

20

Fecha de presentación: Marzo, 2022

Fecha de aceptación: Abril 2022

Fecha de publicación: Mayo, 2022

GUÍA NIIF PARA PYMES EMITIDAS POR IASB EN MICROEMPRESAS DE LA PROVINCIA DE EL ORO

IFRS GUIDE FOR SMES ISSUED BY IASB IN MICRO-COMPANIES OF THE PROVINCE OF EL ORO

Dayana Tahiri Campoverde Torres¹

Mariana Marisol Yáñez Sarmiento¹

E-mail: myanez@umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1284-1478>

Betzy Lizbeth Orellana Arévalo¹

E-mail: betzy.orellana@est.umet.edu.ec

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-9050-1989>

Ruth Maryury Delgado Olaya¹

E-mail: rdelgado@umet.edu.ec

Orcid: <https://orcid.org/0000-0001-7159-3729>

¹Universidad Metropolitana del Ecuador Sede Machala.

Cita sugerida (APA, séptima edición)

Yáñez Sarmiento, M.M, Orellana Arévalo, B.L, & Delgado Olaya, R.M. (2022). Guía NIIF para PYMES emitidas por IASB en microempresas de la Provincia de El Oro. *Revista Científica Cultura, Comunicación y Desarrollo*, 7(2), 126-133. <http://rccd.ucf.edu.cu/index.php/rccd>

RESUMEN

El presente artículo tiene como objetivo definir la aplicabilidad de la guía de NIIF para PYMES para los microemprendimientos de la Provincia de El Oro, que permitan mejorar su capacidad en proporcionar información para una adecuada toma de decisión y minimizar riesgos a futuro. Para ello se utilizó la investigación de tipo descriptiva-cualitativa que busca comprender los beneficios de una guía para microempresarios. Del trabajo recopilatorio realizado, se concluye que el 59% de los microemprendimientos relevados generan información financiera para el control de sus operaciones. No obstante, ello, la baja calidad en la información producida por los sistemas de información financiera genera la necesidad de proponer la aplicación de normas contables de alta calidad, pero adaptadas a la realidad económica de estos entes.

Palabras clave:

Aplicabilidad, guía NIIF para PYMES, microempresas.

ABSTRACT

The objective of this article is to define the applicability of the IFRS guide for SMEs and micro-enterprises in the Province of El Oro, in order to improve their capacity to provide information for an adequate decision making process and minimize future risks. For this purpose, a descriptive-qualitative research was used, which seeks to understand the benefits of a guide for micro-entrepreneurs. The filed work carried out allowed to concluded that 59% of the microenterprises surveyed generate financial information for the control of their own operations. Nevertheless, the low quality of the information produced by the financial information systems calls for the need to apply high quality accounting standards, but adapted to the economic reality of these entities.

Keywords:

Applicability, IFRS guide for SMEs, microenterprises.

INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES), publicadas por el International Accounting Standards Board (IASB) en 2009, ajustadas a las necesidades de las pequeñas y medianas empresas resultan en un referente para el sector microempresarial, de acuerdo al Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC, 2020), ocupan aproximadamente el 91% de tejido empresarial dinamizando la economía del Ecuador.

Siendo objeto de muchos cambios tributarios durante la pandemia, el microempresario ha desviado su mirada en aspectos fiscales, descuidando una vez más su razón de ser la información financiera, bajo una norma contable universal que facilite la comparabilidad en los resultados de sus operaciones, tenga mayor oportunidad en el mercado con un adecuado manejo contable mediante aplicación de Guía NIIF para PYMES, donde el microempresario de la Provincia de El Oro pueda evaluar su situación financiera y tomar decisiones acertadas, plantearse estrategias y retos de utilidad que permitan su sostenibilidad durante y después de la pandemia. Por ello que esta investigación tiene como objetivo definir la aplicabilidad de la guía de NIIF para PYMES para los microemprendimientos de la Provincia de El Oro, que permitan mejorar su capacidad en proporcionar información para una adecuada toma de decisión y minimizar riesgos a futuro.

Este resultado es producto del trabajo investigativo del proyecto de investigación: herramientas financieras, direccionado al fortalecimiento y desarrollo de las microempresas en la Provincia de El Oro, perteneciente a la carrera de Contabilidad y Auditoría de la Universidad Metropolitana Sede Machala en articulación con el proyecto de vinculación titulado Desarrollo de las potencialidades en áreas de contabilidad y tributación con el uso de las TIC'S en los microempresarios de la provincia de El Oro.

