

EVALUACIÓN DE LA UTILIDAD DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA: EVIDENCIA PARA EMPRESAS MEDIANAS Y PEQUEÑAS DE ECUADOR

EVALUATION OF THE USEFULNESS OF FINANCIAL INFORMATION: EVIDENCE FOR ECUADOR

Galo H. García Tamayo¹ y Marcelo Fonseca Torres²

RESUMEN

Con la aprobación de la resolución No- SC.Q.ICI.004, la Superintendencia de Compañías dispuso que las empresas bajo su control, tengan la obligación de presentar información financiera con normativas internacionales, misma que fue ratificada en la resolución No- ADM.8199002E. Ante esta situación, la posición por adoptar dichas normas por las PYMES ecuatorianas, deberían haberse basado en el grado de utilidad de la información financiera elaborada con normativa ecuatoriana. Es por ello, que esta investigación ofrece evidencia empírica en relación con las características de las PYMES frente al proceso armonizador, con el objetivo de determinar si la información presentada con normativa ecuatoriana, permite dar cumplimiento al paradigma utilitarista de la información financiera. El instrumento utilizado es la encuesta de opinión, misma que permitió recoger variables importantes para el desarrollo de la investigación. La muestra de empresas ascendió a 330. Una vez recolectada la información, se aplicó las pruebas T de Student y F de Anova. Luego del análisis de la evidencia empírica, se concluye que, la información financiera preparada con normativa local incumple dicho paradigma, y que esto se debe al objetivo con el cual es preparada esa información; así mismo, el incumplimiento se debe al enfoque de la gerencia de considerar a la contabilidad un costo y no una inversión; finalmente, la evidencia determina que otro de los aspectos de la problemática de la utilidad se da por la implicación del gerente en aspectos contables.

Palabras claves: Evaluación, Información Financiera, PYMES, Utilidad.

ABSTRACT

With the adoption of resolution No- SC.Q.ICI.004, the Superintendency of Companies ordered that the businesses under their control have the obligation to file financial information with international regulations it was ratified in No- ADM resolution. 8199002E. In this situation, the position to adopt those standards by Ecuadorian SMEs, should have been based on the degree of usefulness of financial information prepared with Ecuadorian law. For this reason, this research provides empirical evidence regarding the characteristics of SMEs compared to harmonization process with the objective of determining whether the information submitted with Ecuadorian legislation allows fulfilling the utilitarian paradigm of financial information. The instrument used is the opinion poll, which

1 Universidad Indoamérica, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Ambato Ecuador. hernangarcia@uti.edu.ec

2 Universidad Indoamérica, Facultad de Ciencias Administrativas y Económicas, Ambato Ecuador. marcelofonseca@uti.edu.ec

allowed it to collect important to the development of research variables. The sample of companies amounted to 330. Once the information collected, the Student t test was applied and F of Anova. After the analysis of empirical evidence, it is concluded that the financial information prepared with local regulations violates this paradigm, and that this should be the objective with which the information is prepared; Likewise, the failure is due to the approach of management accounting considering a cost and not an investment; finally, the evidence determines that another aspect of the problem of utility is given by the involvement of the manager in accounting issues.

Keywords: Evaluation, Financial Information, SMEs, Useful.

