

Armonización NIIF Pymes para interpretación y análisis en decisiones
empresariales.

Edgar Rodolfo Jiménez Jaimes

Fundación Universidad De Bogotá Jorge Tadeo Lozano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Especialización en Estándares Internacionales de Contabilidad y Auditoría

Bogotá

2019

Armonización NIIF Pymes para interpretación y análisis en decisiones
empresariales.

Edgar Rodolfo Jiménez Jaimes

Trabajo de grado para optar al título de Especialista en Estándares Internacionales
de Contabilidad y Auditoría

Director

Daniel Orlando Hurtado Cabrera

Contador Público, Especialista en auditoría y control

Fundación Universidad De Bogotá Jorge Tadeo Lozano

Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas

Especialización en Estándares Internacionales de Contabilidad y Auditoría

Bogotá

2019

Nota de aceptación

Firma Jurado

Bogotá, Julio 11 2019

Dedicatoria

A María Juliana mi hija y a Ani mi esposa:

Por su apoyo y su motivación

Agradecimientos

A mi director de trabajo de grado el Profesor:

Daniel Orlando Hurtado Cabrera, por su guía y apoyo.

Contenido

| | |
|---|----|
| RESUMEN | 8 |
| INTRODUCCIÓN..... | 9 |
| 1 MARCO TEÓRICO..... | 10 |
| 2 EXPERIENCIAS DE LA APLICACIÓN NIFF PARA PYMES | 14 |
| 3 REFLEXIONES..... | 19 |
| 4 CONCLUSIONES..... | 20 |
| BIBLIOGRAFÍA..... | 22 |

LISTA DE TABLAS

| | |
|---|----|
| Tabla 1 Cuestionario implementación de las NIIF para PYMES | 14 |
| Tabla 2 Características de los profesionales entrevistados | 15 |
| Tabla 3 Respuestas al cuestionario de implementación de las NIIF para PYMES | 16 |

RESUMEN

Este documento explica la importancia de la armonización contable NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) para PYMES (Pequeñas y Medianas Empresas) en la toma de decisiones empresariales en una economía cada vez más globalizada.

En un contexto internacional con mayor apertura y competitividad tanto comercial como financiera, se hace necesario tener un lenguaje común en cuanto a la interpretación y armonización de la información financiera mundial en las NIIF para PYMES, las mismas que fueron emitidas por el International Accounting Standards Board, (IASB) en el año 2009 y revisadas en el año 2015.

La armonización contable internacional es requerida con la globalización de los mercados mundiales para el análisis e interpretación de la información financiera, como una herramienta de gestión y para que posibles inversionistas, proveedores o clientes puedan tomar decisiones, basados en información especializada aceptada en todo el mundo.

Los directores de la IASB (Hans , 2016) “siempre han manifestado que las NIIF para PYMES son uniformes en su interpretación y útiles especialmente para los inversionistas, pues son normas simples y homogéneas que facilitan la contabilidad en países en vías de desarrollo, especialmente”.

Palabras clave: IASB, NIIF, PYMES

INTRODUCCIÓN

A nivel mundial, la globalización económica ha tenido influencia significativa en las empresas y en términos contables la armonización financiera, de ahí que las NIIF PYMES permiten comparar, analizar e interpretar las cifras, para una buena toma de decisiones financieras.

Luego de la emisión de las NIIF PYMES en el año 2009 y su correspondiente revisión en el año 2015, por parte del International Accounting Standards Board, IASB cada vez hay más inversionistas locales e internacionales solicitando información especializada, comparable y confiable para analizarla eficazmente y poder decidir en sus negocios.

La armonización contable también ha tenido su origen en organismos internacionales como la Organización de las Naciones Unidas (ONU), la Organización para la Cooperación y el desarrollo Económico (OCDE) y la Organización Internacional de Comisiones de Valores (International Organization of Securities Commissions), (IOSCO). (Lozada Rivera, 2015).

