistas buscaban oportunidades de inversión en un panorama correcto, fiable y transparente, sin embargo los mercados de capital presentaban diferencias en la contabilidad que hacían que los reportes financieros sean menos confiables; como respuesta a esta problemática se aprueba la aplicación de las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) que buscaban disminuir las deficiencias de información tales como “las diferencias contables internacionales, el precio de adquisición que a menudo está alejado del valor real de activos, la contabilidad creativa” (Perramón, 2005, p.9), permitiendo una toma de decisiones adecuadas a los usuarios. Las NIIF instauran los estándares internacionales en materia contable, las mismas que fueron publicadas en el año 2001, cuyo objetivo según lo señala Ferreira (2005) era la aplicación de un único grupo de normas a entidades que coticen en un mercado, obteniendo un grado adecuado de comparabilidad de los estados financieros, así como un incremento en la obtención de una información transparente.

El uso avanzado de las NIIF en todo el mundo sucedió al mismo tiempo que las NIIF fueron desarrolladas de forma más rigurosa y detallada, es así que las empresas

pequeñas y mediadas comenzaron a demostrar preocupación ante los estándares complejos que al parecer se encontraban más allá de sus necesidades y capacidades. En el año 2009 el International Accounting Standards Board (Junta de Normas Internacionales de Contabilidad) emite las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, en donde se “simplificaron varios principios para la medición de activos, pasivos, ingresos y gastos comprendidas en las NIIF plenas” (Mantilla,2013, p.9).

Para Enríquez (2015) las Pymes representan una importancia significativa a nivel de Latinoamérica, indica que las pequeñas y medianas empresas representan el 99% del total de empresas no financieras y constituyen empleos para aproximadamente el 70% del total de la fuerza laboral, siendo el Ecuador el segundo país con más microempresas en Latinoamérica. Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe “CEPAL” en su estudio realizado en el año 2012 indica que el 44% de la fuerza laboral que se genera en el Ecuador proviene de las microempresas, de este porcentaje el 17% corresponde a pequeñas empresas y 14% a las medianas empresas. Según una publicación de Líderes (2015) en el Ecuador el 22% de pequeñas y medianas empresas recibieron préstamos al momento de su creación con un monto de USD 40 millones de dólares. Para Cleri (2007) las Pymes poseen volatilidad, sensibilidad a los entornos negativos, falta de información, problemas de volumen, retraso tecnológico, sin embargo contribuyen a “la creación de empleo, a la generación de riqueza y además satisfacen necesidades en ciertos mercados que son pocos atractivos para grandes empresas” (Adriani, 2003, p.13).

La adopción de las Normas Internacionales de Información financiera (NIIFS) provocó una transformación en el entorno empresarial trayendo algunas dificultades para los países de América Latina. En el Ecuador se presentaron varios retos para los contadores públicos y empresas quienes se vieron “obligados a afrontar aceleradores procesos de cambio y, por ende, de modernización” (Huertas, 2007, p.1) de una forma activa y decidida. Según la información de Sánchez (s.f) el 08 de junio del año 1999 la Federación Nacional de Contadores del Ecuador en vinculación con el Instituto de Investigaciones Contables del Ecuador (IICE) y su comité de pronunciamientos, el mismo que estaba formado por representantes de Firms Auditoras Internacionales y Organismos de Control, expresan un marco conceptual y un primer grupo de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), realizadas a partir de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC). En agosto del año 1999 se formularon varias resoluciones individuales emitidas los días 12, 25 y 27, publicadas en el R.O. 270 del 6 de septiembre de 1999 en donde las Normas Ecuatorianas de Contabilidad fueron ratificadas por los diferentes organismos de control que posee el Ecuador, como la Superintendencia de Compañías y Servicio de Rentas Internas, Superintendencia de Bancos y Seguros. Según lo publicado por la Superintendencia de Compañías el 21 de agosto del año 2006 mediante la resolución No. 06.Q.ICI.004 y publicada en el Registro Oficial No. 348 del 4 de septiembre del mismo año, dentro de sus artículos indicaba que: Artículo 1. Adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF. Artículo 2. Disponer que las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, sean de aplicación obligatoria por parte de las entidades sujetas a control y vigilancia de la Superintendencia de Compañías, para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero del 2009.

Según Granda (2015) en 05 de noviembre de año 2010 la Superintendencia de Compañías del Ecuador, con base a la resolución No. SC-INPA-UA-G-10-005, publicada en el registro oficial No. 335 el 7 de diciembre del 2010, acepta la clasificación de Pymes, en armonía con la normativa implantada por la Comunidad Andina en la Resolución 1260, lo que se puede observar en la Tabla 1. La misma que contenía los preceptos básicos para una elaboración de estadísticas comunitarias de la Pymes, las cuales fueron entregadas por la decisión 488 de la Comunidad Andina de Naciones, según dicha resolución indica la reforma en el número de personal ocupado, el valor bruto de las ventas anuales y el monto de activos máximo para considerar a una empresa micro, pequeña, mediana o grande de acuerdo al caso.

**Tabla 1**

*Características de las Pymes de los países miembros de la Comunidad Andina*

<b>Variables</b>	<b>Conjunto Estrato I</b>	<b>A Conjunto Estrato II</b>	<b>B Conjunto Estrato III</b>	<b>C Conjunto Estrato IV</b>	<b>D</b>
Personal Ocupado	1 – 9	10 – 49	50 – 99	100 – 199	
Valor Bruto de las Ventas Anuales (US\$)*	≤ 100.000	100.001 1.000.000	– 1.000.001 2.000.000	– 2.000.001 5.000.000	–

Fuente: Secretaria General de la Comunidad Andina

(\*) Margen comercial para las empresas comerciales.

(\*\*) Prevalecerá el valor bruto de las ventas anuales sobre el criterio de personal ocupado  
Prevalecerá el valor bruto de las ventas anuales sobre el criterio de personal ocupado.

Recuperada de la Secretaria General de la Comunidad Andina

En el Ecuador con base a la tabla anteriormente indicada y según el R.O. No. 498 emitido por las Superintendencia de Compañías, el 31 de diciembre del 2008, aplican las NIIF para Pymes las empresas que a partir del 01 de enero del 2012 considerando su estado de situación financiera al 31 de diciembre del ejercicio económico anterior cumpla los siguientes aspectos:

- a) Activos totales inferiores a cuatro millones de dólares;
- b) Registren un valor bruto de ventas anuales inferior a cinco millones de dólares; y,
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (personal ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

Antes de la adopción de las NIIF para Pymes el Ecuador se encontraba bajo las Normas Internacionales de Contabilidad (NEC), los procesos eran más sencillos y cortos, pero al adoptar las NIIFS uno de los mayores inconvenientes presentados fue el “desconocimiento generalizado de los contadores públicos, la resistencia al cambio que se caracteriza en los seres humanos, la gran complejidad técnica y la amplia gama de conocimientos adicionales a los propiamente contables” (Huertas, 2007, p.15). El objetivo de esta investigación es determinar la percepción de la Pymes desde el punto de vista del gerente y del contador tras la emisión de la norma, entender las causas por las que no se han implementado, en algunos casos, además de conocer si la aplicación de las NIIF está ligada al tiempo de trayectoria laboral de un profesional contable y al título académico que posee el gerente. Se analizará además el impacto causado a los procesos financieros y administrativos.

## **2. Marco Teórico**

Para entender con claridad el estudio desarrollado en torno a la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Pymes de la ciudad de Cuenca es importante conocer que las NIIF fueron “emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con el propósito de uniformizar la aplicación de normas contables en el mundo, de manera que sean globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad” (Gestión, 2013,p.2), conociéndose como Pymes “al conjunto de pequeñas y medianas empresas que de acuerdo a su volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, y su nivel de producción o activos presentan características propias de este tipo de entidades económicas” (SRI, s.f.) entre las características mas relevantes según Muñoz (2012): requieren de exigencias técnicas, de calidad y legales; escasa capacidad de negociación; inexistencia de estrategias globales de internacionalización; débiles encadenamientos productivos-materias primas; costos elevados por desperdicio de materia prima; insuficiente cantidad productiva para exportar; inadecuación de la maquinaria y procedimientos propios a las normativas de calidad exigidas en empresas grandes.

Según la enciclopedia financiera los estados financieros constituyen un registro serio de las diversas actividades que realiza una empresa, por lo tanto muestran de forma cuantitativa sea total o parcialmente de donde se originan los recursos empleados para realizar un negocio o cumplir sus objetivos. Es así que el propósito de los estados financieros según (Jaime Eslava, 2010) es proporcionar a la gerencia información que les permita tomar las mejores decisiones y destaca tres principales propósitos que son: a) informar sobre la situación financiera, b) dar a conocer los flujos de efectivo; y, c) mostrar el trabajo administrativo de la gerencia. El Estado de Situación Financiera es vital para una empresa su información es útil “para la toma de decisiones en cuanto a la inversión y el financiamiento. En él se muestra el monto del activo, pasivo y capital contable en una fecha específica” (Gujardo, 2002,p.151) Para Besley y Brigham (2011), el estado de resultados muestra la utilidad o pérdida obtenida por la empresa, como resultado de las operaciones durante un periodo de tiempo determinado, y un estado de flujos de efectivo según Jiménez (2014) requiere del conocimiento de la contabilidad de la empresa, proporciona las bases para evaluar la capacidad que tiene el negocio para generar efectivo y equivalentes al efectivo. Los datos generados en el estado pueden ser de gran utilidad para el diseño de políticas y estrategias conducidas a realizar una utilización de los recursos de la empresa de forma eficiente. El Estado de Variaciones al Capital Contable brinda un resumen de los cambios que se ha efectuado en el capital contable durante un periodo determinado Según Charles T. Horngren (2003) el aumento de capital se da cuando las inversiones de los propietarios y de las utilidades netas devengada durante el ejercicio y las disminuciones se debe a retiros de los propietarios o pérdida neta en el ejercicio.

## **3. Metodología**

Para el desarrollo de la presente investigación se recogieron datos sobre una base de hipótesis. La información recolectada se analizó con el fin de extraer generalizaciones respecto a la percepción, causas e impacto ocasionados tras la implementación de las NIIF en Ecuador. Es así que se desarrollaron los siguientes procedimientos: selección de la muestra, diseño y aplicación del cuestionario, tabulación y análisis resultados de forma descriptiva e inferencial.

La investigación se enfoca en las Pymes de la ciudad de Cuenca, considerando como población a las 196 empresas registradas en la base de datos de la Cámara de la Pequeña Industrial del Azuay (CAPIA), sin considerar si eran obligadas o no a aplicar las NIIF para Pymes por parte de la Superintendencia de Compañías. Para el cálculo de la muestra se trabajó con un nivel de confianza del 90%, un error de muestreo del 7,35%, una proporción del 50%. La aplicación de la fórmula determinó una tamaño de la muestra de 75, que finalmente fue el número de encuestas aplicadas.

Para el levantamiento de la información se aplicó un cuestionario, que según Martín (2011) presenta las siguientes características: recoge información proporcionada verbalmente o por escrito por un informante mediante un cuestionario estructurado y utiliza muestras de la población objeto de estudio. Se estructuraron dos tipos de cuestionarios, el primero dirigido a los gerentes para conocer las causas por las cuales no aplican las NIIF y el segundo dirigido a los contadores de las Pymes con la finalidad de determinar su percepción e impacto ante la adopción de la norma.

Una vez realizado un total de 75 encuestas a las Pymes de la ciudad de Cuenca se procedió a realizar el ingreso y tabulación de datos en el programa estadístico informático SPSS v23 en donde se realizaron las gráficas y cruces de variables más relevantes para obtener una información importante que sustente el estudio correspondiente.

