



Aplicación de las NIIF y su impacto en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Manabí

Application of IFRS and its impact on Manabí Savings and Credit Cooperatives

Aplicação do IFRS e seu impacto nas Cooperativas de Poupança e Crédito de Manabí

Gema Ximena Parrales-Cedeño ^I
ximenaparralesxp@hotmail.com
<https://orcid.org/0009-0008-6333-3896>

Jessica Monserrate Ubillus-Macias ^{II}
jessica.ubillus@utm.edu.ec
<https://orcid.org/0000-0002-0287-2182>

Correspondencia: ximenaparralesxp@hotmail.com

Ciencias Económicas y Empresariales
Artículo de Investigación

* **Recibido:** 23 de febrero de 2023 * **Aceptado:** 14 de marzo de 2023 * **Publicado:** 01 de abril de 2023

- I. Estudiante de la Maestría en Contabilidad y Auditoría del Instituto de Posgrado de la Universidad Técnica de Manabí, Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Portoviejo, Ecuador.
- II. Magister en Contabilidad y Auditoría, Licenciada en Contabilidad y Auditoría, Contador Público Autorizado, Profesor Auxiliar tiempo Completo Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Universidad Técnica de Manabí, Portoviejo, Ecuador.

Resumen

La investigación que se ha planteado tuvo como objetivo general el analizar la incidencia de la aplicación de las NIIF en las Cooperativas de Ahorro y Crédito de la Provincia de Manabí. Para su desarrollo se aplicó una metodología investigativa de tipo no experimental, transeccional exploratoria, además de tener carácter descriptivo, que le permitió a la autora realizar un diagnóstico de la situación respecto al tema planteado. Para recopilar información se aplicó como instrumento de recolección un cuestionario de encuesta con preguntas cerradas a los jefes del área contable de las cooperativas nativas de la provincia de Manabí de acuerdo con un muestreo a conveniencia, que se estableció. Adicional a ello también se aplicó una entrevista a un funcionario de la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, para conocer su perspectiva en la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera en el sector cooperativo financiero. Los resultados que se obtuvieron evidencian la necesidad de reforzar los conocimientos sobre las normativas contables internacionales, como medio para garantizar la correcta aplicación de las mismas dentro de este tipo de organizaciones. Concluyéndose que las entidades de control en este sector deberían gestionar capacitaciones más explícitas sobre las NIIF y las principales afectaciones dentro de Cooperativas de ahorro y crédito de la provincia de Manabí.

Palabras clave: NIIF; Implementación; Finanzas; NIC.

Abstract

The research that has been proposed had as a general objective to analyze the incidence of the application of IFRS in the Savings and Credit Cooperatives of the Province of Manabí. For its development, a non-experimental, cross-sectional, exploratory research methodology was applied, in addition to being descriptive, which allowed the author to make a diagnosis of the situation regarding the issue raised. To collect information, a survey questionnaire with closed questions was applied as a collection instrument to the heads of the accounting area of the native cooperatives of the province of Manabí according to a convenience sampling, which was established. In addition to this, an interview was also applied to an official of the Superintendence of Popular and Solidarity Economy, to know his perspective in the application of the International Financial Information Standards in the financial cooperative sector. The results obtained show the need to reinforce knowledge about international accounting regulations, as a means to guarantee their correct application within this type of organization. Concluding that the control entities in this sector

should manage more explicit training on IFRS and the main effects within Savings and Credit Cooperatives in the province of Manabí.

Keywords: IFRS; Implementation; Finance; NIC

Resumo

A pesquisa que foi proposta teve como objetivo geral analisar a incidência da aplicação das IFRS nas Cooperativas de Poupança e Crédito da Província de Manabí. Para o seu desenvolvimento, foi aplicada uma metodologia de pesquisa não experimental, transversal, exploratória, além de descritiva, que permitiu ao autor fazer um diagnóstico da situação em relação à questão levantada. Para coletar informações, um questionário de pesquisa com perguntas fechadas foi aplicado como instrumento de coleta aos chefes da área contábil das cooperativas nativas da província de Manabí de acordo com uma amostragem de conveniência, que foi estabelecida. Além disso, também foi aplicada uma entrevista a um funcionário da Superintendência de Economia Popular e Solidária, para conhecer sua perspectiva na aplicação das Normas Internacionais de Informação Financeira no setor cooperativo financeiro. Os resultados obtidos mostram a necessidade de reforçar o conhecimento sobre as normas internacionais de contabilidade, como forma de garantir a sua correta aplicação neste tipo de organização. Concluindo que as entidades de controle neste setor devem gerenciar treinamentos mais explícitos sobre IFRS e os principais efeitos dentro das Cooperativas de Poupança e Crédito na província de Manabí.