Recepción: 20/09/2015. Aprobación: 28/01/2016

INTRODUCCIÓN

A nivel europeo, el reglamento 1606/2002 dio a sus estados miembros, la facultad de decidir la aplicación de las normas de contabilidad en la preparación de las cuentas anuales consolidadas de las empresas; eso quiere decir, que los países de la Unión Europea (UE), tuvieron que evaluar la posición más adecuada con respecto a sus empresas individuales y grupos que no cotizan en mercados regulados. (Moneva, 1999 y Serra, 2002) indican, que cualquier cambio de normativa debe realizarse con el objetivo de mejorar la información financiera, destacando la mejora de la utilidad de los Estados Financieros en relación con las decisiones de gestión. Según el IASB (2009), las normas para pequeñas y medianas empresas, deben derivarse de las NIIF plenas con modificaciones apropiadas, basadas en las necesidades de los usuarios de Estados Financieros de la entidad privada y de las consideraciones costo / beneficio. Según la teoría de las estructuras conceptuales, este propósito es formado por el entorno en el que la entidad desarrolla su actividad, concretamente por sus usuarios, principalmente los Gerentes de las PYMES y las entidades financieras (Moneva, 1999; Carsberg, B., M. Page, A. Sindall and I. Waring, 1985; Paolini y Demartini, 1997). Para poder entender si la información contable es útil, se debe conocer que necesita el usuario. Una manera de hacerlo es conociendo el comportamiento de los usuarios mediante estudios inductivos. Sin embargo, debido a la escasez de este tipo de investigaciones, muchos autores son estrictos al trabajar con suposiciones (Gabás y Bellostas, 2000).

Para que entre en vigor una nueva normativa, el análisis del estado actual del problema es necesario, para luego, entrar a valorar si la nueva normativa es apropiada o no para estas empresas, o sí, por el contrario, puede suponer

más costos para las mismas. Por ello, la investigación se encuentra en armonía con la línea de pensamiento y acción que según Angulo (2002) está dando sus resultados en muchos países de la Unión Europea, mismo que se basa en la firme actitud de la administración pública de eliminar trabas innecesarias a la creación y mantenimiento de las PYMES, por ello, el análisis de este tema se vuelve importante aplicarlo a la realidad ecuatoriana, en vista de que está en consonancia con los nuevos ideales del gobierno nacional. Pero, la pregunta que se debe hacer es ¿Quién toma las decisiones de gestión? Multitud de investigadores como (Khalik, 1983; Paolini & Demartini, 1997; Carsberg et al. 1985), indican ciertamente, que los Gerentes de las PYMES constituyen uno de los usuarios principales; es por esta razón, que en esta investigación se aportará evidencia empírica del grado de utilidad que estos usuarios dan a la información contenida en los estados financieros preparados con normativa local para su toma de decisiones. Labrador (1998) analiza la utilidad que la información anual de una muestra de medianas empresas proporciona a sus usuarios tanto internos y externos, concluyendo que, en todos los casos, su propia información es vista como menos útil. Por otro lado, Moneva, J., Cuéllar, B., Demartini, P., Paolini, M. (2001) analizan el impacto de la información financiera a las pymes europeas, especialmente en Italia y España. Los resultados muestran que la percepción de utilidad de la información financiera difiere en estos países.

En relación con los criterios más comúnmente utilizados en estudios previos a lo largo de la historia, los más aceptados en definición de este tipo de empresas son: coincidencia entre la propiedad y gestión (Kaplan, 1948; Moneva, 1993; Salas, 2003), escasa participación en la cuota de mercado (Moneva, 1993; Salas, 2003), independencia en propiedad y dirección con respecto a

las políticas de otras entidades (Moneva, 1993; Salas, 2003); y la gestión personalizada basada en cuatro definiciones, señalados en Hollander (1967), Rojo, M., P. Lamothe, E. Moreau (1983), Salas (2003) y Moneva (1993). La incidencia de la contabilidad en las PYMES se resumen en: la escasa utilidad de las cuentas anuales, el desconocimiento del valor estratégico de la información financiera, el considerar a la contabilidad un costo y no una inversión, el bajo nivel de instrucción de los administradores; y, en la toma de decisiones con base a su intuición y su experiencia como administradores (Moneva, 1993; Laffarga, 1999; IV Directive of Company Laws, 1978; Informe de la Secretaría de la UNCTAD, 2000).