DESARROLLO

Tradicionalmente la información contable se la ha definido como "*lenguaje de los negocios*", porque comunica su información económica permitiendo a los diferentes usuarios formular juicios (Sinisterra, Polanco, & Henao, 2011) y resulta ser instrumento en la toma de decisiones en su administración y externa de una empresa (López Santiso, 2001). La contabilidad ha tenido que adaptarse a los cambios originado por la globalización de la economía, internacionalización de mercados financieros, exigencia en su transparencia y rendición de cuentas de sus usuarios (Guajardo Cantú, & Andrade de Guajardo, 2018).

Según García Lorenzo, Velar Martín, & Cañadas Sánchez (2008), en tiempo de globalización mundial que afecta al mundo de las empresas es necesario la comparabilidad en la información contable.

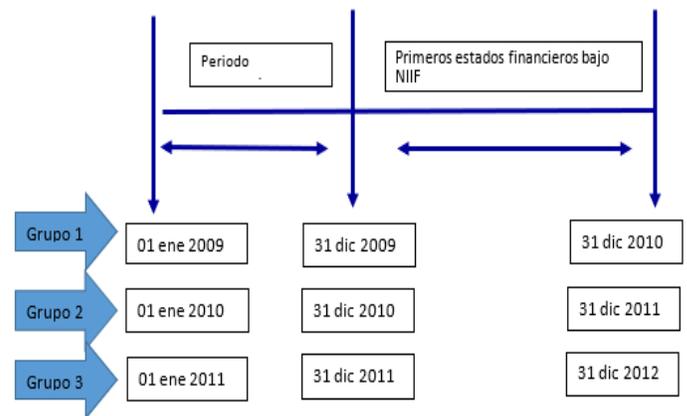
Por ello, la imperiosa necesidad de armonizar los estados financieros que se preparan y se presentan, (Daniels, Radebaugh, & Sullivan, 2004). La diferencia en sus informes es un obstáculo importante a la hora de generar capital en diferentes países.

En el año 2001 IASB empezó a tratar sobre Estándares Internacionales de Información Financiera para PYMES, posteriormente se aplicó en 2003 una encuesta sobre su tratamiento en diferentes países a nivel mundial. En año 2009 se publicó la Norma Internacional de Información Financiera para PYMES, actualizada en el año 2015, que consta de 35 secciones.

Siendo Ecuador un país con gran potencial para atraer inversiones, empieza la implementación de las NIIFs en el ejercicio 2010, según resolución N.08.GODSC.010 de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, estableció cronograma en 3 grupos como indica a continuación.

Figura 1

Implementación NIIF en Ecuador



Grupo 1. Las Compañías y entes regulados por la Ley de Mercado de valores y Compañías sujetas de auditoría externa.

Grupo 2 Las Compañías con activos totales a \$4.000.000,00 al 31 dic. 2007, Compañías Holding o tenedoras de acciones, Sociedades de economía mixta, Entidades de sector público, Empresas extranjeras que ejerzan actividades en el Ecuador.

Grupo 3. Las demás Compañías no consideradas en los dos grupos anteriores.

Cabe recalcar que en este proceso de implementación en las sociedades se aplicó NIIF completas y NIIF para PYMES, dependiendo del tamaño de la empresa. En Ecuador, el esquema de implementación es el siguiente.

Tabla 1.

Clasificación de las MYPIMES

VARIABLE	MICROS = ó -	PEQUEÑAS = ó -	MEDIANAS = ó -	GRANDES
Número de empleados	1-9	10 hasta 49	50-199	MÁS DE 200
Valor bruto de ventas anuales.	300.000,	3 0 0 . 0 0 1 , 0 0 - 1.000.000,00	1 . 0 0 0 . 0 0 1 , 0 0 - 5.000.000,00	MÁS DE 5.000.000,00

Nota: Adaptado del Art. 106. Lit. a-c. Reglamento del Código de la Producción, Comercio e Inversiones (Decreto Ejecutivo 757, 2018).

El reglamento del Código de la Producción, Comercio e Inversiones, en su literal a-c artículo 106, clasifica MIPYMES (micro, pequeña y mediana empresa), entendiendo si supera estas dos variables de números de empleados y sus ventas como grandes empresas. Se puede deducir que en su momento las sociedades grandes se acogieron a las NIIFs completas, las pequeñas y medianas empresas asumieron las NIIFs para PYMES que en su momento pudo tener su variación en sus variables. Sin embargo, es preocupante como las microempresas que no están bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, no aplican ninguna normativa contable, sólo reportan sus ingresos y gastos al Servicio de Rentas Internas, limitando su información al fiel cumplimiento tributario.