Palavras-chave: IFRS; Implementação; Finanças; NIC

Introducción

Las Normas Internacionales de Información Financiera o IFRS (International Financial Reporting Standards) están construidas a partir de principios y esa es su diferencia fundamental en relación con los anteriores sistemas de contabilidad basados en reglas. El sistema de IFRS está compuesto por los estándares internacionales de información financiera, los estándares internacionales de contabilidad (NIC, Normas Internacionales de Contabilidad) y las interpretaciones emanadas por el Comité de Interpretaciones de las Normas Internacionales de Información Financiera (CNIIF) o del anterior Comité de Interpretaciones (SIC). Desde el año 2001 casi 114 países en el mundo han

requerido o permitido el uso de las NIIF para todas o casi todas las empresas de su jurisdicción. (IFRS Foundation, 2015)

La aplicación de estándares de información financiera, responde la necesidad de los usuarios de estados financieros, ya que estos ya sean internos o externos en la organización, requieren conocer los detalles de los movimientos económicos de la empresa, pero sobre todo que se hable un mismo idioma contable de tal forma que los datos puedan ser comparable entre organizaciones de la misma actividad.

A nivel de la región de América Latina, la implementación de las NIIF, han obedecido a circunstancias especiales de cada país debido a las políticas públicas, normativa tributarias existentes, es el caso de Perú y Ecuador que adoptan las NIIF y las clasifican en NIIF full y NIFF para PYMES; pero a su vez realizaron cambios en sus normativas internas para poder adoptarlas, En cambio en Argentina se han adaptado las NIIF a los Principios de Contabilidad aplicables dentro de este país, lo cual implica que no se actualizaron todas las normativas a las NIIF sino que viceversas las Normas Internacionales de información financiera se adaptaron a las regulaciones del estado Argentino. (Restrepo & Narváez, 2017)

Así mismo se puede tomar como referencia para el Ecuador el hecho que dentro de Colombia se estableció, la adopción de las NIIF en 3 grupos; tal como lo señala Carlos Ruano en su artículo *Convergencia contable de las PYME colombianas*, señalando que para ello se establecieron grupos de empresas de acuerdo a la definición de PYMES que es: 1. entes económicos con activos entre 501 y 30 000 v o planta de trabajadores entre 11 y 200 trabajadores; 2. microempresas que tengas activos, excluida la vivienda, máximo de 500 Smmlv y planta de personal no superior a 10 trabajadores. La convergencia contable de las PyME contó con actividades de apoyo y orientación por parte de la Superintendencia de Sociedades (SS) y el CTCP a lo largo del calendario establecido para esta, el cual dijo que para el año 2015 se debería construir el Estado de Situación Financiera de Apertura (ESFA) y se reportaría al cierre de ese año de transición la información de los estados financieros paralelamente bajo principios contables locales y bajo las NIIF para PyME. (Ruano, 2018)

Bajo estos preceptos el Ecuador inicio la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en el año 2012 con las empresas controladas por la Superintendencia de Compañías y Seguros implicando cambios fundamentales en las políticas contables, y la visión tradicional de la contabilidad, Sin embargo, el sector bancario lo hizo anticipadamente en el año

2011 tal como lo estableciera en su momento la Superintendencia de Bancos y Seguros mediante resolución No. JB-2010-1785 de agosto del 2010, emite la siguiente disposición:

“Las instituciones bajo control el de la Superintendencia de Bancos y Seguros se someterán y aplicarán las normas contables dispuestas por el organismo de control, contenidas en los Catálogos de Cuentas y en la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos y Seguros y de la Junta Bancaria; en lo no previsto por dichos catálogos, ni por la citada codificación, se aplicarán las Normas Internacionales de Información Financiera “NIIF”. (SBS, 2010)

Pero en el caso de las Cooperativas de ahorro y crédito en el Ecuador estuvieron bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros hasta el 2011 posterior a ello pasaron a ser reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, la misma que al asumir la regulación de las mismas continuo con el proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera, aunque ha sido un camino largo y además con la evolución de dichas normativas las Cooperativas de Ahorro y crédito se encuentran en constante formación y aplicación de las NIIF. (LOEPS, 2011)

Estos cambios dentro de las cooperativas de Ahorro y Crédito han implicado también modificaciones en las normativas legales vigentes en el Ecuador de forma general y las normas internas de las instituciones financieras, por ello el objetivo de esta investigación es analizar la incidencia de la aplicación de las NIIF en las Cooperativas de ahorro y crédito de la Provincia de Manabí.

Justificándose el trabajo investigativo en un ámbito teórico que recopila la información bibliográfica existente sobre las NIIF en el sector financiero popular y solidario, lo cual da paso a un análisis detallado de como las cooperativas de la provincia de Manabí implementaron las normas internacionales de contabilidad, de tal manera que se logre demostrar los factores positivos y negativos de las mismas, y los principales cambios en el sector cooperativo. Lo cual garantiza que los resultados obtenidos como producto de la investigación sean un referente para todo este sector económico y a su vez les permita a los usuarios de la información financiera contar con datos oportunos para tomar decisiones.