#### 4. Resultados

A continuación, se exponen los resultados desde una visión de la estadística descriptiva e inferencial, obtenidos a través del cruce de variables y pruebas de hipótesis.

##### Perfil gerente

De las Pymes encuestadas el 56% pertenecen a personas naturales y un 43% son sociedades. De la encuesta dirigida a los gerentes se conoce que un 38.1% no poseen ningún título académico; un 21.4% son ingenieros comerciales; un 9.5% tanto para egresados de la carrera de administración de empresas y economistas; un 4.8% son egresados en contabilidad y un 2.4% son ingenieros químicos y arquitectos (Figura 1). Así mismo el 59.1% de los gerentes son de género masculino y un 40.90% de género femenino, prevaleciendo con aproximadamente un 18% los hombres sobre las mujeres.

**Figura 1. Título académico**

En la siguiente gráfica se representa porcentualmente los títulos académicos de los gerentes de las Pymes.



Fuente: Elaboración propia

## Aplicación de NIIF-Perspectiva gerentes

Se conoce que un 31.8% de las Pymes aplican NIIF. Esta aplicación produjo efectos como: el 80% desembolsó entre 5.000 a 10.000 dólares para su implementación y un 20% entre 0 a 1000 dólares; las Pymes que consideran que los beneficios fueron superiores a los costos alcanzan un 92.9%, mientras que el 7.1% piensa lo contrario. El 57.1% considera que el pensamiento anglosajón, bajo el cual se basan las NIIF, es muy apropiado para las empresas y un 42.9% que solamente es apropiado; un 78.6% considera que la implementación de las NIIF ha contribuido en alta medida a la toma de decisiones gerenciales en la empresa y un 21% en mediana medida. Esta contribución se observó en: información confiable para realizar inversiones, conocimiento del valor del negocio más cercano a la realidad y una base real para la toma de decisiones. Un 71.4% de los gerentes entrevistados consideran que tras la aplicación de las NIIF se logró mayor transparencia en la información financiera, constituyéndose del mayor reto para la empresa la contratación de personal capacitado (Tabla 2).

**Tabla 2**  
*Retos para las Pymes tras aplicar NIIF*

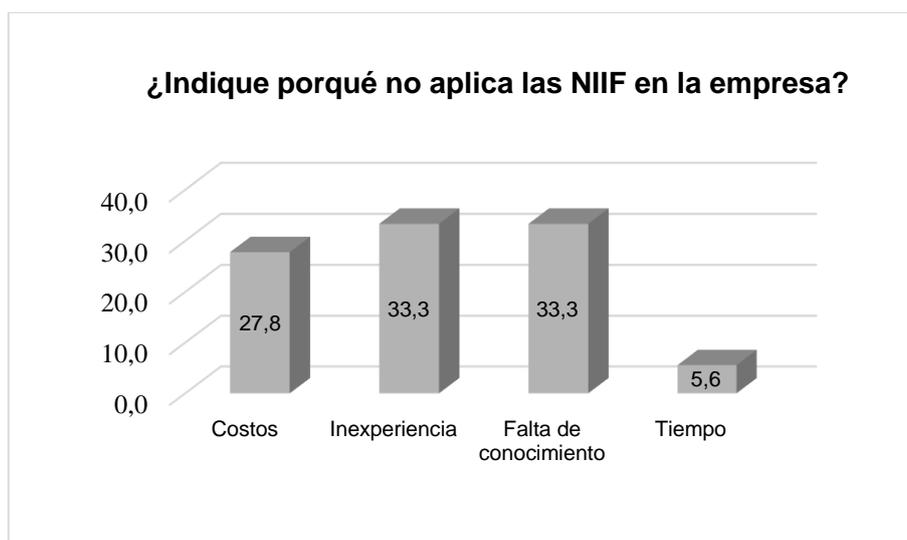
Retos	Frecuencia	Porcentaje
Contratación de personal capacitado	7	53,8
Capacitaciones personal	3	23,1
Otros ¿Cuáles?	2	15,4
Reemplazo/Despido del personal	1	7,7
Total	13	100,0

Fuente: Elaboración propia

Un 68.2% de las Pymes que manifestaron no aplicar las NIIF, esto debido a la inexperiencia o falta de conocimiento de su personal, que agrupados suman el 66.6% (Figura 2). Sin embargo, un 96,2% consideran que su aplicación trae una mayor relevancia, fiabilidad y transparencia de la información financiera de las empresas. El 87.5% considera que las NIIF contribuyen en alta medida a la toma de decisiones gerenciales y un 12,5% consideran que contribuyen en mediana medida. Sin embargo, el 51.9% considera que se requiere una cantidad considerable de recursos para su adopción, es especial en gastos relacionados con la capacitación al personal.

## Figura 2. Razones de la no aplicación de las NIIF

La gráfica señala las razones por las que las Pymes no aplicaron las NIIF.



Fuente: Elaboración propia

## Perfil contador

De acuerdo a las encuestas realizadas se determinó que el 44% de los contadores poseen el título de Contador Público Autorizado, el 41% son egresados de una carrera contable y un 5% son ingenieros en Contabilidad y Auditoría (Tabla 3). Las personas que trabajan como contadores presentan un rango de edad de entre los 22 a los 50 años, un promedio de edad de 35 años, mientras que la mayor agrupación se presenta en los 42 años con un 14.7%. El género masculino prevalece con un 61.8% mientras el género femenino alcanza un 38.2%. El 91.2% de los contadores obtuvieron su título de la Universidad de Cuenca, 5,9% de la Universidad Politécnica Salesiana y un 2,9% de la Universidad Católica de Cuenca. El 47,10% lleva ejerciendo su profesión entre 5 a 10 años, el 38,2% menos de 5 años, un 11,8% entre 10 a 15 años y con un 2,9 % han ejercido su profesión por más de 15 años. Con base en esta descripción se extrae la conclusión general de que los contadores de las Pymes de la ciudad de Cuenca son hombres con un título de Contador Público Autorizado, graduados en la Universidad de Cuenca, de 35 años en promedio y que llevan ejerciendo su profesión entre 5 a 10 años.

**Tabla 3**

*Título de los contadores que laboran en las Pymes*

Título	Frecuencia	Porcentaje
Contador Público Autorizado	15	44,1
Egresado en Contabilidad	14	41,2
Ingeniero en Contabilidad y Auditoría	2	5,9
Auxiliar Contable	1	2,9
Economista	1	2,9
Ingeniero Comercial	1	2,9
Total	34	100,0

Fuente: Elaboración propia

De los contadores de las Pymes el 61.8% manifiestan haberse capacitado en NIIF, frente a un 38.2% no lo ha hecho. De los contadores que se han capacitado el 71.4 % recibió su capacitación hace menos de dos años, el 19% hace menos de un año y el 9,5% hace más de dos años. De quienes consideran que la capacitación cumplió sus expectativas, 61.9% se capacitó entre 20 a 40 horas, el 19% entre 40 a 80 horas, el 9.5% entre 0 a 20 horas y más de 80 horas cada uno.

### **Aplicación de NIIF- Perspectiva contadores**

Tras consultar a los contadores, que laboraban en Pymes que aplicaban NIIF, si al momento de adoptarlas se presentó una afectación considerable en los estados financieros, un 61% se manifestó afirmativamente, mencionando que las cuentas afectadas correspondían a los activos (28.6%) y en patrimonio (42.3%).

Un 84.6% de los contadores consideran que la aplicación de la NIIF constituye una ventaja competitiva. El 45.5% lo considera una alta ventaja y el 54.5% lo considera una mediana ventaja. Manifiestan que esta ventaja se ve reflejada en: conocer la realidad de la empresa, manejo financiero, se tiene el precio real en activos fijos, toma mejores decisiones, saldos reales y creación de oportunidades.

Los contadores manifiestan que las Pymes donde laboran no han aplicado NIIF debido a su inexperiencia en la aplicación y no por la falta de conocimientos (Tabla 4). Esto a pesar de que el 70% manifestó que se han establecido las estrategias adecuadas para la transición de NIC/NEC A NIIF y que el 92.2% cree que tras la aplicación de las NIIF se obtendría un lenguaje en común en una plataforma financiera y que reducirían las posibilidades de actos ilegales, como fraude.

**Tabla 4**  
*Razones para la no aplicación de las NIIF*

	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Inexperiencia	13	65,0
Inexperiencia, Falta de conocimiento	2	10,0
Inexperiencia, Tiempo	2	10,0
Costos, Tiempo	1	5,0
Falta de conocimiento	1	5,0
Costos, Inexperiencia	1	5,0
Total	20	100,0

Fuente: Elaboración propia

### **Universidad de procedencia vs. Tiempo de profesión**

El cruce de variables respecto a la universidad y tiempo de profesión se realizó con el fin de constatar la coherencia entre el tiempo que las universidades de la ciudad Cuenca ofertan la profesión contable y número de profesionales contables. La carrera de Contabilidad y Auditoría ha sido ofertada por la Universidad de Cuenca desde 1981, por Universidad Politécnica Salesiana desde 2002, por Universidad Católica de Cuenca desde 1971, por la Universidad del Azuay desde 1970 y por la Universidad Técnica Particular de Loja 1997 (modalidad a distancia). El análisis demuestra que no existe

una relación directa entre el tiempo en el que las universidades han ofertado la carrera con el número de graduados que ejercen su profesión. La Universidad de Cuenca, es la tercera más antigua, posee el mayor número de contadores en ejercicio su profesión con 91% donde un 44% de los profesionales ha ejercido su profesión entre 5 a 10 años; la Universidad Politécnica Salesiana, la cuarta más antigua, cuenta con el 6% de contadores laborando en las Pymes de la ciudad de Cuenca, quienes no superan los 10 años de ejercicio profesional; la Universidad Católica de Cuenca, la segunda más antigua, posee el 3% de contadores ejerciendo en no más de 5 años; la Universidad del Azuay, la más antigua, y la Universidad Técnica Particula de Loja, la más reciente, no tienen a contadores que se encuentren ejerciendo en las Pymes encuestadas.

**Tabla 5.**  
*Universidad de procedencia vs. tiempo de profesión*

Universidades	Tiempo Profesión				Total
	Menos de 5 años	5-10 años	10-15 años	Más de 15 años	
Universidad de Cuenca	32%	44%	12%	3%	91%
Universidad Politécnica Salesiana	3%	3%	0	0	6%
Universidad Católica de Cuenca	3%	0	0	0	3%
Universidad del Azuay	0	0	0	0	0
Universidad Técnica Particular de Loja	0	0	0	0	0

Fuente: Elaboración propia

## Hipótesis

Una hipótesis “es aquella formulación que se apoya en un sistema de conocimientos organizados y sistematizados y que establece una relación entre dos o más variables” (Soriano, 2002,p.149)

Las hipótesis que se plantean para la presente investigación son:

**H1:** Las NIIF no se aplican en las Pymes debido a que los contadores no tienen los conocimientos técnicos necesarios.

**H2:** Una empresa aplica NIIF si cuenta con un contador graduado recientemente.

**H3:** La aplicación de las NIIF en una empresa depende del título académico que posea el gerente, a mayor nivel de instrucción mayor aplicación.

Las pruebas de hipótesis se realizaron en el programa estadístico SPSSv23, en donde los valores del nivel de significancia representa al nivel de error que está dispuesto a asumir el investigador en su hipótesis, para lo cual se recomienda valores entre 1% al 10% (Lind, Marchal, & Wathen, Estadística aplicada a los negocios y a la economía, 2012).