En Ecuador como en los países de América Latina las microempresas constituyen unidades familiares de subsistencias cuyas utilidades se destinan para cubrir necesidades básicas, lo que agudiza la implementación de planes estratégicos que les permita fijarse objetivos a mediano y largo plazo (Molina & Sánchez, 2016). Como resultado de ello, se evidencia la falta de desarrollo empresarial y sostenimiento en el mercado. Estas evidencias son de gran relevancia en la economía del Ecuador no sólo por el porcentaje que éstas representan sino por el impacto en el nivel de empleo que generan.

De acuerdo a Rincón & Villareal Vásquez (2010), las grandes empresas entre unas de las cosas que hacen para mejorar la comercialización y competitividad, invierten en el conocimiento de su empresa creando o implementando sistemas de información. Esta situación es completamente diferente en las pequeñas empresas, la mayoría no conocen su información económica y financiera. La falta de ésta la vuelve vulnerable, pues luchan con cambios en la globalización con tendencias liberalistas de la economía, quedando desprotegidas ante las avasalladoras empresas con productos de calidad y bajo costo.

En el caso de la Provincia de El Oro, la microempresa posee una importante representación, de un total de 43.667 empresas (Instituto Nacional de Estadísticas y Censos [INEC], 2019), 39.244 son microempresas representando el 89,60% del total de empresas. Se debe mencionar además que la actividad productiva se concentra en tres de los catorce cantones de la provincia (Machala, Pasaje, Santa Rosa). Concentrado el 45% en la ciudad de Machala, seguido de 10% tanto para cantón Pasaje y Santa Rosa.

La Provincia de El Oro ocupa el lugar cinco de entre las empresas que concentran las ventas del 3% destacándose

las microempresas con ventas de 1'582.000; es decir, el 1.07%.

La Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo (ENEMDU, 2021), en el Cantón Machala, del trimestre de julio a septiembre de 2021, de acuerdo con la tasa de población ocupada es del 48,9% de los cuales el 64,20% es parte de la PEA que está ocupada plenamente. La tasa de subempleo es del 22,6% y la tasa de desempleo del 8,1%.

Según datos, de las Cuentas Regionales del Banco Central del Ecuador (2019), tenemos que, el cantón Machala generó en el año 2019 de Valor Agregado Bruto 2.192.266 millones de dólares, que representó el 2,17% del Valor Agregado Bruto a nivel Nacional.

Uno de los problemas que, enfrenta el 70% del sector micro empresarial en la ciudad de Machala es no tener definido en sus negocios ningún proceso de planeación e identidad empresarial; cuya única perspectiva es vender sus productos; y en la mayoría de los casos se tratan de grupos familiares que por ende "*ellos hacen todo*" y "*todos hacen de todo*;" es decir, han demostrado ausencia de una cultura empresarial, financiera y tributaria; elementos indispensables para la supervivencia y el éxito de las empresas.

Sumado a lo anterior otros problemas que enfrenta este sector son: el acceso a créditos, la falta de talento humano especializado, acceso a la tecnología y falta de educación empresarial. Siendo éstos dos últimos un importante recurso que permite aumentar la eficiencia en los ámbitos administrativos, financieros, de gestión y de costos; generando mayores ventajas competitivas e innovación en un mercado globalizado.

La maximización del valor de la empresa se consigue a través de las finanzas logrando que la empresa crezca y permanezca en el mercado. En la misma línea establece que las decisiones financieras son congruentes con los objetivos de la empresa cuando se cuenta con herramientas para el análisis financiero, que suministran información cuantitativa y cualitativa para una acertada toma de decisiones.

En el caso de los microempresarios, al consultarle sobre sus finanzas y contabilidad indican que son fundamentales; pero, no la aplican por desconocimiento o porque creen que por tener una microempresa no es necesario conocer los movimientos de los recursos que poseen. Sin embargo, existe la necesidad de concientizarlos sobre las finanzas y sus funciones en una microempresa sin considerar el tamaño.

Sumado a ello, el principal inconveniente de las microempresas es el desarrollo empresarial y sostenimiento en el mercado, dado el avance de la tecnología que ejerce presión en la nueva forma de realizar comercio; reduciendo la complejidad de las transacciones, obligando a las empresas adoptar estrategias como la aplicación de estándares técnicos y de procesos que permitan codificar y analizar la información (Stezano, 2013).

Las NIIF para las PYMES se basan en un Marco Conceptual, menos complejas que las NIIF completas, se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general, establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos (NICNIIF, s/f).

Las NICNIIF en su portal en español de las Normas Internacionales de Información Financiera, proponen una guía ilustrativa de NIIF para las PYMES, como a continuación.