En muchos de los trabajos en donde se ha utilizado la encuesta de opinión, los resultados demuestran que "la información financiera no es de utilidad para la gestión empresarial" (Moneva, 1999; Paolini y Demartini, 1997); resultado similar lo obtuvo García (1992) en el campo de la contrastación. García (1992), con el ánimo de obtener algún tipo de evidencia sobre la verdadera utilidad que tiene para los usuarios la información financiera, partiendo de la Bolsa de Valores Española y a través de encuestas enviadas a las Sociedades y Agencias de Valores y Bolsas, entra en el campo de la contrastación y concluye que, la insuficiencia de la normativa vigente en esa época les ha obligado a acudir a otras vías para conseguir la información que requieren. Moneva y Cuéllar (1999), pretendieron obtener evidencia sobre si las cuentas anuales exigidas a las PYMES españolas, se adecuaban al objetivo de utilidad para la toma de decisiones económicas de los usuarios. A partir de una encuesta aplicada a los gerentes de las PYMES españolas, encontraron, que la información financiera exigida por la normativa española es relevante para la toma de decisiones de la gerencia, aunque es más adecuada para otros fines como el análisis de la empresa por los acreedores financieros; además, sostienen que la elaboración de la información es gravosa. Por otro lado, tratando de verificar la utilidad de la información, Giner y Pardo (2011), analizaron la relevancia valorativa de los resultados globales frente al neto, concluyendo que la relevancia valorativa del resultado se da tanto a nivel global como al neto. Rivero y Ochoa (2002) manifiestan que en todos los estudios sobre la calidad de la información, no hay pruebas sobre la relación positiva entre el nivel de difusión y el tamaño de la empresa, debido a aspectos tales como: una mayor capacidad para reducir los costos de información, mercado de acceso a capitales, mayor presión de organismos del

estado. Por su parte, Zorio (2001) enfatiza que adoptar normas contables es menos costoso para las grandes empresas que para las pequeñas empresas, puesto que sus desventajas competitivas son menores.

En Finlandia, se hizo un estudio sobre la percepción del pensamiento contable en cuanto a la implantación de una nueva normativa, concluyendo que los profesionales contables de mayor edad prefieren el sistema contable tradicional, y por lo tanto, critican el sistema de normas internacionales, todo lo contrario a lo que piensan los contables de menor edad, Pajunen (2010). En el mismo sentido se pronuncia Terzungwe (2012) al hacer un análisis a las empresas nigerianas, incluyendo además, que los beneficios de la implantación serían entre otros: el acceso al capital, el aumento de la cotización transfronteriza, mayor competitividad, etc. Ruiz (2012), hace un análisis focalizándose en los activos intangibles, y luego de realizar un estudio descriptivo minucioso, concluye que es importante valorar e incluir este elemento en el sistema contable para reflejar la imagen fiel de su patrimonio. Del Brío (1995), establece que en las PYMES españolas la elaboración de la información contable no tiene más valor que el de cumplir con las normas legales ya sean de depósito en el Registro Mercantil o el de pagar impuestos a Hacienda, en este último sentido se pronuncia también Martínez (1998). Sierra y Escobar (1996) indican, que las limitaciones de la contabilidad financiera para satisfacer las necesidades de los gerentes, consecuencia del proceso de normalización, se concretan en su carácter histórico, su excesivo nivel de agregación, su carácter cuantitativo y su restrictivo dominio. En este mismo sentido, otros autores han puesto de manifiesto que la información suministrada por la contabilidad financiera se muestra insuficiente para llevar a cabo el proceso de toma de decisiones por parte de los directivos, y que, la mayoría de las empresas elaboran otro tipo de información contable referida al movimiento externo de valores que solventa las deficiencias de aquella (Castrillo y Navazo, 1998; Sierra y Escobar, 1996). La Conferencia de las Naciones Unidas sobre comercio y desarrollo UNCTAD (2000), manifestó en sus investigaciones realizadas en países concretos, que los empresarios llevan varios juegos de cuentas: uno a efectos bancarios y financieros, otro para el pago de los impuestos y un tercero para la gestión.

A nivel regional podemos destacar el trabajo realizado por (Palacios, Polo, Soto y Martínez; 2008), quienes al hacer una revisión del avance

en el proceso de armonización contable en México, concluyen que, uno de los requisitos para el funcionamiento eficiente de los mercados financieros es disponer de una información financiera comparable, para ello, al contrastar las normas locales con las americanas, encuentran que estas diferencias no se han reducido durante el período de estudio, por lo tanto, se esperaría que esta característica cualitativa de la información financiera no mejore; contrario a lo encontrado por Manzano y Martínez (2009).