**Prueba de la hipótesis H1:** Las NIIF no se aplican en las Pymes debido a que los contadores no tienen los conocimientos técnicos necesarios.

Las tablas 6 y 7 se realizaron con la finalidad de cruzar variables para determinar la aceptación o rechazo de la hipótesis H1.

**Tabla 6.**  
*La empresa aplica NIIF vs. capacitación en NIIF*

		<u>¿Se ha capacitado en NIIF?</u>			
		Si	No	Total	
<b>¿La empresa donde labora aplica NIIF?</b>	Si	¿La empresa donde labora aplica NIIF?	92,3%	7,7%	100,0%
		% del total	35,3%	2,9%	38,2%
	No	¿La empresa donde labora aplica NIIF?	42,9%	57,1%	100,0%
		% del total	26,5%	35,3%	61,8%
<b>Total</b>		¿La empresa donde labora aplica NIIF?	61,8%	38,2%	100,0%
		% del total	61,8%	38,2%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

El propósito de la tabla es señalar si el número contadores capacitados guarda relación con el número de empresas que aplican NIIF, es así que el 26.5% profesionales contables capacitados en NIIF laboran en empresas que no aplican NIIF, frente al 35.3% labora en empresa que aplican NIIF, lo señalado demuestra que los contadores se han capacitado y poseen los conocimientos técnicos necesarios, por tanto, esta variable no es la causante de su escasa aplicación.

**Tabla 7.**

*Razones porque la empresa no aplica NIIF vs. capacitación en NIIF*

		<u>¿Se ha capacitado en NIIF?</u>		
		Si	No	Total
<b>Razones porque la empresa no aplica NIIF</b>	Costos	0,0%	4,8%	4,8%
	Inexperiencia	23,8%	38,1%	61,9%
	Falta de conocimiento	4,8%	0,0%	4,8%
	Inexperiencia, Falta de conocimiento	0,0%	9,5%	9,5%
	Costos, Tiempo	0,0%	4,8%	4,8%
	Inexperiencia, Tiempo	9,5%	0,0%	9,5%
	Costos, Inexperiencia	4,8%	0,0%	4,8%
<b>Total</b>		42,9%	57,1%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

La tabla señala las causas por las que las Pymes de la ciudad de Cuenca no aplican NIIF frente al número de contadores capacitados, esto con la finalidad de conocer si los conocimientos técnicos de los contadores tienen relación directa con la escasa aplicación de la NIIF. Se observa que la "Inexperiencia" es el factor sobresaliente tanto para los contadores que se han capacitado en un 23.8% y para los que no se han capacitado que alcanzan un 38.1%.

La hipótesis 1 "Las NIIF no se aplican en las Pymes debido a que los contadores no tienen los conocimientos técnicos necesarios" consecuentemente a los resultados obtenidos la H1 es rechazada puesto que los contadores si poseen conocimientos

técnicos necesarios para la aplicación de las NIIF, sin embargo a pesar de haberse capacitado y de poseer los conocimientos técnicos para aplicar la norma carecen de experiencia puesto que la normativa es nueva para ellos y por tanto sus empresas no se arriesgan a aplicarlas.

**Prueba de la hipótesis H2:** Una empresa aplica NIIF si cuenta con un contador graduado recientemente.

En conjunto con las tablas 8 y 9 se visualiza la prueba de hipótesis H<sub>2</sub> ejecutada en el programa SPSSv23.

**Tabla 8.**

*Tiempo de Profesión vs aplicación de la NIIF*

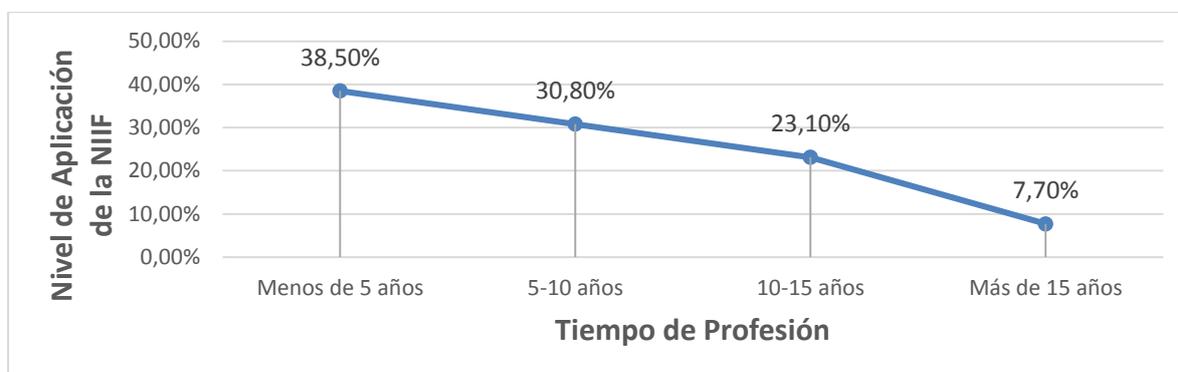
		¿Cuánto tiempo lleva ejerciendo su profesión?				
		Menos				
		de 5 años	5-10 años	10-15 años	Más de 15 años	Total
¿La empresa donde labora aplica NIIF?	Si	38,5%	30,8%	23,1%	7,7%	100,0%
	No	38,1%	57,1%	4,8%	0,0%	100,0%
Total		38,2%	47,1%	11,8%	2,9%	100,0%

Fuente: Elaboración propia

De las empresas que aplican NIIF (tabla 8) el 38.5% de los contadores ejercen su profesión hace 5 años como máximo, mientras que apenas el 7.7% de los contadores que han ejercido su profesión por más de 15 años trabajan en empresas que aplican NIIF, se puede estimar que los contadores con poca trayectoria o de reciente graduación universitaria son lo que más conocen de la normativa y por lo tanto la aplican.

**Figura 3**

*Porcentaje de empresas que aplican NIIF en función del tiempo de profesión del contador.*



Fuente: Elaboración propia

Para demostrar la hipótesis planteada, el autor de la presente investigación asume un 2% de nivel de significancia, el cual llevado al SPSSv23 muestra el siguiente resultado:

**Tabla 9.**

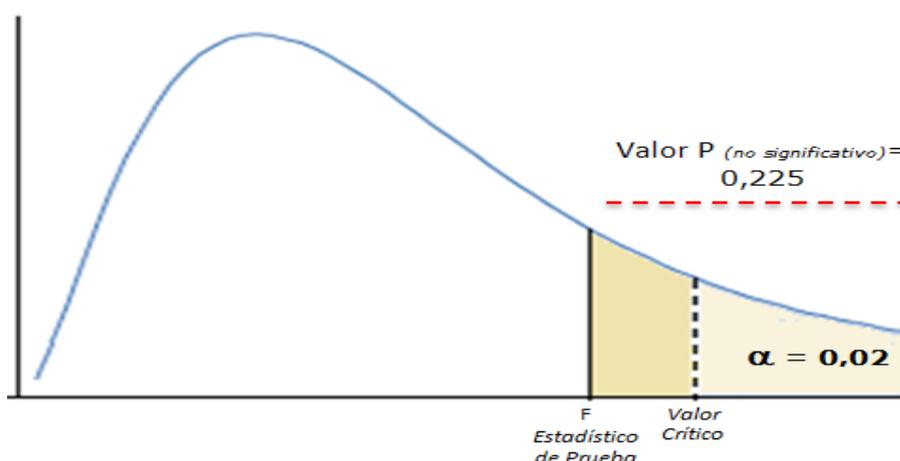
*Tiempo de Profesión vs. la empresa aplica NIIF*

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática F	Sig. (Valor p)
Entre grupos	0,892	1	0,892	1,529
Dentro de grupos	18,667	32	0,583	
Total	19,559	33		

Fuente: Elaboración propia a partir de la información obtenida del programa SPSSv23

**Figura 4**

*Contraste de la Hipótesis planteada por el investigador (significancia = 0,02) frente a los resultados de la encuesta (Valor p = 0,225 obtenido en SPSSv23)*



Fuente: Elaboración propia

H<sub>2</sub>: Se acepta cuando: valor p (obtenido del SPSSv23) es mayor que Valor de significancia (propuesto por el investigador), 0,225 es mayor que 0,002.

Al confrontar la hipótesis del investigador frente a las respuestas de los encuestados, se observa que la opinión del investigador está dentro de la opinión de ellos, puesto que el razonamiento del investigador cae dentro del criterio promedio de los contadores.

**Prueba de la hipótesis H<sub>3</sub>:** La aplicación de las NIIF en una empresa depende del título académico que posea el gerente, a mayor nivel de instrucción, mayor aplicación.

En conjunto con la tabla 10 se visualiza una prueba de hipótesis mediante el programa SPSSv23 de la hipótesis H<sub>3</sub>.

## Relación aplicación NIIF – Título académico de los gerentes

Se procedió a realizar la prueba Anova en el programa estadístico SPSSv23 en base a la hipótesis 3 “La aplicación de las NIIF en una empresa depende del título académico que posea el gerente, a mayor nivel de instrucción, mayor aplicación”, para lo cual se planteó dos tipos de hipótesis una de aceptación y otra de rechazo. En base a los resultados obtenidos se determinará si la **H3** se acepta o se rechaza.

Ho: La aplicación de las NIIF en una empresa depende del título académico que posea el gerente, a mayor nivel de instrucción, mayor aplicación.

Ha: La empresa aplica NIIF independientemente del título académico los gerentes

Para demostrar la hipótesis planteada se aplica un 4% de nivel de significancia, el cual llevado al SPSS muestra el siguiente resultado:

**Tabla 10**

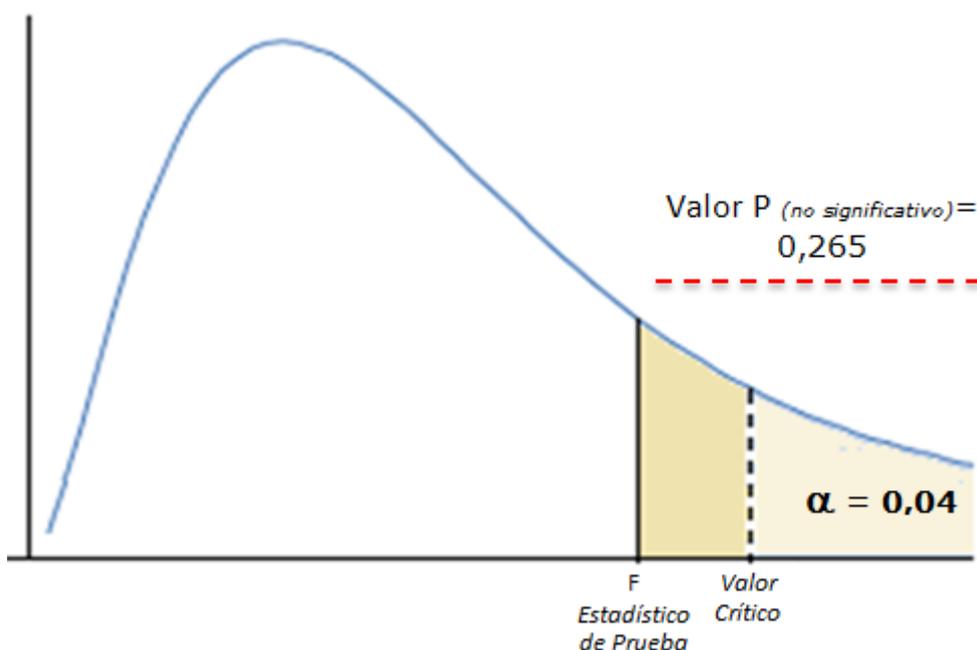
*Título académico vs. la empresa aplica NIIF:*

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática F	Sig.	
Entre grupos	4,003	1	4,003	1,277	,265
Dentro de grupos	131,724	42	3,136		
Total	135,727	43			

Fuente: Elaboración propia a partir de la información obtenida del programa SPSSv23

**Figura 5**

*Contraste de la Hipótesis planteada por el investigador (significancia = 0,04) frente a los resultados de la encuesta (Valor p = 0,265 obtenido en SPSSv23)*



Fuente: Elaboración propia

Ho: Se acepta cuando

Valor  $p >$  Valor de significancia  $0,265 > 0,04$

En relación a la hipótesis planteada, se recurre al estadístico F del SPSSv23 (prueba Anova de un factor), en donde se obtiene un valor  $p$  correspondiente a 0,265 frente a la hipótesis planteada del 0,04 (nivel de significancia), se puede concluir que las variables evaluadas son dependientes, es decir la aplicación de las NIIF dependería del título académico del gerente.