Metodología

Este trabajo de investigación fue del tipo no experimental, transeccional – exploratorio, porque se enfocó en conocer las principales características de las NIIF, sus ventajas y desventajas en la

aplicación a los procesos contables de las Cooperativas de Ahorro y Crédito de Manabí. También fue de tipo descriptivo, porque una vez identificadas las particularidades de la aplicación de las NIIF en este sector se describió la situación y se analizó los datos recopilados.

Los principales actores dentro del proceso investigativo fueron los administradores y jefes del área contable de las Cooperativas ahorro y Crédito. Para ello se estableció como población a las Cooperativas de Ahorro Crédito que son nativas de la provincia, mismas que ascienden a 30 entidades financieras, por lo que fue aplicado un muestreo a conveniencia, conformado por 10 entidades establecidas en la ciudad Portoviejo capital provincial, que permitió establecer las particularidades de la implementación de las NIIF, en este sector económico. Finalmente, toda la información recolectada fue procesada mediante una base de datos en Microsoft Excel a través de la creación de gráficos y cuadros estadísticos.

Resultados

Posterior a la aplicación de los instrumentos de recolección de datos, estos han sido analizados desde las diversas variables inmersas en cada una de las interrogantes planteadas.

Con relación a la necesidad de capacitación del personal dentro del área contable de las cooperativas de ahorro y crédito de Portoviejo previo a la implementación de las NIIF, el 90% de los encuestados respondió que, si se tuvo que realizar capacitaciones, a su personal para la correcta aplicación de las normativas contables, mientras que solo una cooperativa indico que no se requirió. Es importante destacar que las cooperativas de ahorro y crédito iniciaron con la aplicación de las NIIF antes que las compañías y sociedades en el año 2010, por lo cual fue una necesidad que todo el personal que laboraba en el área contable financiera contara con los conocimientos requeridos para ello. (tabla 1)

Tabla 1: Necesidad de capacitación al personal en NIIF

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	9	90%
No	1	10%
TOTAL	10	100%

Fuente: Resultados de la aplicación del instrumento a las cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Portoviejo

Relacionado con la pregunta sobre los cambios en las políticas contables de las cooperativas, la respuesta del 100% de las 10 entidades financieras encuestadas fue que requirieron cambiar las mismas, para que se logrará una convergencia total a las NIIF y la información financiera que se presente sea comparable con la de otras entidades de similares características, además otra razón del cambio de políticas contables es que las normativas y leyes existentes en el país cambian constantemente con la finalidad de favorecer a los sectores más vulnerable, por ello las entidades deben adaptar su reglamentación interna facilitando su cumplimiento. (Tabla 2)

Tabla 2: Cambios en las políticas contables de las cooperativas

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Si	10	91%
No	1	9%
TOTAL	11	100%

Fuente: Resultados de la aplicación del instrumento a las cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Portoviejo

Una variable importante a considerar en la investigación es el grado de afectación por efecto de normas específicas, dentro de lo cual el 100% expreso que se vieron afectados por la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 32 instrumentos financieros, mientras que un 80% de los mismos también considera relevante el reconocimiento de ingresos, así mismo el 100% de los encuestados afirma que se debió aplicar en su totalidad la norma referente a los beneficios a empleados y los impuesto a las ganancias en lo concerniente a los impuestos diferidos.

Cabe resaltar que según la NIC 32 emitida por el IASB (2010, p.3), un instrumento financiero se define como "... cualquier contrato que dé lugar a un activo financiero en una entidad y a un pasivo financiero o a un instrumento de patrimonio en otra entidad" Y que en el caso de las cooperativas a diferencia de los aportes sociales de los socios de una sociedad comercial que son reconocidos como instrumentos de capital debido a que no hay obligación previa de devolverlos al socio.

En las entidades financieras de la economía popular y solidaria se debe cumplir con los principios cooperativos, como lo es el libre ingreso y retiro del capital variable e ilimitado, por ello es que estas organizaciones ponen mayor énfasis en satisfacer las necesidades socioeconómicas de los socios lo cual implica la participación obligatoria del mismo en la actividad de la cooperativa.