Las agencias internacionales, proveedores, clientes también buscan información financiera de las PYMES, intercambiando la misma; con el ánimo de aumentar el proceso de atraer capital, comprar, vender e invertir.

Las PYMES están catalogadas como un motor económico de gran importancia en múltiples países, por ejemplo, en EE. UU., en el año 2011, el 97% de las exportaciones fueron realizadas por PYMES. (Lozada Rivera, 2015)

El intercambio de información financiera bajo NIIF PYMES, ha sido un vínculo promotor de relaciones comerciales más competitivas a nivel mundial y que ha permitido evidenciar la confiabilidad de esta, al aplicar normas homogéneas y estandarizadas para su análisis e interpretación.

1 MARCO TEÓRICO

La IASB define las PYMES como entidades que no tienen responsabilidad pública y divulgan estados financieros de uso general. (IFRS Foundation, 2015) El objetivo de los estados financieros con propósito de información general es brindar información sobre la posición financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo para que a su vez sea útil para la toma de decisiones a los usuarios que no exigen informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

La IASB expone *“que la simplicidad de las NIIF pequeñas en comparación con las NIIF completas y las US GAAP representan un modelo sencillo para que los países le requieran a las empresas la aplicación de las NIIF pequeñas para propósitos generales”*. (Lozada Rivera, 2015)

“La IASB atiende el reclamo de las PYMES y de los usuarios de su información, ya que estos exigen unas normas simples y de aplicación global”. (Lozada Rivera, 2015)

“En el 2007 la IASB emite un borrador luego de consultar a más de 100 PYMES en 20 países. Más adelante en julio de 2009, cinco años más tarde de que comenzara el proceso en el 2004, la IASB publicó la versión de las NIIF pequeñas, revisadas en el año 2015. En el 2010 se creó el grupo de implantación de las NIIF para PYMES. En mayo de 2012 la Financial Accounting Foundation (FAF) de EE. UU. estableció el Private Company Council (PCC) con el objetivo de hacer recomendaciones a las FASB en el proceso de creación y revisión de las NIIF pequeñas. Las NIIF pequeñas son una versión simplificada pero creada sobre la base y el marco conceptual de las NIIF completas”. (Lozada Rivera, 2015).

La IASB desea fortalecer el nuevo esquema a los usuarios de las NIIF pequeñas y en junio de 2012 hace una consulta pública en busca de obtener la opinión de los afectados. En junio de 2012 la IASB publica un documento solicitud

de información revisión integral de las IFRS para pequeñas empresas como primer paso en la revisión desde que se emitieron en el 2009. (Lozada Rivera, 2015), Y que luego fueron revisadas en el 2015.

“Los objetivos de la IASB al promover las NIIF pequeñas son: proveer unas normas simples que sean de utilidad solo a empresas privadas, crear uniformidad, hacer accesibles normas de calidad a los distintos países, aumentar la calidad de la contabilidad en economías emergentes, permitir la movilidad de los profesionales de la contabilidad alrededor del mundo aplicando un solo formato contable, brindar estados financieros de uso general preparados a la medida para un sector específico. Se resume la simplificación de las NIIF para PYMES en dos categorías: eliminación y reducción de alternativas”. (Lozada Rivera, 2015).

Generalmente, para aplicar las NIIF para PYMES, los países eligen factores diferentes especialmente sino cotizan en bolsa, normalmente quienes utilizan la información financiera de PYMES requieren ver el flujo de caja y los indicadores de liquidez. (Barroso, 2009)

Los usuarios manifiestan que aplicar las NIIF completas produce exceso de información que sólo es de interés para los inversionistas de capital. En Inglaterra, por ejemplo, hace más de una década que se aplican unas normas para las PYMES. Las NIIF pequeñas representan una opción más simple para sus usuarios. Las NIIF pequeñas mejoran la comparabilidad de la información financiera. Estas permiten, además, que se generen sistemas informáticos estandarizados y consolidación de información más simplificada. Las ventajas de adopción incluyen que será más fácil para las empresas en crecimiento acceder a mercados internacionales en su búsqueda de oportunidades especialmente comerciales.