## 5. Conclusiones

Al generalizar los resultados de la investigación se determina que los gerentes de las Pymes de la ciudad de Cuenca son hombres sin ningún título académico, y que los contadores son hombres con un título de Contador Público Autorizado, graduados en la Universidad de Cuenca, de 35 años en promedio y que llevan ejerciendo su profesión entre 5 a 10 años, tendencia que difiere con el número de profesionales que año a año se gradúan de la profesión contable que en su mayoría son mujeres, queda abierta la interrogante respecto a que si estas profesionales no llegan a ejercer su profesión o si la ejercen pero no llegan a ocupar cargos de alta responsabilidad.

Los resultados obtenidos al realizar el cruce de variables en el programa estadístico SPSSv23 demuestran que no existe una relación entre el nivel de capacitación y la decisión de la Pyme al no adoptar las NIIF, esto se evidencia al obtener como resultado que el 42,9% de los profesionales contables que laboran en Pymes que no aplican la norma si poseen los conocimientos en Normas Internacionales de Información Financiera, sin embargo los contadores señalan al factor inexperiencia (23,8%) como la posible razón por la cual las Pymes no aplican las NIIF, razón por la cual se rechaza la hipótesis planteada: las NIIF no se aplican en las Pymes debido a que los contadores no tienen los conocimientos necesarios. Las Pymes por si solas no se arriesgarán a implementar las NIIF, estas requieren mayores incentivos para su aplicación.

Al analizar la relación entre la aplicación de las NIIF frente al tiempo que un contador lleva ejerciendo su profesión se observa el estadístico F del SPSSv23 (prueba ANOVA de un factor), el cual tiene un valor  $p$  asociado de 0,225 frente al planteado en nuestra hipótesis del 0,02(nivel de significancia) se revela que las variables evaluadas son dependientes ya que el valor  $p$  es mayor al valor de significancia, es decir se acepta la hipótesis: una empresa aplica NIIF si cuenta con un contador graduado recientemente.

Al realizar la contrastación entre la aplicación de las NIIF frente al título académico del gerente, mediante la prueba de hipótesis llamada ANOVA en base al estadístico F del SPSSv23 (prueba ANOVA de un factor), en donde se obtiene un valor  $p$  correspondiente a 0,265 frente al planteado en nuestra hipótesis del 0,04 (nivel de significancia) se puede ultimar que las variables evaluadas son dependientes ya que el valor  $p$  es mayor al valor de significancia, es decir la aplicación de las NIIF dependería del título académico del gerente.

Tras la aplicación de las NIIF en las Pymes de la ciudad de Cuenca, se observa un impacto en las cuentas del activo y patrimonio, este impacto es catalogado como positivo tanto por los gerentes y contadores, debido a que se simplificó la lectura y análisis de los estados financieros. Consecuentemente las Pymes que adoptaron las normas internacionales obtuvieron una ventaja competitiva frente a las que no las aplicaron. Así mismo los gerentes y contadores consideran que el incremento de la transparencia al presentar la información, disminuye la probabilidad del cometimiento de actos ilegales.

## Bibliografía

- Adriani, C. (2003). Un nuevo sistema de gestión para lograr pymes de clase mundial. En C. Adriani, *Un nuevo sistema de gestión para lograr pymes de clase mundial* (págs. 14,15). Mexico: Claudia islas Licona.
- Ávila, J. (2007). Introducción a la Contabilidad. En J. Ávila, *Introducción a la Contabilidad* (pág. 17). Umbral.
- B., J. A. (2009). Estados financieros: normas para su preparación y presentación. En J. A. B., *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Ecoe Ediciones, 2009.
- Banco Internacional dispone de USD 40 millones para créditos de pymes. (16 de Abril de 2015). *Lideres*, 1. Recuperado el 8 de febrero de 2016, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/banco-internacional-ecuador-pymes-prestamos.html>
- Cáceres, L. J. (1998). Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación. En L. J. Cáceres, *Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación* (págs. 48,49). Pearson Educacion.
- Cañedo, A. (2010). Scopus: la mayor base de datos de literatura científica arbitrada al alcance de los países subdesarrollados . *Revista Cubana*.
- Charles T. Horngren, W. H. (2003). Contabilidad. En W. H. Charles T. Horngren, *Contabilidad* (pág. 17). Pearson.
- Cleri, C. (2007). El Libro de las PYMES. En C. Cleri, *El Libro de las PYMES* (págs. 45,46). Buenos Aires: Granica s.a.
- Cortellese&Llisterri. (1994). La pequeña y mediana empresa en América Latina y el Caribe: el desafío de la competitividad. Políticas de fomento a la competitividad de la Pyme: experiencias internacionales, .
- Díaz Mondragón, M., & Vázquez Carrillo, N. (2013). Normas Internaciones de Informacion Financiera (NIIF/IFRS). En N. V. Manuel Díaz Mondragón, *Normas Internaciones de Informacion Financiera (NIIF/IFRS)* (págs. 22,23,24). BARCELONA: PROFIT.
- Ecuador, S. d. (5 de Junio de 2013). <http://www.supercias.gob.ec/>. Recuperado el 16 de Febrero de 2016, de <http://www.supercias.gob.ec/>: <http://glenif.org/es/images/stories/pdf/ecuadorestp.pdf>
- enciclopediafinanciera*. (s.f.). Obtenido de *enciclopediafinanciera*: <http://www.enciclopediafinanciera.com/estados-financieros.htm>
- Enríquez, C. (2015). En América Latina el 99% de las empresas son pymes. *Lideres*, 1.
- Eslava, J. d. (2010). Las claves del análisis económico-financiero de la empresa. En J. d. Eslava, *Las claves del análisis económico-financiero de la empresa*. España: Esic Editorial.
- Espinosa, R. (1 de enero de 2011). Sistemas Contables, Fiscales en las Sociedades de Producción Rural,. En R. Espinosa, *Sistemas Contables, Fiscales en las Sociedades de Producción Rural*,.

- Estupiñán, R. (2012). Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF. En R. Estupiñán, *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF* (pág. 2). Bogota: Ecoe ediciones.
- financiero, A. c. (2011). María Escribano. En M. Escribano, *Análisis contable y financiero*. Innovación y Cualificación.
- Gestion. (4 de Noviembre de 2013). *Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Obtenido de Gestion: <http://gestion.pe/tendencias/normas-internacionales-informacion-financiera-niff-2080149>
- Granda, J. (2015). *dspace.utpl.edu.ec*. Obtenido de [dspace.utpl.edu.ec](http://dspace.utpl.edu.ec/): <http://dspace.utpl.edu.ec/>
- Guajardo, G. (2002). Contabilidad Financiera. En G. Guajardo, *Contabilidad Financiera* (pág. 151). Mexico: Editorial McGraw-Hill.
- Guzmán, A. (s.f.). Contabilidad Financiera. En A. Guzmán, *Contabilidad Financiera* (pág. 72). Colombia: Universidad de Rosario.
- Horngren, C. (2000). Introducción a la contabilidad financiera. En C. Horngren, *Introducción a la contabilidad financiera* (pág. 148). Pearson Educación.
- Horngren, C. T. (2000). Introducción a la contabilidad financiera. En C. T. Horngren, *Introducción a la contabilidad financiera* (pág. 396). Pearson.
- Huertas, M. (2007). Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera. En M. Huertas, *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera* (págs. 11,12). Tecnología de Costa Rica.
- Huertas, M. R. (2007). Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera. En M. R. Huertas, *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera* (págs. 11,12). COSTA RICA: Tecnología de Costa Rica.
- Jose Yuni, C. U. (2006). técnicas para investigar y formular proyectos de investigacion 2. En C. U. Jose Yuni, *técnicas para investigar y formular proyectos de investigacion 2* (pág. 15). Argentina: Brujas.
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y a la economía*. México: McGrawHill.
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y a la economía*. México: McGrawHill.
- Mantilla, S. A. (2013). Estandares/Normas Internacionalesde Informacion Finacniera(IFRS/NIIF). En S. A. Mantilla, *Estandares/Normas Internacionalesde Informacion Finacniera(IFRS/NIIF)* (págs. 8,9). BOGOTA: ECOE EDICIONES.
- Martín, F. A. (2011). La encuesta: una perspectiva general metodológica. En F. A. Martín, *La encuesta: una perspectiva general metodológica* (págs. 6,7). Madrid: Centro de Investigacion Sociologicas.
- Meléndez, Á. (2013). El sinuoso camino para implementar NIIF en PYMES. *REVISTA GESTION*, 5.
- Molina, R. (2013). NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación. *Contabilidad y Negocios*, 2.

- Mora, A. (2008). Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión, Volumen 3. En A. Mora, *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión, Volumen 3* (pág. 119). Editorial del Economista .
- Muñoz, M. (24 de febrero de 2012). *ups.edu.ec*. Recuperado el 10 de mayo de 2016, de *ups.edu.ec*: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1442/5/Capitulo%202.pdf>
- Osorio, J. (2006). Gestión financiera empresarial: contexto y casos colombianos. En J. Osorio, *Gestión financiera empresarial: contexto y casos colombianos* (pág. 47). Bogota: Pontificia universidad Javeriana.
- P, J. (s.f.). *pjimenez.wikispaces.com*. Obtenido de *pjimenez.wikispaces.com*: <https://pjimenez.wikispaces.com/file/view/InformeNICvs.NEC.pdf>
- Perramón, J. (2005). Comprender las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 2006. En J. Perramón, *Comprender las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF* (pág. 9). BARCELONA: EDICIONES GESTION 2000.
- Perramon, J. (2005). Las claves de las NIC/NIIF. En J. Perramon, *Las claves de las NIC/NIIF* (pág. 13). Barcelona: Gestion 2000.
- Sánchez, J. C. (2012). Los métodos de investigación. En J. C. Sánchez, *Los métodos de investigación* (págs. 82,83). Madrid: Diaz de Santos.
- Santos, D. (1996). La ventaja competitiva. En D. Santos, *La ventaja competitiva* (pág. 17).
- Soriano, R. R. (2002). Investigación social: teoría y praxis. En R. R. Soriano, *Investigacion social: teoría y praxis* (págs. 157,158). Mexico: Plaza y Valdez S.A.
- Soto, S. (2009). Estrategia y decisiones financieras: factores de competitividad empresarial. Observatorio de la Economía Latinoamericana,. En S. Soto.
- SRI. (s.f.). *SRI*. Recuperado el 10 de Enero de 2016, de <http://www.sri.gob.ec/de/32>
- Torres, S. (14 de Junio de 2005). *www.monografias.com*. Obtenido de *www.monografias.com*: <http://www.monografias.com/trabajos25/normas-contabilidad/normas-contabilidad.shtml>
- www.proecuador.gob.ec*. (29 de 12 de 2010). Obtenido de *www.proecuador.gob.ec*: <http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2014/02/1-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-pag-37.pdf>
- www.proecuador.gob.ec*. (2014). Obtenido de *www.proecuador.gob.ec*: <http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2014/02/1-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-pag-37.pdf>
- Zayas, P. (2010). *eumed.net*. Obtenido de *eumed.net*: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010e/822/investigacion%20cientifica%20y%20teorica.htm>

**Salesian Polytechnic University**  
**HEADQUARTERS CUENCA**

Career of Accounting and Auditing

Work of graduation before of getting  
academic degree Accounting and Auditing

**ACADEMIC ARTICLE:**

“Analysis of the Application of International Finance Reporting Standards in the Small and Medium sized Enterprises of the City of Cuenca: Perception, Causes and impact”

**AUTOR:**

DIEGO VINICIO PARRA URGILÉS

**TUTOR:**

ING. IRENE BUELE

CUENCA – ECUADOR

2016

## **Analysis of the Application of International Finance Reporting Standards in the Small and Medium sized Enterprises of the City of Cuenca: Perception, Causes and Impact**

DIEGO VINICIO PARRA URGILES<sup>a</sup>, IRENE GISEL BUELE NUGRA<sup>b</sup>, FABIAN LEONARDO CUESTA ASTUDILLO<sup>c</sup>.