La posición de cualquier entidad reguladora debe basarse en un análisis de si sus cuentas cumplen el paradigma utilitarista de la información contable. Con estos antecedentes, el objetivo de esta investigación, es identificar las características de las PYMES ecuatorianas y conocer la percepción respecto de la utilidad que le dan a sus propios informes financieros preparados con normativa local.

La técnica de investigación a utilizar se centra en el enfoque del usuario individual, es decir la encuesta de opinión, dada la ausencia de modelos bien estructurados que relacionen la información con los usos específicos que de ella hacen los usuarios, Inchausti (2000).

Las hipótesis a contrastar en el estudio son:

$H_{0(1)}$: La instrucción en contabilidad del gerente no influye en la utilidad de la información contable.

$H_{0(2)}$: El enfoque de la gerencia no influye en la utilidad de la información contable.

$H_{0(3)}$: El objetivo principal con el cual los gerentes elaboran balances no influye en la utilidad de la información contable.

$H_{0(4)}$: La implicación del gerente en las tareas de contabilidad no influye en la utilidad de la información contable.

METODOLOGÍA, MATERIAL Y MÉTODOS

Para cumplir con el propósito planteado anteriormente, la población de partida la constituyen las 14.182³ empresas ecuatorianas que en 2011 no cumplieron la disposición de la Superintendencia de Compañías de presentar dos juegos de balances, uno con normativa local y otro con normativa internacional. Cabría esperar que dicho incumplimiento se deba a que las PYMES consideren a la información financiera preparada con normativa local útil para sus intereses. Con el fin de obtener un número de empresas representativas de la población, se realizó un muestreo aleatorio estratificado simple. La fórmula utilizada fue:

$$n_{opt} = \frac{Z^2 * N * p * q}{(N-1) * E^2 + Z^2 * p * q}$$

Para una probabilidad del 95% el valor de z es 2. Considerando una población de 4.230 medianas empresas y 9.952 pequeñas empresas, un valor conservador de "P" (50%), con una desviación del 5% el valor de "n" es de 166 medianas empresas y 184 pequeñas empresas a encuestar en todo el Ecuador. Para determinar el número de empresas por tamaño y por actividad⁴ que van a ser consultadas, se toma el porcentaje de representación del sector. Una vez calculada la muestra, se decidió retirar de la misma a aquellas actividades no representativas del total, quedando una muestra definitiva presentada en el siguiente cuadro:

3 Dato obtenido de la base de datos de la Superintendencia de Compañías del Ecuador.

4 Las actividades están clasificadas con base en reporte emitido por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos.

Tabla I. Actividades a participar en el estudio.

Sector	Muestra Mediana	Muestra Pequeña
Agricultura, silvicultura, ganadería y pesca	13	13
Industrias manufactureras	17	16
Construcción	11	14
Comercio al por mayor y menor	46	51
Transporte y almacenamiento	11	15
Actividades de alojamiento	4	4
Información y comunicación	5	6
Actividades inmobiliarias	19	22
Actividades profesionales	13	16
Actividades de servicios administrativos	11	13
Enseñanza	2	2
Salud Humana	3	3
Total Empresas	155	175

Elaboración: Elaboración Propia.

El cuestionario aplicado, incluye dos partes: 1) Preguntas de tipo organizativo y de estructura de la propiedad, así como relacionada con aspectos contables; y, 2) Cuestiones relacionadas a la utilidad de la información.

Para el contraste de las hipótesis se utilizó la prueba T y la estadística F. Para dicho contraste se procederá de la siguiente manera:

1. Estudiar la utilización que dan los gerentes a la información financiera contenida en los balances, y determinar el grado de utilidad que dan a dicha información.
 - a) Se comparará niveles de utilidad y de utilización con los otorgados a la siguiente información:

- I. A la información extra oficial; II. A la experiencia e intuición.
2. Analizar el modo en que los balances son elaboradas por la propia empresa.
 - De esta manera: se comprobará si la mayor o menor implicación de la gerencia en la confección de los mismos condiciona la importancia que se les otorga para la toma de decisiones.
3. En el caso de que se demuestre que los balances de estas empresas no cumplan el paradigma utilitarista:
 - Se comprobará en qué medida es responsable de ello el propio gerente, puesto que con este estudio es difícil delimitar la responsabilidad de la profesión y de la regulación contable.