Consideramos que las NIIF para PYMES facilitan la lectura e interpretación de la información financiera para la toma de decisiones. Así mismo permite ver las cifras con mejor efecto comparable a nivel mundial, al tener un sistema homogéneo de interpretación y comprensión. (Neag, Masca, & Pascan, 2009)

Se ha demostrado a través del tiempo, que la implementación de las NIIF para PYMES ha fortalecido la confiabilidad de la información contable y financiera, por lo que cada vez es más práctico obtener dicha información comparable con un alto grado de certeza al usar un mismo lenguaje mundial.

El proceso de adopción conlleva que las PYMES realicen cambios en la estructura del negocio y de estrategias. (Sander, Lindberg, & Seifert, 2013)

Según los directivos de la IASB, las NIIF pequeñas proveen beneficio a los usuarios, ya que estas proveen uniformidad y permiten mejor distribución de los recursos (International Accounting Standards Board, IASCF Publications Department., 2009)

Según (Lozada Rivera, 2015); *“Algunos consideran (Love (2011), Needles y Powers (2013).que las empresas americanas no deben usar las NIIF pequeñas. Esto porque no se deben usar normas diferentes a las que utiliza las empresas que cotizan. En EE. UU. se plantea el hecho de que es necesario primero educar a los principales usuarios de los estados financieros y luego que se comiencen la aplicación de las NIIF pequeñas.”*

La experiencia vivida actualmente en la aplicación de las NIIF para PYMES ha sido exitosa ya que estas representan casi el 80% de las economías de países emergentes. En ese sentido la información financiera bajo las nuevas normas es más confiable, oportuna y uniforme.

“Al 2015, de los 31 países en América 23 aplican NIIF pequeñas. Por otro lado, EE. UU. que aún se encuentra en proceso de converger con las normas internacionales permite la aplicación de las NIIF pequeñas” (Lozada Rivera, 2015). *“La SEC publicó en 2008 la hoja de ruta para la sustitución paulatina de los US GAAP por las NIIF entre 2014 y 2016, en función del tipo de empresa.”* (Molina , 2013)

Del historial emisor del organismo pone de manifiesto la primera gran diferencia entre las NIIF completas, un conjunto de normas independientes, y la NIIF para las PYMES, una norma única.

Respecto a la independencia, conviene aclarar que se manifiesta en un doble sentido. Por un lado, la NIIF para las PYMES puede ser adoptada, aunque el país no haya hecho lo propio con las NIIF completas.

“En septiembre de 2010, la Fundación constituyó el Grupo de implementación de las PYMES (SMEIG, por sus siglas en inglés). Esta entidad elaboró el documento “Una guía para micro entidades que apliquen la NIIF para las PYMES (2009)” .El objetivo de este es ayudar a las microempresas que deban aplicar la NIIF para las PYMES a identificar más fácilmente qué requerimientos de la norma son relevantes para ellas (IFRS Foundation, 2013, p.6).” en (Molina , 2013)

Por otro lado, el Marco Conceptual aprobado por el IASC en 1989, vigente en el momento de emisión de la NIIF para las PYMES, en su párrafo 10, priorizaba claramente a los inversionistas entre los diferentes usuarios de los estados financieros. Ello respondía a que se consideraba que al ser los suministradores de capital-riesgo a la empresa, las informaciones contenidas en los estados financieros que cubran sus necesidades, cubrirían también muchas de las necesidades que otros usuarios esperan satisfacer en tales estados financieros (International Accounting Standards Board, IASCF Publications Department., 2009)

Es importante resaltar, que con el transcurrir de los años y la practicidad que ha implicado la implementación de las NIIF para PYMES, en muchos países del mundo ha sido bien recibido el cambio, ya que al obtener un mismo lenguaje contable-financiero mundial para interpretar, analizar y decidir ha facilitado el proceso de decidir en los negocios, en un mundo cada vez más globalizado.