<sup>a</sup> Accounting and Auditing student from The University of Polytechnic Salesain, headquarters of Cuenca, Ecuador, [diegov\\_parra@yahoo.es](mailto:diegov_parra@yahoo.es), 0983333138.

<sup>b</sup> Accounting and Auditing, professor The University of Polytechnic Salesain, headquarters of Cuenca, Ecuador, [ibuele@ups.edu.ec](mailto:ibuele@ups.edu.ec), 0999859785.

<sup>c</sup> Accounting and Auditing, professor The University of Polytechnic Salesain, headquarters of Cuenca, Ecuador,, [fcuesta@ups.edu.ec](mailto:fcuesta@ups.edu.ec), 0986521662

### **Summary**

The application of the International Financial Reporting Standards (IFRS) has been a challenge for the business environment. Small and Medium Enterprises (SMEs) for their specific characteristics have perceived the process from a particular point of view. This research details the perception of the SMEs from the point of view of the manager and the accountant after the issuance of the standard, the causes have not been implemented in some companies, detail with respect to that if the application of the IFRS inside the company depends the academic degree that the manager or accountant have, it defines the impact caused by the implementation in its financial accountants. The investigation realized through of inquiries to managers and accountants of SMEs stored in the database of the Chamber of Small Industry of Azuay (CSIA). The results show that the SMEs consider IFRS as an important implementation and certainly positive for financial management, the non-application of IFRS is due to the lack of experience of accountants in its implementation but not to a lack of training, which was widespread. The impact is summarized in an increased transparency of financial information affecting the accounts statement of financial situation.

.

### **Keywords**

International Financial Reporting Standards (IFRS), Small and Medium Enterprises (SME), Accounting

#### **1. Introduction**

On the 29<sup>th</sup> of June 1973 the International Accounting Standards Committee (IASC) was founded as a result of an agreement including certain countries such as: Australia, Canada, France, Germany, Japan, Mexico, Holland, The United Kingdom, Ireland and The United States of America. Two years later they published their first Standards of the International Accounting Regulations NIC (SIAR) (Molina 2013, p.2) The function of (IASC) was "the convergence of accounting regulations to a set of common rules for any private entity in the world" (Díaz, 2013 p.24) providing change in the rules of the (IASC) in the year 1982 where they instituted and applied a regulation that would help to convert in a more democratic public structure. It is for this reason that in the year 1991 an agreement was signed for the acceptance of the (IFRS) for part of the Counsel of Standards of Financial Information (CSFI), where according to Diaz Mondrago (2013) the council is in charge of diffusion and authorization of design of the principles of accounting generally accepted in The U.S.A.

According to Mantilla Manifest (2013) between the years of 1975 to 2010 a great known change was presented such as the globalization of the capital markets in the world, where investors search for opportunities of investing in a correct scene, trustable

and transparent, however the capital markets present differences in accounting that make the financial reports less reliable. As an answer to this problem the application was approved of the International Financial Reporting Standards (IFRS) that looked to diminish the differences of information such as "the international accounting differences, the price of acquisition that is often far from the real active value, the accounting creativity" (Perramon, 2005 p.9), permitting a take of adequate decisions of the users. The (IFRS) established the international standards on accounting material, the same ones were published in 2001, which objective is according to the appointed Ferreira (2005) was the application of a sole group of standards listed entities in a market getting an adequate grade of comparability of the financial states like an increase in the obtaining of transparent information.

The advanced use of the (IFRS) in the whole world happened at the same time as the IFRS was developed from the most rigorous and detailed form, it's because of this that Small and Medium businesses started to show worry before the complex standards that seem to be found beyond their needs and capacities. In the year 2009 the International Accounting Standards Boards emits the IFRS regulations for SMEs, where in it "simplified various principals for the measurement of active, passive, income and expenses included in the IFRS" (Mantilla, 2013, p.9).

For Enriquez (2015) the SMEs represent a highly important significance in Latin America indicating that small and medium business represent 99% of the total of non-bank financial companies and make up 70% of the total of labor force, making Ecuador the number 2 country with the biggest number of micro businesses in Latin America. According to the Economic Commission for Latin America and the Caribbean (ECLAC) in their investigation in the year 2012 indicates that 44% of the labor force that is generated in Ecuador comes from micro businesses of this percentage 17% corresponds to small businesses and 14% to medium businesses. According to a publication of Lideres (2015) in Ecuador 22% of small and medium business receive loans at the moment of their creation with an amount of 40 million dollars. For Cleri (2007) the SMEs possess volatility and sensibility to negative environments, lack of information, trouble of volume, technological delays, however contribute "to creating employment to the generation of riches and also satisfy needs in some markets that are less attractive for big companies" (Adriani, 2003, p.13).

The adoption of the International Financial Reporting Standards (IFRS) provoked a transformation in the business environment bringing some difficulties for the countries of Latin America. In Ecuador this presents various challenges for the public accountants and businesses who were "obligated to confront the accelerated processes of change and thus of modernization" (Huertas,2007, p.1) in an active and deciding way. According to the information of Sanchez (s.f) the 8th of June of 1999 the National Accounting Federation of Ecuador in entailment with the Institute of Accounting Investigations of Ecuador and its committee of pronouncements, the same that was formed by representatives of International Auditing Firms and Organisms of Control, express a conceptual point and a first group of the Ecuadorian Accounting Regulations (EAR) realized from Standards of the International Accounting Regulations (SIAR), in August of 1999 various individual resolutions issued on the days of 12, 25, and 27, published in the R.O. 270 of September 6th of 1999 where the Ecuadorian Accounting Regulations were ratified by different organisms of control that Ecuador possesses, like the Oversight of Companies and the Internal Revenue Services, Oversight of Banks and Insurance. According to the publication by the Oversight of Companies the 21st of August 2006

through resolution number No 06.Q.ICl.004 and published in an official register No. 348 of the 4th of September of the same year, within their articles indicated: Article 1. Adopt the IFRS Article. 2 Provide that the (IFRS) ,be an obligatory application by entities subject to control and surveillance of the Oversight of Companies, for the register, preparation, and presentation of financial states, starting from the 1st of January of 2009.

According Granda (2015) on November 5th, 2010 the Oversight of Companies of Ecuador, with bases on the resolution No. SC-INPA-UA-G-10-005 published int the official register No. 335 the 7th of December 2010, accepts the classification of SMEs in harmony with the implemented regulations by the Andean Community Resolution 1260, that can be observed in Graph 1. The same that contains the basic precepts for a production of statistics of the SMEs, which were delivered for the decision 488 of the Andean Nations Community according to that decision indicates the reform in the number of employed personnel, the gross value of annual sales and the maximum amount of assets to consider a business micro, small, medium or big according to the case.

**Graph 1:**

*Characteristics of SMEs of the countries of The Andean Community*

Variables	Layer set I	A Layer set II	B Layer set III	C Layer set D IV
Employed Personnel	1 – 9	10 – 49	50 – 99	100 – 199
Gross Value of Annual sales (US\$)*	≤ 100.000	100.001 – 1.000.000	– 1.000.001 – 2.000.000	– 2.000.001 – 5.000.000

Source: General Secretary of the Andean Community.

(\*) Commercial Margin for the commercial enterprises.

(\*\*) Gross value prevails from the annual sales about the criteria of employed personnel.

Gross value prevails from the annual sales about the criteria of employed personnel. Recovered from the General Secretary of the Andean Community.

In Ecuador based on the graph above indicating a following the R.O. No. 498 issued for the Oversight of Companies, the 31<sup>st</sup> of December 2008, applied the IFRS for SMEs the businesses that started from the 1<sup>st</sup> of January of 2012 considering their financial state of 31<sup>st</sup> of December of economic exercise before completing the following key aspects:

- a) Total assets lower than 4 million dollars;
- b) Register a gross value of annual sales lower than 5 million dollars; and ,
- c) Have less than 200 employees (employed personnel). For this calculation will take the annual average balanced.

Before the adoption of the IFRS for SMEs Ecuador was found under the Standars International Accounting Regulations (SIAR), the processes were more simple and short

but adopting the IFRS one of the biggest inconveniences presented was "lack of awareness generalized from the public accountants, resistance to change which is characterized in human beings, the great technical complexity and the broad range of additional knowledge to the proper accounting" (HUERTAS, 2007, pg. 15) The objective of this investigation is to determine the perception of the SMEs from the point of view of the manager and the accountant after issuance of the regulation, understand the causes for which have not been implemented, in some cases, apart from knowing if the IFRS application is linked to time of work from a professional accountant and an academic degree the manager possesses. The impact causes to the financial and administrative process is also analyzed.

### **Theoretical Framework**

To understand with clarity the study developed around the application of International Financial Reporting Standards in financial information in the SMEs in the City of Cuenca is important to know that the IFRS were "Issued by the Council of International Accounting Regulations with the purpose to uniform the application of accounting regulations in the world, in ways that are globally accepted, understandable and of high quality" (Gestion, 2013, p.2) known as SMEs "A group of small and medium enterprises that according to their volume of sales, social capital, quantity of workers and their levels of production or assets present characteristics of this type of economic entities" (IRS,s.f.) within the most revealing characteristics according to Munoz (2012): Technical requirements, of quality and legal: limited capacity of negotiation; absence of global strategies internationalization; weak production chains production-raw materials; elevated cost for wasting raw materials; insufficient production amount to export; inadequacy of the machinery and procedures to required regulatory quality in large companies.

According to the financial encyclopedia the financial states make up a serious register of diverse activities that a company carries out, therefore show qualitatively in whole or in part where they originate the resources used to run a business or complete their objectives. That is the purpose of financial states according to (Jaime Eslava,2010) It is to provide management information that lets them take the best decisions and highlight three principle purposes that are: A) Inform about the financial situation, B) To announce cash flows; and C) Show the administrative job of the management. The state of financial situations is vital for a company their information is useful "for making decisions regarding investments and financing. In the amount of assets, liabilities, and stockholders' equity shown on a specific date" (Gujardo, 2002, p. 151) For Besley and Brigham (2011), the income statement shows accounting profit or net loss obtained by company, it likes result of operations during a given period of time, and a cash flow statement according to Jimenez (2014) requires knowledge of business accounting of company, it provides the basis for assessing the ability of the business to generate cash and equivalent to the cash.