La guía ha sido elaborada con la colaboración del Grupo de Implementación de las PYMES (un organismo asesor del IASB). Se ha extraído de la NIIF para las PYMES sólo aquellos requisitos que puedan ser necesarios para una entidad típica de tamaño micro, sin modificar ninguno de los principios de reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos. En algunas áreas, también contiene más orientación y ejemplos ilustrativos para ayudar a una microempresa a aplicar los principios de la NIIF para las PYMES (NICNIIF, s/f, pp. 1).

Castiblanco Castillo, & Rojas Bautista (2015), propusieron un manual establecido a régimen simplificado de contabilidad a microempresas para sector formal e informal que deseen formalizar su información financiera desde un punto contable básico, de fácil comprensión del personal involucrado en este proceso, mejorando la salud financiera puedan ser comprendidas y comparables con otras empresas.

Tabla 2.

Resumen de datos de los microempresarios

ESTABLECIMIENTO	PERSONAS NATURALES		TOTAL	PERSONA JURIDICA	TOTAL RUC ACTIVO	%
	OBLIGADOS	NO OBLIGADOS				
Abiertos	5.735	82.564	88.299	9.764	98.063	86%
Cerrados	1.642	12.797	14.439	1691	16.130	14%
TOTAL	7.377	95.361	102.738	11.455	114.193	100%
% clasificación	7%	93%	90%	10%		

Nota: Adaptado de la Base de datos SRI. Enlace: <https://www.sri.gob.ec/web/guest/catastros>

Tabla 3.

Estado de los contribuyentes

RUC	TOTAL CONTRIBUYENTES	%
ACTIVO	114.193	43%
PASIVO	17.527	7%
SUSPENDIDO	134.700	51%
TOTAL	266.420	100%

Nota: Adaptado de la Base de datos SRI. Enlace: <https://www.sri.gob.ec/web/guest/catastros>

Respecto a Sandoval Blanco, Requena Pérez, & Usuga Oquendo (2018), decidieron elaborar una guía práctica y didáctica NIIF para la empresa Asoinquilinos, pues desconocían la exactitud de información contable y no sabían cómo procesarla.

En cuanto a la experiencia de Salazar Baquero (2013), sobre la implementación de NIIF para PYMES en una mediana empresa colombiana, evidenciaron mejoras en la calidad de la información contable, sin dejar a un lado las dificultades a experimentar como el incremento en costos durante el proceso, se separa la información financiera de la información tributaria.

De la literatura revisada, se propone la aplicación de la guía de implementación de la NIIF para PYMES por parte del microempresarios de la Provincia de El Oro, estaría orientada a generar una eficiente administración con base en la contabilidad de sus operaciones; fomentar el desarrollo de alternativas de innovación, obtener variables financieras que reflejen la actividad operativa de la empresa, evaluación del patrimonio, motivar la competencia y considerar ciertos aspectos que afectan a la economía del país.

Materiales y métodos

En correspondencia con el proyecto de investigación titulado *Herramientas financieras, direccionado al fortalecimiento y desarrollo de las microempresas en la Provincia de El Oro y el proyecto de vinculación titulado Desarrollo de las potencialidades en áreas de contabilidad y tributación con el uso de las TIC'S en los microempresarios de la Provincia de El Oro* se adjunta el procesamiento de actualización de la información sobre las microempresas en la Provincia de El Oro hasta diciembre 2019, obtenido de la página institucional del Servicio de Rentas Internas. Tal como se indica se realizó el resumen de datos de las microempresas para determinar la muestra.

Los datos obtenidos muestran que las personas naturales representan el 90% del total de contribuyentes que mantienen activo el RUC. De los cuales el 93% pertenecen a los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad con un total de 82.564 (incluyen RUC y RISE), y que mantienen abierto los negocios.

Determinación del tamaño de la muestra:

Se utiliza la fórmula de cálculo del tamaño de la muestra cuando se conoce la población, con un margen de error del 5% y un nivel de confianza del 95% que significa que los resultados probablemente cubrirán las expectativas del investigador.

A partir de los datos obtenidos se define la población objetivo a las personas naturales no obligadas a llevar contabilidad, incluyendo a los que tienen RUC y RISE. Por lo tanto, el total de la población objetivo es 82.564; de las cuales se determina el tamaño muestral mediante la aplicación de la siguiente fórmula:

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

Mediante su aplicación, se obtiene como resultado 400 encuestas.

Tipo de muestreo:

El tipo de muestreo es probabilístico, método aleatorio simple, debido a que toda la población objetivo tiene la misma posibilidad de ser seleccionada. Para el levantamiento de la información se recomienda dirigirlo a los cantones: Machala, Pasaje, Huaquillas, Santa Rosa, El Guabo; puesto que la sumatoria de los 5 cantones representan un valor significativo del 82% del total de la población, como lo muestra la tabla 5.

Tabla 4.

Distribución relativa de los contribuyentes por cantones.