De ahí proviene que la aplicación de la NIC 32 implicó dentro de las cooperativas un cambio sustancial en la estructura financiera ya que, si bien el aporte de los socios debió en su momento ser considerado patrimonio, al aplicar los instrumentos financieros deben ser reconocidos como un pasivo exigible debido a mantenerse el principio del libre ingreso y retiro. Y teniendo en cuenta que la principal actividad económica de las cooperativas es la captación de recursos y colocación de los mismo en créditos de tal manera que retribuyan intereses a la cuenta ahorristas. (Tabla 3)

Tabla 3: Rubros relevantes en la aplicación de las NIIF

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Reconocimiento de instrumentos financieros	10	100%
Reconocimiento de ingresos	8	80%
Beneficios de empleados	10	100%
Impuestos diferidos	10	100%

Fuente: Resultados de la aplicación del instrumento a las cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Portoviejo
 Todo cambio genera un impacto ya sean positivo o negativo, lo mismo ha sucedido con la aplicación de las NIIF en el sector cooperativa financiero de la ciudad de Portoviejo, los encuestados responden en un 80% que sus resultados económicos se vieron afectados ya que al cambiar de normativa, implicó también variaciones en los cálculos de provisiones e incluso cambio en el reconocimiento de las partidas contables lo cual se presentó en algunas importantes como lo son los instrumentos financieros ya que es el de mayor monto en este tipo de entidades financieras, aunque también es importantes los rubros que se generen por otras normativas contables como los ingresos, impuestos, bienes muebles e inmuebles y beneficios a los empleados. (Tabla 4)

Tabla 4: Afectación a los resultados económicos

Opciones	Respuestas	Porcentaje
Mucho	8	80%
Poco	2	20%
No afecto	0	0%
TOTAL	10	100.00

Fuente: Resultados de la aplicación del instrumento a las cooperativas de Ahorro y Crédito de la ciudad de Portoviejo

Conclusiones

Las Normas Internacionales de Información Financiera, tienen como fin principal propiciar la comparabilidad de la información financiera entre entidades u organizaciones de un mismo sector económico independiente de su ubicación geográfica en el caso particular de la economía popular y solidaria específicamente las cooperativas de ahorro y crédito donde a diferencia de las sociedades reguladas por la Superintendencia de Compañías y Seguros, tienen actividades diferentes como lo es la captación de recursos que luego deberán ser devueltos a sus socios.

El sector de la economía popular y solidaria aplica los postulados de la libre asociación, y retiro voluntario, lo cual se ve complementado por el hecho de contar con un capital que puede variar y a su vez ser ilimitado, esta situación es la que crea la necesidad de que se cuenten con políticas contables claras garantizando la estabilidad económica- financiera de las cooperativas de ahorro y crédito, aunque para ello deban tomarse decisiones basadas en la particularidad de este sector económico, si bien es cierto el ente regular se encarga de dar los lineamientos generales, son los gerente, jefes financieros y contadores quienes deberán analizar las alternativas que pueden ser aplicadas conjuntamente con la implementación de las NIIF, y que se convierten en una política institucionalizada de la cooperativa.

Es importante comprender que los socios se consideran gestores y propietarios de una entidad cooperativa, sin embargo, sus aportes son considerados un instrumento financiero compuesto, ya que se componen por una cuota que será parte reconocida como una obligación debido a la posibilidad de que el socio decida retirarse en algún momento, y otra parte de su aportación es considerada patrimonio ya que se de acuerdo a los estatutos y reglamentos deberá existir siempre una parte de capital. Es allí donde radican los cambios que debieron realizar las cooperativas de ahorro y crédito para aplicar correctamente las NIIF, específicamente los instrumentos financieros, y actualmente después de varios años de aplicación normativa ya las entidades financieras del sector popular y solidario han logrado una convergencia total a la normativa y reducir la afectación contable – financiera.

Referencias

1. Board(IASB), I. A. (2010). CNIFF 2. Aportaciones de socios de entidades cooperativas e instrumentos. Londres: IASB.

2. Estrada Rojo, M. (2019). *LOS VALORES CORPORATIVOS COMO BASE PARA LA COOPERACIÓN ESPONTÁNEA EN LA CREACIÓN Y TRANSFERENCIA DE CONOCIMIENTO CASO EPM*. Tesis de Postgrado. Medellín, Colombia: Universidad EAFIT.
3. IFRS Foundation. (2015). *Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas entidades PYMES*. Londres : IFRS Foundation Publications Department.
4. LOEPS. (Abril de 2011). Ley Organica de la Economía Popular y Solidaria . Quito , Ecuador : Registro Oficial 444 .
5. Rendón, B., Montaña , E., & Gaitán , G. (2013). Las NIIF y su impacto en las cooperativas en Colombia a diciembre 31 de 2011. *Cuadernos de administración*, 29(50), 176-185.
6. Restrepo , A., & Narváez, S. (2017). NIIF y su impacto en las Cooperativas de Colombia: ¿Amenaza o no el sector solidario? *Universidad San Buenaventura*, 4-12.
7. Ruano, C. e. (2018). Convergencia contable de las PyME colombianas. *Cuadernos de Contabilidad*, 1-23.
8. SBS, S. (2010). Resolución No. JB-2010-1785 de agosto del 2010. Quito: Registro Oficial.

© 2023 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0)

(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).