Data generated in the state can be very useful for designing polities and strategies taken to make use of company resources efficiently. The State of Variations It provides a summary stockholders' equity of the changes that have effected in the stockholders equity during a determined period according to Charles T. Horngren (2003) the capital increase is when the owners' investments and net profits accrued during the year and decreases due to withdrawals from the owners or net loss in the year.

## **1. Methodology**

For the development of this research data on the basis of hypotheses they were collected. The information collected was analyzed in order to draw generalizations about perception, causes and impact caused after the implementation of IFRS in Ecuador. Thus, the following procedures were developed: sample selection, design and implementation of the questionnaire, tabulation and analysis results in a descriptive and inferential form.

The research focuses on SMEs in the city of Cuenca, considering the population of 196 businesses registered in the database of the Chamber of Small Industry of Azuay (CSIA), companies regardless of whether they were coerced or not to apply the IFRS for SMEs by the Oversight of Companies. For the calculation of the sample was taken with a confidence level of 90%, a sampling error of 7.35%, a ratio of 50%. The application of the formula determines a size of 75 samples was finally the number of surveys completed.

For the uprising of the information a questionnaire was applied, which according to Martin (2011) has the following characteristics: Collect information orally or in writing by an informant using a structured questionnaire and using samples of the population under study was applied.

Two types of questionnaires were structured, the first led managers to know the reasons for not applying IFRS and the second aimed at the accountants of SMEs in order to determine their perception and impact to the adoption of the standard.

Once you made a total of 75 surveys to SMEs of the city of Cuenca proceeded to perform data entry and graphing in the information SPSS v23 where graphics and crosstabs most relevant variables were performed to obtain important information to support the corresponding study

## **4 Results**

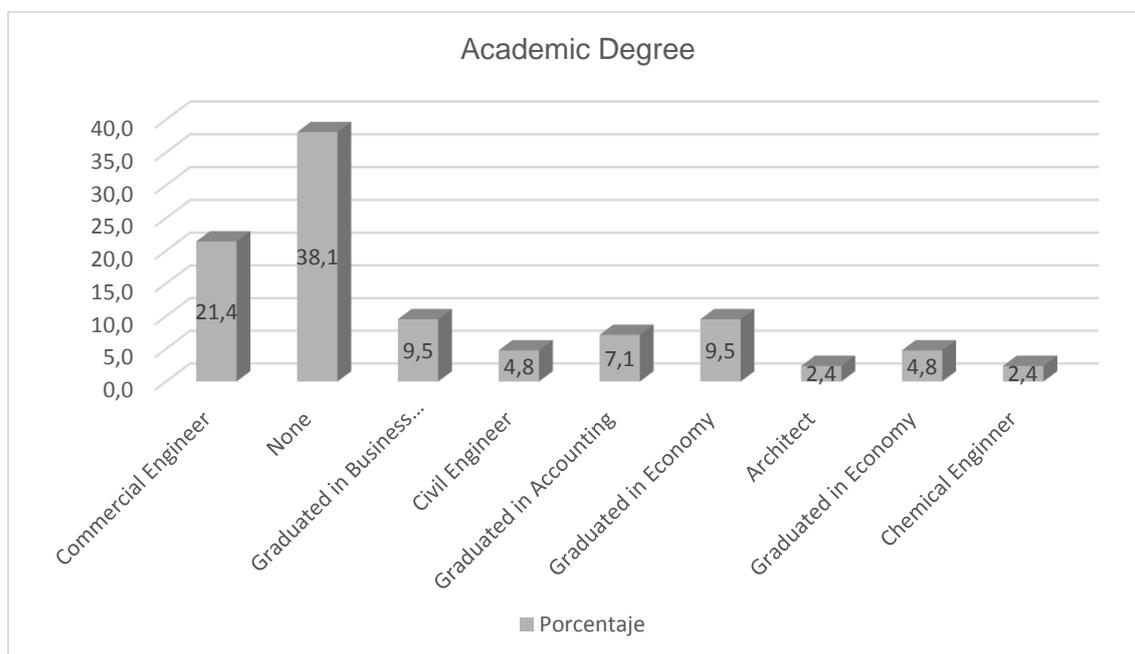
The results are presented from a vision of descriptive and inferential statistics, obtained through the crossing of variables and hypothesis testing.

### **Profile Manager**

Of the SMEs surveyed 56% are natural persons and 43% are companies. The survey of managers is known that 38.1% do not have any academic degree: 21.4% are commercial engineers; 9.5% for both graduates of business administration career and economists; 4.8% are graduates in accounting and 2.4% are chemical engineers and architects (Figure 1). Likewise 59.1% of managers are male and 40.9% of feminine gender, prevailing with about 18% of men over women.

### Figure 1. Academic Degree

In the following graphic represents percentage of academic qualifications of managers of SMEs



### Application of IFRS Perspective Managers

It is known that 31.8% of SMEs apply IFRS. This application produced effects such as 80% payout within 5,000 to 10,000 dollars for its implementation and a 20% between 0 and 1000 dollars; the SMEs that considered that the benefits were higher than the costs reached a 92.9% while a 7.1% think otherwise. 57.1% believe that the Anglo-Saxon way of thinking, under which the IFRS is based is very appropriate for the businesses and a 42.9% which is only appropriate; a 78.6% believe that the implementation of IFRS has contributed in high measures such as managerial decision making in the company and 21% in medium size. This contribution was observed in: Reliable information for investments, knowledge of the value of business closer to reality and a real basis for decision-making. A 71.4% of the managers interviewed believe that after the application of IFRS it achieved greater transparency in financial reporting, becoming the biggest challenge for the company hiring trained personnel (Graph2)

### Graph 2

Challenges for SMEs after applying IFRS

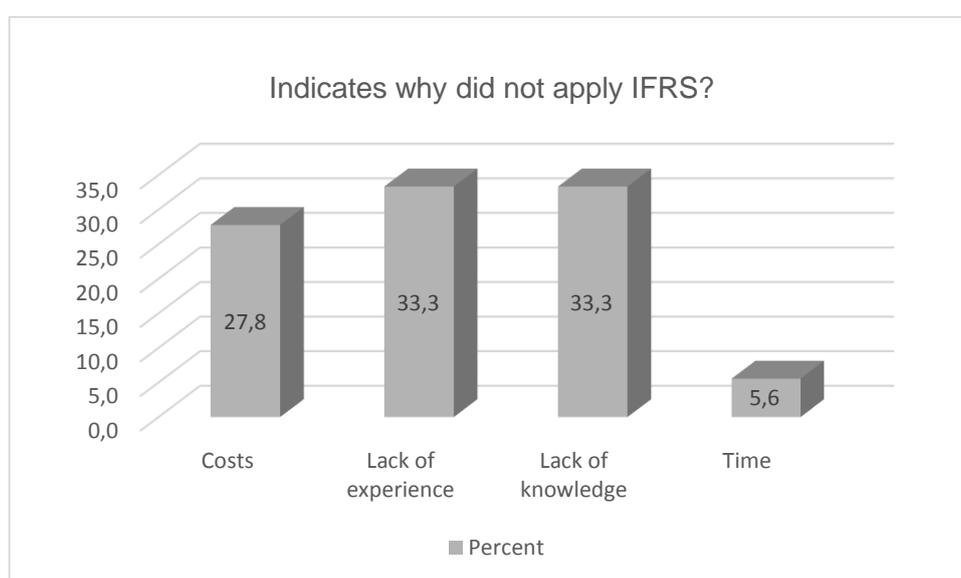
Challenges	Frequency	Percentage
Recruitment of skilled staff	7	53.8
Personal training	3	23.1
Others which?	2	15.4
Replacement / Staff Layoff	1	7.7
Total	13	100.0

Source of Information: Parra Urgiles Diego Vinicio

A 68.2% of SMEs that reported to not apply the IFRS, is due to inexperience or lack of knowledge of their staff, which added up accounted for 66.6% (Figure 2). However, 96.2% consider their application brings greater relevance, reliability, and transparency of financial information companies. The 87.5% believe that IFRS contributes highly to making management decisions and 12.5% consider contributing in medium size. However, 51.9% believe that a considerable amount of resources required for its adoption is special in expenses related to staff training.

**Figure 2. Reasons for non application of IFRS**

*The graph indicates the reasons why SMEs did not apply IFRS*



Source of Information: Parra Urgiles Diego Vinicio

**Profile Counter**

According to surveys it was determined that 44% of accountants have the degree of Certified Public Accountant, 41% are graduates of an accounting career and 5% are engineers in Accounting and Auditing (Graph 3). The people working as accountants have an age range from 22 to 50 years, an average age of 35 years, while the largest grouping occurs at 42 years with 14.7%. The male gender prevails with 61.8% while the female gender reached 38.2%. The 91.2% of accountants obtained their degree from the Universidad de Cuenca, 5.9% from the Universidad Politecnica Salesiana and 2.9% from the Universidad de Catolica de Cuenca. The 47.10% has been practicing their profession between 5 to 10 years, 38.2% less than 5 years, 11.8% between 10 to 15 years and 2.9% have practiced law for over 15 years. Based on this description the general conclusion that accountants of SMEs in the city of Cuenca are men with the title of Certified Public Accountant, graduated from the University of Cuenca, 35 years on average and leading exercising their profession worked between 5 to 10 year

### Graph 3

Title of accountants who work in SMEs

Title	Frequency	Percentage
Public Accountant	15	44.1
Graduated in Accounting	14	41.2
Accounting and Auditing Engineer	2	5.9
Accounting Assistant	1	2.9
Economist	1	2.9
Commercial Engineer	1	2.9
Total	34	100.0

Source of Information: Parra Urgiles Diego Vinicio

Of the accountants of SMEs 61.8% report having trained in IFRS, compared to 38.2% have not. Of the Accountants who have been trained 71.4% received their training less than two years ago, 19% less than a year ago and 9.5% over two years ago. Of those who believe that the training fulfilled their expectations, 61.9% were trained between 20 to 40 hours, 19% between 40 to 80 hours, 9.5% between 0-20 hours and more than 80 hours each.

#### **Application of IFRS Perspective Accountants**

After consulting accountants, who worked in SMEs that applied IFRS, if at the time of adopting a considerable affectation was presented in the financial statements, 61% said they affirmatively stated that the affected accounts corresponded to assets (28.6%) and equity (42.3%).

A 84.6% of accountants believe that the application of IFRS is a competitive advantage. 45.5% considered it a big advantage and 54.5% consider it a median advantage.

They say that this advantage is reflected in: knowing the reality of the business, financial management, having the actual price in fixed assets, making better decisions, and real balances and creating opportunities.