Cantón	Nro.	Fri.
MACHALA	38.177	46,24%
PASAJE	8.942	10,83%
HUAQUILLAS	7.603	9,21%
SANTA ROSA	7.270	8,81%
EL GUABO	5.617	6,80%
PIÑAS	3.964	4,80%
ARENILLAS	3.720	4,51%
ZARUMA	2.439	2,95%
PORTOVELO	1.429	1,73%
BALSAS	1.203	1,46%
MARCABELI	770	0,93%
ATAHUALPA	697	0,84%
LAS LAJAS	558	0,68%
CHILLA	175	0,21%
TOTAL	82564	100%

Nota: Adaptado Base de Datos SRI <https://www.sri.gob.ec/web/guest/catastros>

Aplicación de las encuestas:

Tabla 5.

Distribución del tamaño muestral.

Cantón	Nro.	pi	ni
MACHALA	38.177	0,565	226
PASAJE	8.942	0,132	53
HUAQUILLAS	7.603	0,112	45
SANTA ROSA	7.270	0,108	43
EL GUABO	5.617	0,083	33
TOTAL	67.609		400

Fuente: Base de Datos SRI

Para la aplicación de las 400 encuestas se obtiene un marco muestral, de los contribuyentes no obligados a llevar contabilidad de los cantones: Machala, Pasaje, Huaquillas, Santa Rosa y El Guabo, mediante la selección de la muestra aleatorio simple de datos que proporcionó el programa SPSS.

Resultados y discusión

A continuación, se presenta el resultado generado de la aplicación del método estadístico de relevamiento a los microempresarios de la Provincia de El Oro y obteniendo 416 encuestas resueltas con los siguientes resultados:

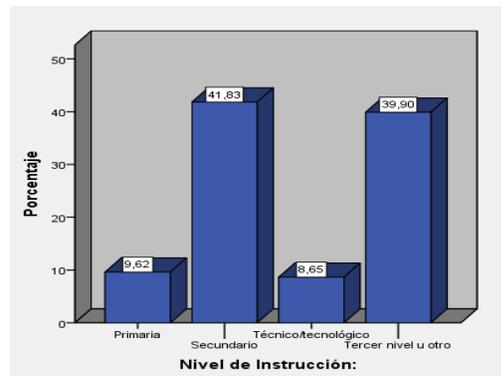


Figura 2.

Nivel de educación de los microempresarios.

La mayoría de microempresas opera en el sector informal, Torres Santomé (2001) considera que la falta de conocimiento e información acarrea importantes problemas de manera individual y por ende al resto de la comunidad circundante, al no entender el funcionamiento de la sociedad, no actúa de manera responsable con ella. Analizando los niveles educativos de los microempresarios de la Provincia de El Oro, 9.6 por ciento tienen una educación de nivel primario; seguidamente el 41.80 por ciento tiene educación secundaria, 8.7 por ciento educación técnico-tecnológico y, 39.9 por ciento tienen tercer nivel u otro. Los dueños son altamente preparados, casi el 50% de ellos tienen nivel de instrucción técnico y universitario.

Figura 3.

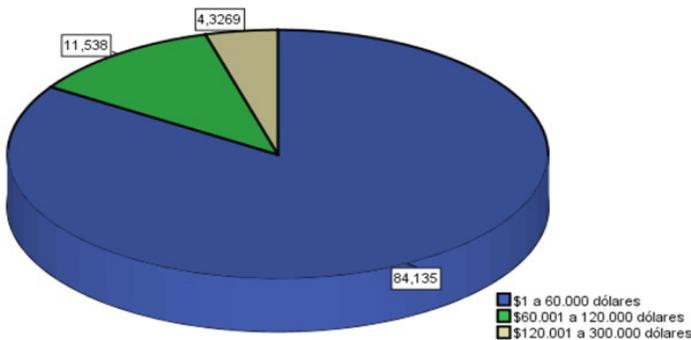
Permanencia en el mercado



Los microempresarios de la Provincia de El Oro, han logrado permanecer en el mercado de la siguiente manera: El 48.068% tienen en el mercado de 1 a 3 años, el 18.599% han permanecido entre 4 a 6 años y el 33.33% han establecido en el mercado de 7 o más años.

Figura 4.