Tabla II. Variables de tipo organizativo y contable.

Aspecto	Variable	Valoración
Tipo de organización y estructura de los propietarios	Gestión personalizada	Si No
	Coincidencia de la propiedad y la dirección	Coincidencia total
		Coincidencia parcial Ninguna coincidencia
Propiedad y la dirección son independientes del exterior	Si No	
Tipo de contabilidad	Responsabilidad en la elaboración de la información financiera	Propia de la empresa Terciarizado el servicio
	Limitados conocimientos de contabilidad	Si No
Otras características cualitativas	Antigüedad de las empresas	< 3 años
		. + 3 años
	Tipo de operación	Efectivo Crédito

Elaboración: Elaboración Propia.

Tabla III. Variables del nivel de utilidad.

Aspecto	Variable	Valoración
Nivel de utilidad de la información financiera para la toma de decisiones	Uso oficial de la información financiera para la toma de decisiones	Nunca
		A veces
		Indiferente
		Frecuentemente
Relación coste beneficio de la información	Positiva relación costo beneficio	
	Negativa relación costo beneficio	
Uso no oficial de la información contable	Uso no oficial de la información financiera para la toma de decisiones	Nunca
		A veces
		Indiferente
		Frecuentemente
Uso de la intuición y experiencia en las decisiones	Uso de la intuición y la experiencia para tomar decisiones	Nunca
		A veces
		Indiferente
		Frecuentemente
		Siempre

Elaboración: Elaboración Propia.

RESULTADOS

El índice de respuestas obtenidas tanto de las pequeñas como de las medianas empresas asciende al 58%, que se considera aceptable para

alcanzar unos niveles de representatividad razonables. Los índices de respuestas por sectores, se presentan en la tabla a continuación:

Tabla IV. Índice de respuestas por sectores.

Cuestionario		Agricultura	Industrias	Construcción	Comercio	Transporte	Alojamiento	Información	Inmobiliarias	Profesionales	Administrativas	Enseñanza	Salud	Total
Planificado	Mediana	13	17	11	46	11	4	5	19	13	11	2	3	155
Contestado		5	17	9	44	9	1	1	4	3	0	2	1	96
Respuesta		38%	100%	82%	96%	82%	25%	20%	21%	23%	0%	100%	33%	62%
Planificado	Pequeña	13	16	14	51	15	4	6	22	16	13	2	3	175
Contestado		9	16	9	45	3	1	4	0	2	2	1	0	92
Respuesta		69%	100%	64%	88%	20%	25%	67%	0%	13%	15%	50%	0%	53%

Elaboración: Elaboración Propia.

Análisis Descriptivo

Tipo de organización y estructura de los propietarios

Se quiso saber en esta primera parte, acerca de la administración de las PYMES desde el punto de vista, de si la Gestión se realiza de una manera personalizada. El 81% de las pequeñas empresas y el 90% de las medianas empresas contestaron afirmativamente a esta cuestión. No ajeno a esta primera pregunta, se les consultó si la dirección de las PYMES tenía alguna relación de orden familiar con la propiedad de las mismas; el 92% de las pequeñas empresas y el

85% de las medianas empresas, manifiestan que la estructura de este tipo de empresas es de orden familiar. Así mismo se consideró importante conocer, si la propiedad y la dirección de las PYMES son independientes del exterior. El 100% de las pequeñas y medianas empresas manifiestan que el capital íntegro de éste tipo de empresas es ecuatoriano.