Accountants claim that SMEs where they work have not applied the IFRS due to their inexperience in the application and not for lack of knowledge (graph 4)

This despite that 70% said they have set appropriate for the transition from SIRA / EAR a IFRS and 92.2% believe that after the application of IFRS a common language would be obtained in a financial platform that would reduce strategies the possibility of illegal acts such as fraud

#### Graph 4

Reasons for non-application of IFRS

	Frequency	Percentage
Inexperience	13	65.0
Inexperience, lack of knowledge	2	10.0
Inexperience,time	2	10.0
Costs, time	1	5.0
lack of knowledge	1	5.0
Costs, Inexperience	1	5.0
Total	20	100.0

Source of information: Parra Urgiles Diego Vinicio

#### University of origin vs. time of profession

The crossing of variables regarding the university and time of profession was conducted in order to verify the consistency between the time that the Universities in the city of Cuenca offers the accounting profession and number of accounting professionals. The career of Accounting and Auditing has been offered by the Universidad de Cuenca from 1981, Universidad Politecnica Salesiana from 2002, Universidad Catolica de Cuenca from 1971, from the Universidad de Azuay since 1970 and the Universidad Tecnica Particular de Loja 1997 (Learning on the weekends Distance Learning ). The analysis shows that there is no direct relation between the times in which universities have offered the career with the number of graduates who exercise their profession. The Universidad de Cuenca is the third oldest, has the largest number of accountants in their profession with 91% where 44% of professionals has practiced 5 to 10 years; the Universidad Politecnica Salesiana, the fourth oldest has 6% of accountants working in SMEs in the city of Cuenca, who do not have over 10 years of professional experience; the Universidad Catolica de Cuenca, the second oldest owns 3% of accountants practicing in no more than 5 years; the Universidad de Azuay, the oldest and the most recent, Universidad Tecnica Particular de Loja do not have meters that are in SMEs. Graph 5

## University of origin vs time profession

Universities	Time of Profession				total
	less than 5 years	5 a 10 years	10 a 15 years	over 15 years	
University of Cuenca	32%	44%	12%	3%	91%
Salesian Polytechnic University	3%	3%	0	0	6%
Catholic University of Cuenca	3%	0	0	0	3%
University of Azuay	0	0	0	0	0
Technical University of Loja	0	0	0	0	0

Source of information: Parra Urgiles Diego Vinicio

### Hypothesis

One hypothesis "it is that formulation that relies on a system of organized and systematized knowledge and establishes a relationship between two or more variables" (Soriano, 2002, .p149)

Hypotheses raised for this research are:

**H1:** IFRS not applied in SMEs because accountants do not have the necessary technical knowledge.

**H2:** A company applies IFRS if an accountant has recently graduated.

**H3:** The application of IFRS in a business depends on the academic title held by the manager, the higher the level of instruction greater application.

Hypothesis tests were performed in the SPSSv23 statistical program, where the values of the significance level represents the level of error that is willing to assume the researcher in his hypothesis, for which values between 1% recommended 10% (Lind . March, and Wathen, statistics applied to business and the economy 2012).

**Testing the hypothesis H1:** IFRS does not apply in SMEs because accountants do not have the technical knowledge necessary.

Graphs 6 and 7 were carried out in order to cross variables to determine the acceptance or rejection of the hypothesis H1.

## Graph 6

The company applies IFRS vs. IFRS training

		It has been trained in IFRS?			
		Yes	No	Total	
The company where IFRS is applied?	Yes	The company where IFRS is applied?	92.3%	7.7%	100.0%
		% of total	35.3%	2.9%	38.2%
	No	The company where IFRS is applied?	42.9%	57.1%	100.0%
		% of total	26.5%	35.3%	61.8%
<b>Total</b>		The company where IFRS is applied?	61.8%	38.2%	100.0%
		% of total	61.8%	38.2%	100.0%

Source of information: Parra Urgiles Diego Vinicio

The purpose of the Graph is to indicate whether the number of trained accountants is related to the number of companies applying IFRS, is so 26.5% trained professional accountants in IFRS working companies that do not apply IFRS, compared with 35.3% work in companies that apply IFRS, as shown that the accountants have been trained and have the necessary expertise so this variable is not the cause of its limited application.

## Graph 7

Reasons why the company does not apply IFRS vs. IFRS training

		It has been trained in		
		Yes	No	Total
<b>Reasons because the company does not apply IFRS?</b>	Costs	0.0%	4.8%	4.8%
	Inexperience	23.8%	38.1%	61.9%
	Lack of knowledge	4.8%	0.0%	4.8%
	Inexperience, Lack of knowledge	0.0%	9.5%	9.5%
	Costs, Time	0.0%	4.8%	4.8%
	Inexperience, Time	9.5%	0.0%	9.5%
	Costs, Inexperience	4.8%	0.0%	4.8%
	<b>Total</b>		42.9%	57.1%

Source of information: Parra Urgiles Diego Vinicio

The Graph lists the reasons why SMEs in the city of Cuenca do not apply IFRS versus the number of trained accountants, this in order to ascertain whether the technical expertise of accountants is directly related to the scale application of IFRS. It is noted that the "Inexperience" is the outstanding factor for both accountants that have been trained at 23.8% and for those who have not been able to reach 38.1%.

Hypothesis 1 "IFRS does not apply in SMEs because accountants do not have the necessary expertise" consequently the results obtained the H1 is rejected as accountants if they possess technical knowledge necessary for the application of IFRS, without despite having the capacity to possess technical knowledge to implement the standard lack experience since the legislation is new to them and therefore their companies do not risk to apply.

**Testing the hypothesis H2:** A company applies IFRS if a graduate accountant has recently.

In conjunction with Graph 8 and 9 test hypothesis H2 executed in the program is displayed SPSSv23

**Graph 8.**

Time of profession vs. Application of IFRS

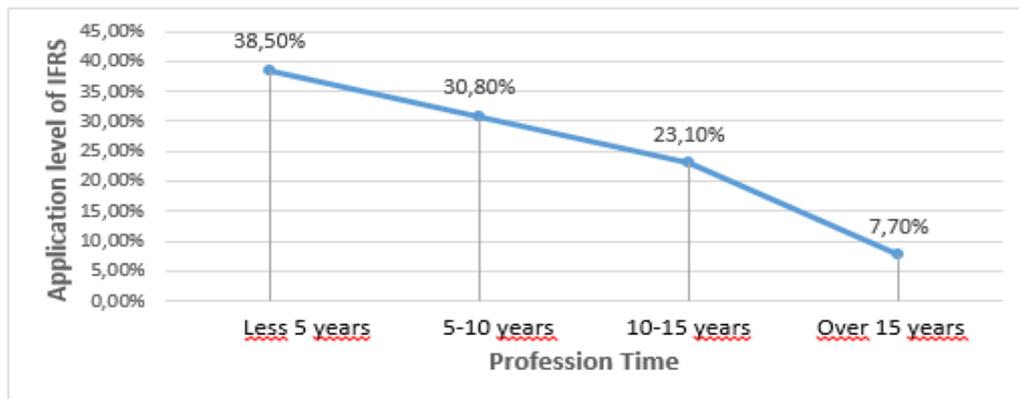
		How long have you been in your profession?				
		Less than 5 years	5-10 years	10-15 years	Over 15 años	Total
The company where IFRS is applied?	Yes The company where IFRS is applied?	38.5%	30.8%	23.1%	7.7%	100.0%
	No The company where IFRS is applied?	38.1%	57.1%	4.8%	0.0%	100.0%
Total		38.2%	47.1%	11.8%	2.9%	100.0%

Source of information: Parra Urgiles Diego Vinicio

Of the companies that apply IFRS (Graph8) 38.5% of accountants exercise their profession's for 5 years maximum, while only 7.7% of accountants who have exercised their profession for more than 15 years working in companies that apply IFRS, can estimate accountants with little experience or recent college graduation are more aware of what the regulations are and therefore apply.

**Figure 3**

**Percentage of companies that apply IFRS depending on the time counter profession**



Source of information: Parra Urgiles Diego Vinicio

To prove the hypothesis, the author of this research assumes a 2% level of significance, which led to SPSSv23 shows the following result:

**Graph 9.**

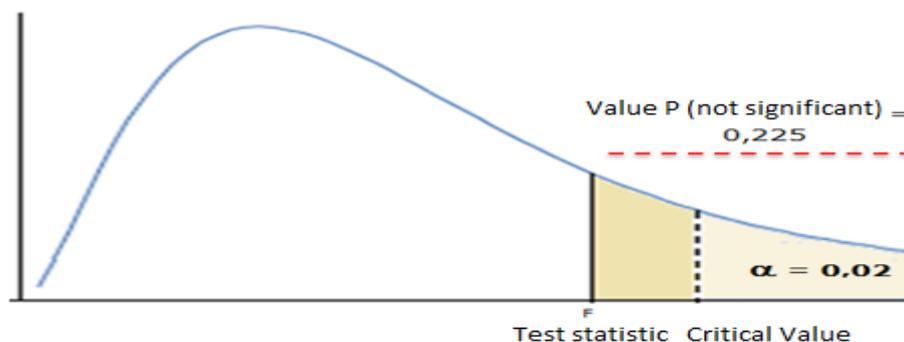
Time Job vs. the company applies IFRS

	Sum of squares	gl	Half of squares F	Sig. (Value P)	
Among groups	0.892	1	0.892	1.529	0.225
Within groups	18.667	32	0.583		
Total	19.559	33			

Source: Compiled from information obtained from the program SPSSv23

**Figure 4**

Contrast the hypothesis raised by the researcher (or significance = 0.02) paired against the results of the survey (Valor p=0.225, obtaining in SPSSv23)



Source: Parra Urgiles Diego Vinicio

H2: Accepted when: p value (obtained from SPSSv23) is greater than value of significance (proposed by the investigator), is greater than 0.225 is greater that 0.002.

By confronting the hypothesis of the investigator against the respondents' answers, it appears that the opinion of the researcher is in the opinion of them, since the reasoning of the investigator falls within the criteria average counters.

**Testing the hypothesis H3:** The application of IFRS in a business depends on the academic title held by the manager, greater level of education and greater application.

In conjunction with the Graph 10 a hypothesis test is displayed by the program SPSSv23 hypothesis H3.

**IFRS application – Academic degree of managers**

Proceeded to make the Anova test in the SPSSv23 statistical program based on the hypothesis 3 "The application of IFRS in a business depends on the academic title held by the manager, greater level of education and greater application", for which I raise two types of hypothesis one of acceptance and other rejection. Based on the results obtained it is determined whether the **H3** is accepted or rejected.

H0: The application of the IFRS in a company depends on the academic degree that the manager possess, greater level of education greater application.

Ha: The company application of IFRS independently of the academic degree of the managers

To prove the hypothesis 4% significance level, which led to SPSS shows the following result applies:

**GRAPH 10**

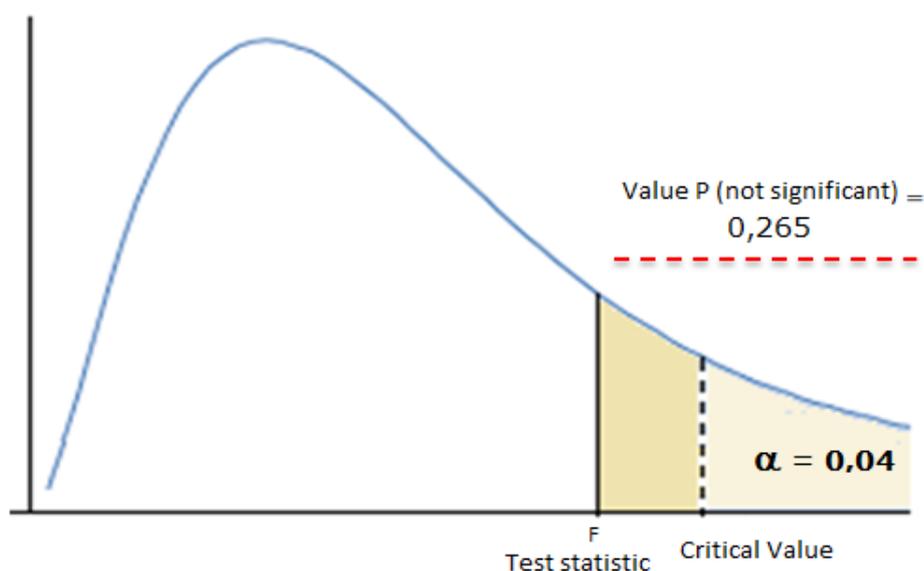
**Academic degree vs. The Company applies IFRS**

	Sum of squares	gl	Half of squares F		Sig.
Among groups	4.003	1	4.003	1.277	.265
Within groups	131.724	42	3.136		
Total	135.727	43			

Source: Created by Parra Urgiles Diego Vinicio with part information obtained from the SPSSv22 program

**Figure 5**

Contrast of the hypothesis planted for the investigation (meaning = 0.04 in front of the results of the survey ((Value p =0.265 obtained in SPSSv23)



Source: Parra Urgiles Diego Vinicio

Ho. Is accepted when

Value p > Value if significance 0.265 greater than 0.04

According to hypothesis planted, it was determined that F of the SPSSv23 (A Factor Anova test), which gets a value p corresponding to 0.265 in front of the hypothesis planted of 0.04 (significance level), it concludes that evaluated variables are dependent, the application of IFRS would depend on the academic title of the Manager

## 5. Conclusions

Generalizing the results of the investigation determined that managers of the SMEs of the city of Cuenca are men without any academic degree, and that the accountants are men with a degree of Public accounting, Graduates in the Universidad de Cuenca, from 35 years on average and have carried out between 5 and 10 years in their accounting profession, the trend differs with the number of professionals that year after year graduate from an accounting career which mostly are woman, It remains an open question as to whether these professionals fail to exercise their profession or if they do exercise it but fail to hold positions of high responsibility.