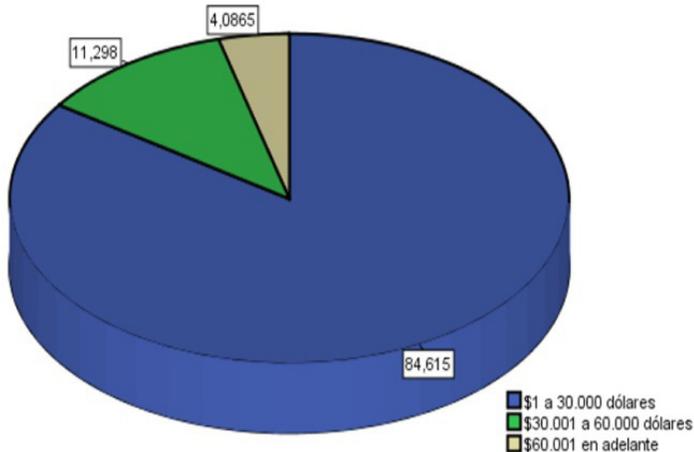
Ingresos de los microempresarios



Los ingresos de los microempresarios de la Provincia de El Oro, tienen su rango de la siguiente manera: El 84.1 por ciento, tienen ingresos de \$1 a \$60.000,00, el 11.5 por ciento tienen ingresos de \$60.001,00 a \$120.000,00 y el 4.3 por ciento tienen ingresos entre \$120.001,00 a \$300.000,00.

Figura 5.

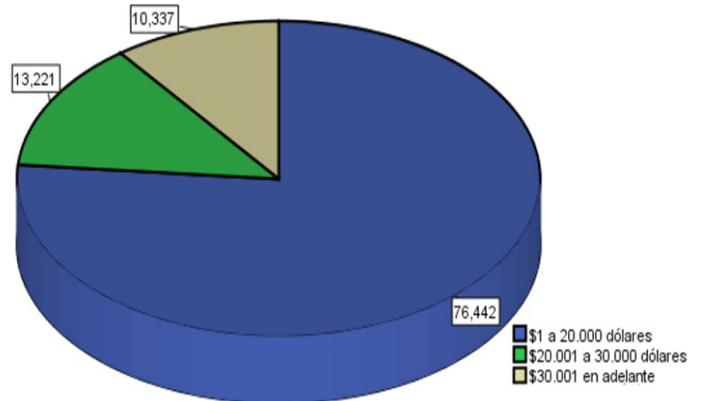
Gastos de los microempresarios



Los gastos de los microempresarios de la Provincia de El Oro, tienen su rango de la siguiente manera: El 84.6 por ciento, tienen gastos de \$1 a \$30.000,00, el 11.3 por ciento tienen gastos de \$30.001,00 a \$60.000,00 y el 4.1 por ciento tienen gastos entre \$60.001,00 en adelante.

Figura 6.

Estructura financiera (activos)



Los activos de los microempresarios de la Provincia de El Oro, está conformado de la siguiente manera: El 76.4% sus activos valorados entre \$1,00 a \$20.000,00, el 13.2% sus activos valorados entre \$20.001,00 a \$30.000,00 y el 10.3% sus activos superan los \$30.001,00.

Figura 7.

Estructura financiera (pasivos)

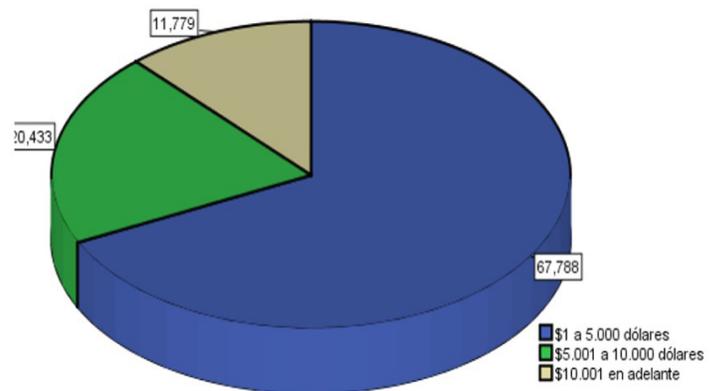
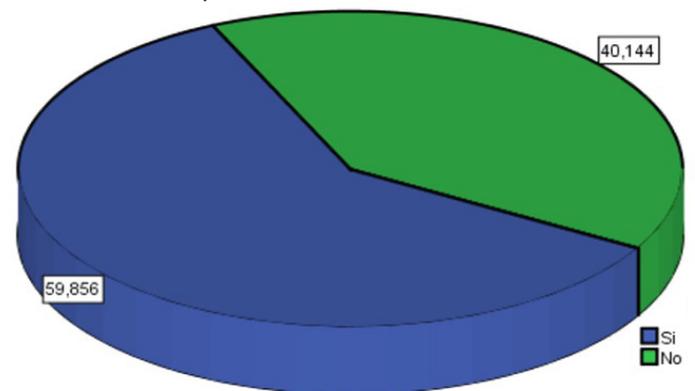


Figura 8.

Control de sus operaciones.