Tipo de contabilidad

Seguidamente se planteó preguntas que tienen que ver con la parte contable de estas empresas; y, se empezó averiguando sobre la responsabilidad en la elaboración de los estados

financieros. El 87% de las pequeñas empresas, y el 94% de las medianas empresas, manifiestan que, son las propias empresas las que elaboran estos informes. El resto de empresas encargan dicha labor a empresas externas. Se preguntó así mismo, si el Gerente tiene limitados conocimientos en el área contable, a lo que el 45% de las pequeñas empresas y el 44% de las medianas empresas manifestaron afirmativamente esta cuestión.

Otras características cualitativas

Fue importante conocer la antigüedad de este tipo de empresas. El 72% tanto de las pequeñas empresas como de las medianas empresas tienen su negocio en marcha por más de tres años, así mismo, el 61% de las pequeñas empresas y el 56% de las medianas empresas realizan sus operaciones a crédito.

Utilidad de la información financiera

El 63% de las pequeñas empresas, y el 64% de las medianas empresas declaran no hacer siempre uso de la información financiera oficial para adoptar decisiones en materia de gestión. Determinado este punto muy importante en el desarrollo de la investigación, quisimos saber, si al no hacer uso de la información oficial para tomar decisiones, ¿Qué información utilizan para dicho propósito? El 16% de las pequeñas empresas manifestaron que utilizan otro tipo de información; así mismo, el 38% de las mismas empresas dijeron que utilizan su experiencia e intuición. En cuanto a las medianas empresas, manifestaron en un 13% que utilizan otro tipo de información; y, el 40% se basa en su experiencia e intuición. Fue imprescindible averiguarles, como toman la relación costo - beneficio de implantar las nuevas normativas internacionales de contabilidad para el registro y presentación

de la información financiera. El 98% tanto de las pequeñas empresas como de las medianas empresas manifiestan que la relación costo – beneficio es positiva.

De los datos recogidos a través de la encuesta de opinión se concluye, que la intuición, la experiencia y otra información no oficial son instrumentos indispensables para un buen número de PYMES en el momento de tomar decisiones relacionadas con el desarrollo empresarial.

En todo caso, todo parece inclinar la tendencia generalizada de considerar que la información elaborada con normativa local dentro de una PYMES ecuatoriana, no sirve a las necesidades de los administradores para la adopción de decisiones y, por lo tanto, éste no cumple uno de sus principales objetivos que es el paradigma utilitarista.

Causas por lo que las PYMES violan el paradigma utilitarista de la información contable

Una vez que se ha logrado determinar, que la información financiera oficial no sirve para la toma de decisiones gerenciales, el siguiente punto, es determinar las causas por las que las PYMES violan el paradigma utilitarista de la información contable; ante ello, las variables a contrastar tienen que ver con a) la instrucción en contabilidad de los empresarios, b) su mentalidad, c) la finalidad con que se elaboran los balances; y, d) su mayor o menor implicación en esta tarea.

Se procedió a contrastar cuatro hipótesis nulas de igualdad de los valores medios que la variable utilidad puede adoptar en cada uno de los grupos definidos por los valores posibles de las variables anteriores.

Contraste de la hipótesis 1:

Tabla V. Instrucción en Contabilidad de los empresarios.

Utilidad	Prueba de Levene de calidad de varianzas		Prueba t para la igualdad de medias		
	F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)
Se asumen varianzas iguales	,079	,779	-,157	68	,875
No se asumen varianzas iguales			-,157	60,174	,876

Elaboración: Elaboración Propia.

En la tabla #V se observa que con un nivel de confianza del 95% el valor de la probabilidad asociada al contraste estadístico, no proporciona evidencia contra la hipótesis nula de igualdad entre medias. Por lo tanto, en la mayoría de

PYMES del Ecuador, podemos manifestar que la instrucción del gerente en el área contable no influye en los problemas de utilidad.

Contraste de la hipótesis 2:

Tabla VI. Enfoque de la Gerencia.

Utilidad	Prueba de Levene de calidad de varianzas		Prueba t para la igualdad de medias		
	F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)
Se asumen varianzas iguales	13,765	,000	1,718	68	,090
No se asumen varianzas iguales			1,440	28,000	,161

Elaboración: Elaboración Propia.