The results obtained by performing the crossing of variables in the SPSSv23 statistical program demonstrate that there is no relationship between the level of training and the decision of the SMEs by not adopting IFRS, this is evidenced by obtaining the result that 42.9% of professional accountants working in SMEs do not apply the rule if they have knowledge in International Financial Reporting Standards, however accountants point to factor inexperience rejected (23.8%): IFRSs do not apply in SMEs because accountants do not have the necessary knowledge. SMEs by themselves will not risk implementing IFRS, these require greater incentives for their application.

When analyzing the application between IFRS versus time that an accountant has been practicing his profession the statistical F of SPSv23 (test-way ANOVA) which has a p. value associated 0.265 versus raised in our hypothesis of 0.02 (level of significance) can

finalize that the evaluated variables are dependent since the p value is greater than the value of significance, it can say that accept the hypothesis: The application of IFRS would depend on the academic degree of the accountant has recently graduated.

To make the contrast between the application of the IFRS versus to the academic degree of the manager, through the test of hypothesis called ANOVA based on the statistical F of the SPSSv23 (a factor ANOVA test), which has a p. value associated 0.265 versus raised in our hypothesis of 0.04 (level of significance) can finalize that the evaluated variables are dependent since the p value is greater than the value of significance, it can say that accept of the IFRS would depend on the academic title of the manager.

After application of IFRS in SMEs in the city of Cuenca, an impact on the asset accounts and assets is observed, this impact is cataloged as positive by both managers and accountants, because the reading and analysis was simplified the financial statements. Consequently, SMEs who adopted international standards got a competitive advantage over those that did not apply. Thus the managers and accountants consider that the increase of the transparency to present the information, lowers the probability of committing illegal acts.

## Bibliografía

- Adriani, C. (2003). Un nuevo sistema de gestión para lograr pymes de clase mundial. En C. Adriani, *Un nuevo sistema de gestión para lograr pymes de clase mundial* (págs. 14,15). Mexico: Claudia islas Liconsa.
- Ávila, J. (2007). Introducción a la Contabilidad. En J. Ávila, *Introducción a la Contabilidad* (pág. 17). Umbral.
- B., J. A. (2009). Estados financieros: normas para su preparación y presentación. En J. A. B., *Estados financieros: normas para su preparación y presentación*. Ecoe Ediciones, 2009.
- Banco Internacional dispone de USD 40 millones para créditos de pymes. (16 de Abril de 2015). *Lideres*, 1. Recuperado el 8 de febrero de 2016, de <http://www.revistalideres.ec/lideres/banco-internacional-ecuador-pymes-prestamos.html>
- Cáceres, L. J. (1998). Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación. En L. J. Cáceres, *Técnicas de investigación en sociedad, cultura y comunicación* (págs. 48,49). Pearson Educacion.
- Cañedo, A. (2010). Scopus: la mayor base de datos de literatura científica arbitrada al alcance de los países subdesarrollados . *Revista Cubana*.
- Charles T. Horngren, W. H. (2003). Contabilidad. En W. H. Charles T. Horngren, *Contabilidad* (pág. 17). Pearson.
- Cleri, C. (2007). El Libro de las PYMES. En C. Cleri, *El Libro de las PYMES* (págs. 45,46). Buenos Aires: Granica s.a.
- Cortellese&Llisterri. (1994). La pequeña y mediana empresa en América Latina y el Caribe: el desafío de la competitividad. Políticas de fomento a la competitividad de la Pyme: experiencias internacionales, .
- Díaz Mondragón, M., & Vázquez Carrillo, N. (2013). Normas Internaciones de Informacion Financiera (NIIF/IFRS). En N. V. Manuel Díaz Mondragón, *Normas Internaciones de Informacion Financiera (NIIF/IFRS)* (págs. 22,23,24). BARCELONA: PROFIT.
- Ecuador, S. d. (5 de Junio de 2013). <http://www.supercias.gob.ec/>. Recuperado el 16 de Febrero de 2016, de <http://www.supercias.gob.ec/>: <http://glenif.org/es/images/stories/pdf/ecuadorestp.pdf>
- enciclopediafinanciera*. (s.f.). Obtenido de *enciclopediafinanciera*: <http://www.enciclopediafinanciera.com/estados-financieros.htm>
- Enríquez, C. (2015). En América Latina el 99% de las empresas son pymes. *Lideres*, 1.
- Eslava, J. d. (2010). Las claves del análisis económico-financiero de la empresa. En J. d. Eslava, *Las claves del análisis económico-financiero de la empresa*. España: Esic Editorial.
- Espinosa, R. (1 de enero de 2011). Sistemas Contables, Fiscales en las Sociedades de Producción Rural,. En R. Espinosa, *Sistemas Contables, Fiscales en las Sociedades de Producción Rural*,.

- Estupiñán, R. (2012). Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF. En R. Estupiñán, *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF* (pág. 2). Bogota: Ecoe ediciones.
- financiero, A. c. (2011). María Escribano. En M. Escribano, *Análisis contable y financiero*. Innovación y Cualificación.
- Gestion. (4 de Noviembre de 2013). *Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)*. Obtenido de Gestion: <http://gestion.pe/tendencias/normas-internacionales-informacion-financiera-niff-2080149>
- Granda, J. (2015). *dspace.utpl.edu.ec*. Obtenido de [dspace.utpl.edu.ec](http://dspace.utpl.edu.ec/):
- Guajardo, G. (2002). Contabilidad Financiera. En G. Guajardo, *Contabilidad Financiera* (pág. 151). Mexico: Editorial McGraw-Hill.
- Guzmán, A. (s.f.). Contabilidad Financiera. En A. Guzmán, *Contabilidad Financiera* (pág. 72). Colombia: Universidad de Rosario.
- Horngren, C. (2000). Introducción a la contabilidad financiera. En C. Horngren, *Introducción a la contabilidad financiera* (pág. 148). Pearson Educación.
- Horngren, C. T. (2000). Introducción a la contabilidad financiera. En C. T. Horngren, *Introducción a la contabilidad financiera* (pág. 396). Pearson.
- Huertas, M. (2007). Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera. En M. Huertas, *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera* (págs. 11,12). Tecnología de Costa Rica.
- Huertas, M. R. (2007). Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera. En M. R. Huertas, *Aplicaciones prácticas de las Normas Internacionales de Información Financiera* (págs. 11,12). COSTA RICA: Tecnología de Costa Rica.
- Jose Yuni, C. U. (2006). técnicas para investigar y formular proyectos de investigacion 2. En C. U. Jose Yuni, *técnicas para investigar y formular proyectos de investigacion 2* (pág. 15). Argentina: Brujas.
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y a la economía*. México: McGrawHill.
- Lind, D. A., Marchal, W. G., & Wathen, S. A. (2012). *Estadística aplicada a los negocios y a la economía*. México: McGrawHill.
- Mantilla, S. A. (2013). Estandares/Normas Internacionalesde Informacion Finacniera(IFRS/NIIF). En S. A. Mantilla, *Estandares/Normas Internacionalesde Informacion Finacniera(IFRS/NIIF)* (págs. 8,9). BOGOTA: ECOE EDICIONES.
- Martín, F. A. (2011). La encuesta: una perspectiva general metodológica. En F. A. Martín, *La encuesta: una perspectiva general metodológica* (págs. 6,7). Madrid: Centro de Investigacion Sociologicas.
- Meléndez, Á. (2013). El sinuoso camino para implementar NIIF en PYMES. *REVISTA GESTION*, 5.
- Molina, R. (2013). NIIF para las PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación. *Contabilidad y Negocios*, 2.

- Mora, A. (2008). Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión, Volumen 3. En A. Mora, *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión, Volumen 3* (pág. 119). Editorial del Economista .
- Muñoz, M. (24 de febrero de 2012). *ups.edu.ec*. Recuperado el 10 de mayo de 2016, de *ups.edu.ec*: <http://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/1442/5/Capitulo%202.pdf>
- Osorio, J. (2006). Gestión financiera empresarial: contexto y casos colombianos. En J. Osorio, *Gestión financiera empresarial: contexto y casos colombianos* (pág. 47). Bogota: Pontificia universidad Javeriana.
- P, J. (s.f.). *pjimenez.wikispaces.com*. Obtenido de *pjimenez.wikispaces.com*: <https://pjimenez.wikispaces.com/file/view/InformeNICvs.NEC.pdf>
- Perramón, J. (2005). Comprender las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF 2006. En J. Perramón, *Comprender las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF* (pág. 9). BARCELONA: EDICIONES GESTION 2000.
- Perramon, J. (2005). Las claves de las NIC/NIIF. En J. Perramon, *Las claves de las NIC/NIIF* (pág. 13). Barcelona: Gestion 2000.
- Sánchez, J. C. (2012). Los métodos de investigación. En J. C. Sánchez, *Los métodos de investigación* (págs. 82,83). Madrid: Diaz de Santos.
- Santos, D. (1996). La ventaja competitiva. En D. Santos, *La ventaja competitiva* (pág. 17).
- Soriano, R. R. (2002). Investigación social: teoría y praxis. En R. R. Soriano, *Investigacion social: teoría y praxis* (págs. 157,158). Mexico: Plaza y Valdez S.A.
- Soto, S. (2009). Estrategia y decisiones financieras: factores de competitividad empresarial. Observatorio de la Economía Latinoamericana,. En S. Soto.
- SRI. (s.f.). *SRI*. Recuperado el 10 de Enero de 2016, de <http://www.sri.gob.ec/de/32>
- Torres, S. (14 de Junio de 2005). *www.monografias.com*. Obtenido de *www.monografias.com*: <http://www.monografias.com/trabajos25/normas-contabilidad/normas-contabilidad.shtml>
- www.proecuador.gob.ec*. (29 de 12 de 2010). Obtenido de *www.proecuador.gob.ec*: <http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2014/02/1-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-pag-37.pdf>
- www.proecuador.gob.ec*. (2014). Obtenido de *www.proecuador.gob.ec*: <http://www.proecuador.gob.ec/wp-content/uploads/2014/02/1-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-pag-37.pdf>
- Zayas, P. (2010). *eumed.net*. Obtenido de *eumed.net*: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010e/822/investigacion%20cientifica%20y%20teorica.htm>