Aunque hay usuarios contradictores de la implementación de las NIIF para PYMES, cuando manifiestan que son demasiado sencillas (Salazar Baquero, 2011) y que aplicarlas desvirtúa la información financiera, y que consideran a la

contabilidad como un instrumento rígido donde las NIIF para PYMES no contienen reglas para obtener información financiera de períodos intermedios.

Así mismo, manifiestan o proponen un modelo paralelo de mantenimiento de capital, baso en pruebas de solvencia. Este modelo implica que las ganancias a distribuir tengan en cuenta la posición financiera de las empresas y la capacidad para pagar sus obligaciones (Ruíz Lamas, 2009) en el curso normal de los negocios en marcha.

La determinación de valores razonables puede ser compleja en países en vías de desarrollo al aplicar NIIF para PYMES. (Molina , 2013).

2 EXPERIENCIAS DE LA APLICACIÓN NIIF PARA PYMES

Para comprobar la experiencia de la aplicación NIIF para PYMES, se realizaron entrevistas abiertas, las cuales son útiles como prueba de la experiencia, los beneficios y algunas críticas a esta implementación.

Como se expone en la Tabla 1, el cuestionario puesto a disposición de los tres casos entrevistados hace referencia a las diez preguntas aquí señaladas:

Tabla 1 Cuestionario implementación de las NIIF para PYMES

| No. DE PREGUNTA | PREGUNTA |
|------------------------|---|
| 1 | ¿Usted considera que la implementación de las NIIF para PYMES fue práctica y beneficiosa? |
| 2 | ¿Fue fácil o complejo este cambio? |
| 3 | ¿Qué metodología usó para la implementación de las NIIF? |
| 4 | ¿Recibió asesoría especial para este cambio? |
| 5 | ¿Considera útil o no las NIIF para Pymes? |

| No. DE PREGUNTA | PREGUNTA |
|------------------------|--|
| 6 | ¿Qué impacto económico final tuvo en los estados financieros de la empresa este proceso? |
| 7 | ¿Cómo han sido asimilado en la empresa los nuevos marcos normativos? |
| 8 | ¿Cree que realmente existe algún valor agregado utilizar NIIF para Pymes? |
| 9 | Cree Usted, ¿que las cifras financieras presentadas bajo NIIF son más confiables y reales? |
| 10 | ¿Qué retos se ha propuesto utilizando NIIF para PYMES en la aplicación empresarial? |

Fuente: Elaboración propia

Las tres personas entrevistadas corresponden a profesionales que vivieron la experiencia de la implementación NIIF para PYMES y que trabajan en el área financiera de las empresas.

A continuación, en la Tabla 2 se describe las características de los entrevistados (situados en Bogotá D.C.):

Tabla 2 Características de los profesionales entrevistados

| CARGO | SECTOR | MES DE LA ENTREVISTA | AÑO DE LA ENTREVISTA |
|---------------------|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Director Financiero | Manufactura | Abril | 2019 |
| Director Contable | Industria | Abril | 2019 |
| Contador | Servicios | Abril | 2019 |

Fuente: Elaboración propia

El resumen de las respuestas al cuestionario fue el siguiente:

Tabla 3 Respuestas al cuestionario de implementación de las NIIF para PYMES

| No. DE PREGUNTA | MANUFACTURA | INDUSTRIA | SERVICIOS |
|------------------------|---------------------------|------------------------|-------------------------------|
| 1 | Si | Si | Si |
| 2 | Complejo | Fácil | Fácil |
| 3 | Asesoría externa | Asesoría externa | Asesoría externa |
| 4 | Si | Si | Si |
| 5 | Si | Si | Regular |
| 6 | Disminución patrimonio | Disminución patrimonio | Disminución patrimonio |
| 7 | Proactivamente | Proactivamente | Lentamente |
| 8 | Si | Si | Si |
| 9 | Si | Si | Si |
| 10 | Calidad en la información | Más confiabilidad | Mejorar la calidad financiera |