Así mismo, al relacionar el enfoque de la Gerencia con los problemas de utilidad de la información financiera, se encontró según se desprende de la tabla #VI que existe evidencia suficiente para rechazar la hipótesis nula, por lo tanto, la mentalidad del Gerente cuando de ela-

borar información financiera se refiere, influye en los problemas de utilidad de la información financiera.

Contraste de la hipótesis 3:

Tabla VII. Finalidad para elaborar balances.

	Prueba de Levene de calidad de varianzas		Prueba t para la igualdad de medias		
	F	Sig.	t	gl	Sig. (bilateral)
Se asumen varianzas iguales	4,316	,042	-,995	68	,323
No se asumen varianzas iguales			-1,051	67,962	,297

Elaboración: Elaboración Propia.

En la tabla #VII se puede observar que con un nivel de confianza del 95% el valor de la probabilidad asociada al contraste estadístico, proporciona evidencia contra la hipótesis nula de igualdad entre medias. Por lo tanto, en el Ecu-

dor, se puede manifestar que la finalidad con la que se elaboran los balances influye en los problemas de utilidad.

Contraste de la hipótesis 4:

ANOVA

Tabla VIII. Implicación del Gerente en tareas de contabilidad.

	Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig.
Entre grupos	249,705	4	62,426	48,118	,000
Dentro de grupos	237,418	183	1,297		
Total	487,122	187			

Elaboración: Elaboración Propia.

En la tabla #VIII se puede observar que con un nivel de confianza del 95% el valor de la probabilidad asociada al contraste estadístico, proporciona evidencia contra la hipótesis nula de igualdad entre medias. Por lo tanto, en el Ecuador, se puede manifestar que la implicación del gerente en las tareas contables influye en los problemas de utilidad.

CONCLUSIONES

Las nuevas normas contables deben ser de fácil aplicación para garantizar sus propósitos y para que no se generen gastos excesivos que podrían invalidar su cumplimiento o, lo que es peor, la propia actividad empresarial, Martínez (1998).

En relación con este asunto y apoyándonos en la evidencia empírica sobre el tema, hemos mostrado en este artículo, la proximidad entre la información proporcionada por las PYMES ecuatorianas de acuerdo con sus normas de contabilidad locales y de su finalidad. Por otra parte, después de verificar que esta información no le ayuda al administrador a tomar decisiones de gestión, hemos analizado las posibles causas de esta problemática. Y todo ello, se ha llevado a cabo con el objetivo de mostrar la situación de las PYMES del Ecuador en la actualidad y los problemas que enfrentan en el proceso de armonización ecuatoriana.

En el caso del Ecuador, la evidencia empírica muestra la necesidad de trabajar en las causas de este tipo de problemas que son atribuibles al propio Gerente, especialmente al objetivo por el cual se prepara la información financiera, que en resumen se encasilla más a la toma de decisiones contables sin un sustento de información oficial y basándose más en la experiencia e intuición, en otras palabras, al corregir estas situaciones, se esperaría que la información financiera mejore.

Otro de los aspectos importantes que hay que prestarle mucha atención es al enfoque de gestión que tiene el administrador, puesto que al considerar a la contabilidad como un gasto y no como una inversión, ésta también está afectando a la problemática de la utilidad contable.

En definitiva, y una vez analizado el no cumplimiento de las PYMES respecto de la presentación de información bajo normas internacionales, consideramos importante que las entidades de control generen mesas de discusión sobre los beneficios que traerían las nuevas normas. En dichas mesas, se deben denotar las posibles

consecuencias de la aplicación de las NIIF para PYMES. Sin embargo, debido a las limitaciones del presente estudio derivada de los datos analizados y técnicas estadísticas utilizadas, proponemos como investigación futura: a) ampliar la muestra de las empresas ecuatorianas y el período analizado para extrapolar los resultados a la población; b) repetir el estudio en otros países de Latinoamérica para el establecimiento de comparaciones entre ellos, con el fin de guiar a la Superintendencia de Compañías del Ecuador en la adopción de una decisión objetiva sobre el alcance de las NIIF para las PYMES ecuatorianas.