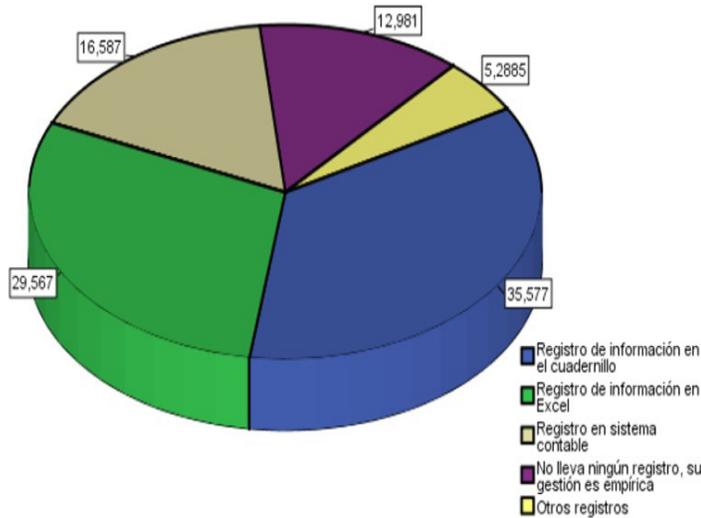


Cuando se preguntó a los microempresarios, ¿Usted lleva un control de sus operaciones diarias de ventas, gastos, adquisición de activos o registro de las deudas a corto y largo plazo que genera la actividad económica?

Respondieron que el 59.9% si controlan sus operaciones, el 40.1% asumieron que no lo hacen.

Figura 9.

Herramienta de gestión en la microempresa.

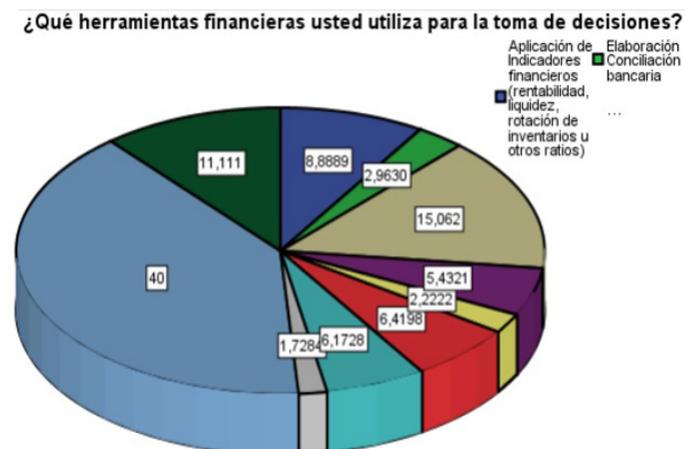


Cuando se preguntó a los microempresarios, ¿Cuál de los siguientes registros de datos utiliza como herramienta de gestión en su microempresa?

El 35.6% de los microempresarios de la Provincia de El Oro utiliza como herramienta de gestión el registro de información en un cuadernillo, el 29.6% utiliza el registro de información en Excel, el 16.6% la información la obtiene de un sistema contable, el 13% no obtienen información de ningún registro lo hacen de manera empírica, y en un 5.3% otros.

Figura 10.

Herramientas financieras para toma de decisión.



Cuando se preguntó a los microempresarios, ¿Qué herramientas financieras usted utiliza para la toma de decisiones?

El 15.062% de los microempresarios de la Provincia de El Oro utiliza como herramienta financiera para toma de decisiones los estados financieros, el 11.111% utiliza otras herramientas, el 8.8889% aplica indicadores financieros (rentabilidad, liquidez, rotación de inventarios u otros ratios), el 6.4198% utiliza el arqueo de caja, el 6.1728% el flujo de caja, el 5.4321% trabaja con planificación contable (políticas internas de la empresa, el 2.9630% utiliza la conciliación bancaria, el 2.2% utiliza la planificación tributaria anual, el 1.7284% utiliza planificación de contratación de empleados y finalmente el 40% no utiliza ninguna de las anteriores.