Fuente: Elaboración propia

Las conclusiones resumidas de las entrevistas dan como resultado los siguientes comentarios relacionados a continuación en el mismo orden de las respuestas señaladas en la Tabla 3:

1. Beneficiosa, porque permite obtener cifras financieras comparables y confiables a nivel mundial; aunque un poco demorado, por ser un tema nuevo en PYMES y haber pocos asesores especializados al momento de la implementación.
2. En términos generales fue de fácil aplicación, aunque tomó tiempos adicionales, debido a la falta de experiencia en la conversión de estados financieros a normas internacionales.

3. La metodología utilizada fue contratar a un asesor externo especializado y con buena experiencia en NIIF, para luego en plantillas predeterminadas colocar las cifras contables COGAAP, los ajustes y reclasificaciones y así obtener las cifras finales NIIF; previamente habiendo elaborado las políticas contables NIIF.
4. Sí. En todos los casos hubo asesoría especializada, la cual fue contratada con expertos relacionados al tema.
5. Sí. Consideraron útil la implementación NIIF para PYMES porque brinda información ajustada y confiable a nivel internacional. Las empresas pueden ser más competitivas y lograr presencia en otros países con información financiera más ajustada a la realidad económica mundial.
6. El impacto económico final en los tres casos fue una disminución en el patrimonio, debido fundamentalmente al impuesto diferido por pagar y al cálculo de deterioros.
7. Los nuevos marcos normativos contables, han sido asimilados lentamente en aquellas áreas de la empresa que desconocen el tema. En las áreas financieras de las tres empresas han sido recibidos con proactividad pensando en que redundará en un gran beneficio al poder ser más competitivos a nivel internacional.
8. Sí. Existe un valor agregado y es que la información es más confiable desde el punto de vista de que es una aplicabilidad internacional, estudiada por años por expertos en estos temas y mantenida actualizada de forma permanente.

9. Indudablemente en los tres casos estudiados, se concluyó que las cifras son mucho más confiables y reales, basadas en normas internacionales con políticas adecuadas a la realidad contable y financiera y a las normas.
10. Los retos propuestos en dos de los tres casos estudiados mencionan optimizar la calidad de la información y los cálculos contables acordes a las políticas establecidas; revisando periódicamente la información y las mismas políticas. Participar activamente en los grupos de estudio de las NIIF para PYMES, haciendo aportes que impacten a nivel mundial a este tipo de empresas.

Tal como se evidencia en los tres casos descritos anteriormente, la implementación NIIF para PYMES ha sido bien acogida y muestran que realmente la armonización internacional ha sido necesaria, útil y de gran receptividad a nivel general. No sólo como obligación legal, sino por los resultados mostrados en los estados financieros; los cuales podrán ser valorados y analizados en cualquier lugar del mundo; lo que redundará en competitividad y en una mejor confiabilidad de la información financiera, en mercados cada vez más abiertos a nivel global.

3 REFLEXIONES

Como resultado de estas entrevistas, se concluye que los usuarios involucrados en todo este proceso de implementación NIIF para PYMES, son optimistas y esperan entregar información más real, altamente confiable y ajustada a una realidad económica empresarial cada vez más exigente; para poder participar y tomar decisiones mucho más acertadas en el corto, mediano y largo plazo.

En general, existe buena receptividad en las empresas para continuar con la implementación NIIF para PYMES, siendo una oportunidad para demostrar que la información financiera en la medida, en que es más confiable y veraz, permite a las empresas catalogarse como competitivas no sólo a nivel país, sino a nivel internacional.

Algunos de los beneficios al implementar NIIF para PYMES se relacionan con mejoras al reportar informes financieros estándar, así como poder reducir la complejidad de ellos mismos al contar con políticas contables claras y precisas basadas en la normatividad internacional; lo que genera confiabilidad de la información financiera al realizar negocios a nivel mundial.