CONCLUSIONES

- Un poco más del 50 por ciento de los microempresarios que llevan control de sus operaciones, el 36 por ciento llevan su registro de datos en cuadernillo, 30 por ciento en Excel, 17 por ciento en sistema contable y el 11 por ciento no registran y el 6 por ciento de manera empírica.
- Entre la información financiera que utilizan los microempresarios para la toma de decisiones, los estados financieros en un 15 por ciento, los indicadores financieros en un 8 por ciento, arqueo de caja en un 6 por ciento, flujo de caja el 6 por ciento, planificación contable el 5 por ciento, 2.96 por ciento conciliación bancaria, 2.22 por ciento planificación tributaria, 1.72 por ciento planificación contratación empleados, el 40 por ciento de ello no utiliza ninguna de las anteriores y el 11 por ciento utiliza otras.
- De acuerdo al análisis realizado a los microempresarios desde el contexto nacional, provincial, se hace necesario el uso de la guía de aplicación de la NIIF para PYMES en la microempresa. Permite proceso corporativo integral, transforma la generación de información financiera y en su incorporación se toma en cuenta los sistemas de información, recurso humano y reestructuración de reportes internos e indicadores gestión que revelan información universal real y comprensible que permita ser más competitiva y de esta manera garantiza su permanencia en el mercado.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Castiblanco Castillo, L. A., & Rojas Bautista, N. E. (2015). Diseño de una guía para la adopción por primera vez de las NIIF para microempresas. Tunja. <https://repositorio.uptc.edu.co/bitstream/001/1449/2/TGT-198.pdf>
- Cuentas Regionales del Banco Central del Ecuador. (2019). Cuentas Nacionales Regionales. Consultado el 05 de 01 de 2022. <https://contenido.bce.fin.ec/docs.php?path=/documentos/Estadisticas/SectorReal/CuentasCantoniales/Indice.htm>
- Daniels, J. D., Radebaugh, L. H., & Sullivan, D. P. (2004). *Negocios Internacionales* (10 ed.). Naucalpan de Juárez, México: Pearson Prentice Hall.

- Decreto Ejecutivo 757. (2018). Reglamento de Inversiones de Código Orgánico de la Producción. Ecuador: Registro Oficial Suplemento 392. Consultado el 08 de 10 de 2021. <https://www.produccion.gob.ec/wp-content/uploads/2019/05/Literal-3.-Reglamento-del-Codigo-Organico-de-la-Produccion-Comercio-e-Inversiones-COPCI.pdf>
- Encuesta Nacional de Empleo, Desempleo y Subempleo. (2021). ENEMDU trimestral. Consultado el 05 de 01 de 2022. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/enemdu-trimestral/>
- García Lorenzo, R., Velar Martín, L. A., & Cañadas Sánchez, Á. (2008). *Análisis de los estados financieros en el nuevo PGC 2008*. ESIC.
- Guajardo Cantú, G., & Andrade de Guajardo, N. (2018). *Contabilidad Financiera*. Mc Graw Hill Education.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2020). Número de empresas por tamaño de empresas. Consultado el 05 de 01 de 2022. <https://public.tableau.com/app/profile/instituto.nacional.de.estadistica.y.censos/inec/viz/VisualizadordeEstadisticasEmpresariales2020/Dportada>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2019). Número de empresas por Tamaño de empresa. Consultado el 05 de 01 de 2022. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/>
- López Santiso, H. (2001). *Contabilidad, administración y economía*. MACCHI GRUPO EDITOR S.A.
- Molina, D., & Sánchez, A. (2016). Obstáculos para la micro, pequeña y mediana empresa en América Latina. *Revista Pymes, Innovación y Desarrollo*. <https://file:///C:/Users/User/Downloads/Dialnet-ObstaculosParaLaMicroPequenaYMedianaEmpresaEnAmeri-6353919.pdf>
- NICNIIF. (s/f). Acerca de las NIIF para las PYMES. Bogotá, Colombia. Consultado el 26 de 12 de 2020. <https://www.nicniif.org/>
- Rincón, C., & Villarreal Vásquez, F. (2010). *Costos, Decisiones empresariales*. Bogotá. Ecoe Ediciones.
- Salazar Baquero, É. E. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. Vicerrectoría Académica de la Pon.
- Sandoval Blanco, N., Requena Pérez, M. A., & Usuga Oquendo, E. E. (2018). Guía para la implementación para PYMES del grupo en la empresa Asociación de Inquilinos de la Plaza de Mercado Torcoroma. https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7235/1/2019_Usuga%20y%20Requena_estadosfinancieros_ingresos_microempresa.pdf
- Sinisterra V., G., Polanco I., L. E., & Henao G., H. (2011). *Contabilidad-Sistema de información para las organizaciones* (6ta. ed.). Colombia. <http://fullseguridad.net/wp-content/uploads/2016/10/Contabilidad-6ta-Edici%C3%B3n-Gonzalo-Sinisterra.pdf>
- Stezano, F. (2013). *Políticas para la inserción de las microempresas y las pequeñas y medianas empresas en cadenas globales de valor en América Latina*. Impreso en Naciones Unidas.
- Torres Santomé, J. (2001). La justicia curricular. El caballo de Troya de la cultura escolar. *Revista Interuniversitaria de Formación del Profesorado*, 25. <https://www.redalyc.org/articulo.oa?id=27422047016>