4 CONCLUSIONES

El proceso de armonización contable internacional ha hecho que la implementación de las NIIF para PYMES tenga unas normas sencillas y manejables que puedan ser interpretadas de manera ágil, rápida y confiable.

Podemos evidenciar la simplicidad en la divulgación financiera para las PYMES y como esto representa un elemento seductor que propicia la adopción de las NIIF para PYMES. Los países de América, Asia y África muestran mayor inclinación a adoptar las normas. La simplicidad que proveen estas normas les permite a los usuarios evaluar de una forma directa los flujos de efectivo, la liquidez y solvencia de la empresa. Se concluye que las NIIF para PYMES representan un conjunto de normas de fácil aplicación.

Hay expresiones realizadas por los directivos de la IASB, los cuales concluyen que las NIIF pequeñas brindan uniformidad en la divulgación, lo que permitirá que se reduzcan las barreras de entrada a mercados internacionales lo que permitirá a las PYMES crear alianzas en otros países y obtener capital extranjero y otras oportunidades.

Con los anteriores beneficios las PYMES enfrentan el cambio hacia una cultura globalizada. De ahí que actualmente cada vez sean más las empresas y los países que han atendido el llamado de las IASB desde el año 2009 y revisadas en

el año 2015, de converger hacia las NIIF para PYMES dando así inicio hacia una verdadera homogenización de la información contable-financiera.

BIBLIOGRAFÍA

Ball. (2006). Pros and cons for investors. Accounting and Business Research. *International Financing Reporting Standards (IFRS)*, 5-27.

Barroso, C. (Noviembre de 2009). *normas internacionales de información financiera NIC/NIIF*. Obtenido de www.técnicacontable.com. CIS TÉCNICA CONTABLE.

Hans , H. (2016). Los beneficios de las Normas NIIF para las economías emergentes. *Discurso del IASB®*, (págs. 1-6). Lima.

IFRS Foundation. (2015). Norma NIIF® para las PYMES. London: IFRS Foundation. Recuperado el 2019, de <http://revisaraudidores.com.co/pdf/NIIF%20PYMES%20Actualizadas.pdf>

International Accounting Standards Board, IASCF Publications Department. (2009). NIIF para las PYMES. Fundamentos y conclusiones.

Lozada Rivera, A. (2015). Ruta seductora hacia la convergencia divulgación NIIF para PYMES. *Revista Internacional Administración y Finanzas*, 8(2), 83- 103.

Molina , R. (2013). NIIF para PYMES: ¿La solución al problema para la aplicación de la normativa internacional? *Contabilidad y Negocios*, 8, 21-34.

Neag, R., Masca, E., & Pascan, I. (2009). Actual Aspects Regarding the IFRS for SME Opinions Debates and Future Developments. *Annales Universitatis Apulensis. Series Oeconomica*, 11(1), 32-42.

Ramirez, Elio Fabio; Suárez, Luis Eduardo;. (2012). *Guía NIIF para Pymes. Norma Internacional de Información Financiera para Pymes* (Primera Edición ed.). (A. y. Centro de Investigaciones Facultad de Ciencias Económicas, Ed.) Bogotá-Cali: Universidad Libre- Colombia- .

Ruíz Lamas, F. (Diciembre de 2009). La nueva NIIF para PYME: parecidos y diferencias en el PGC . *Partida doble*(216), 34-44.

Salazar Baquero, E. E. (Enero-Junio de 2011). Análisis de las implicaciones no financieras de la aplicación de la NIIF para PYME en las medianas entidades en Colombia. *Cua.Contab.*, 12(30), 211-241.

Sander, J., Lindberg, D., & Seifert, D. (2013). Is IFRS for SMEs a Beneficial Alternative for Private Companies? *CPA Journal*, 83(2), 32-35.