BIBLIOGRAFÍA

Angulo, G. (2002). La reforma contable en España. *Revista de la Asociación Española de la Contabilidad y Administración*, 44-48.

Carmona, S. y J. Céspedes (1996). *Información contable externa y posición competitiva*. Madrid: Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas.

Carsberg, B., M. Page, A. Sindall and I. Waring (1985). *Small company financial reporting*. London: Prentice-Hall Internacional.

Castrillo, L., & Navazo, J. (1998). Proyecto de investigación: sistemas financieros, decisiones financieras y el gobierno de la empresa en los países de la OCDE.

Cuellar, Demartini, & Paolini. (2001). El impacto de la información financiera para la PYME en la unión europea: el caso de Italia y España. *Técnica Contable*, 131-144.

Del Brío, E. (1995). El sistema de información contable. *Actualidad Financiera*, 1143-1159.

European Commission, EC (2002): Regulation European Communities (EC) n° 1606/2002 of the European parliament and of the council of 19 July 2002 on the application of IAS, Brussels.

Fuertes, I. (2007). Un análisis del grado de comparabilidad de la información. España.

Fourth Council Directive 78/660/EEC of 25 July 1978 based on Article 54 (3) (g) of the Treaty on the annual accounts of certain types of companies. Vol.01. Pág. 55-73

- Gabás, F. y A. Bellostas (2000). El marco conceptual para la información financiera. Análisis y comentarios. Madrid: AECA.
- García, J. (1992). La utilidad de la información financiera para analistas de inversiones. *Revista española de financiación y contabilidad*, 29-55.
- Giner, B., & Pardo, F. (2011). La relevancia valorativa del resultado global frente al resultado neto. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*, 307-338.
- IASB, London.(2009). IFRS for small and medium sized entities. www.ifrs.org
- Inchausti, G. (2000). El marco conceptual para la información financiera. Análisis y comentarios, marco conceptual e investigación empírica. Madrid: AECA.
- Kaplan, A. (1948). *Small business, its place and problems*. New York: McGraw-Hill.
- Khalik, A. (1983). Financial reporting by private companies analysis and diagnosis. *Fasb. Stamford*.
- Labrador Barrafón, M. (1998). ¿Es útil la información contable en la mediana empresa? Efectos de PGC de 1990. *Partida Doble*, 58-67.
- Laffarga Briones, J. (1999). El análisis económico-financiero de las pequeñas y medianas empresas. V Jornadas de Trabajo sobre análisis contable. Cádiz: Asociación Española de Profesores Universitarios de Contabilidad (ASE- PUC).
- Manzano, M., & Martínez, I. (2009). Comparabilidad de la Información Financiera de las empresas. México.
- Martínez Gómez, F. (1998). Competitividad: formación, simplificación, fiscalidad. *Iniciativa Pyme de Desarrollo Empresarial*, 771, 31-39.
- Moneva, J. (1999). Información financiera en PYMES: análisis y perspectivas futuras. *Partida doble*, 54-63.
- Moneva Abadía, J. M. (1993). El marco de la información contable de Pymes. ICAC, Madrid.
- Moneva, J., & Cuellar, B. (1999). Utilidad de la información financiera obligatoria para la gestión: Análisis de la PYME Española. *Revista de Contabilidad*, 137-159.
- Moneva, J., Cuéllar, B., Demartini, P., Paolini, M. (2001). El impacto de la información financiera para la Pyme en la Unión Europea: el caso de Italia y España. *Técnica contable*, 53(626), 131-144.
- Pajunen, K. (21 de 06 de 2010). *International Financial Reporting Standards in Relation to Finnish Accounting Traditions – A Survey of Finnish Accounting Professionals*. Finlandia.
- Palacios, M., Polo, S., Soto, P., & Martínez, I. (2008). "Avances en el proceso de armonización contable en México: un estudio empírico". México DF, México.
- Paolini M. and P. Demartini (1997). *Small company financial reporting: users and information needs*.
- Rivero Fernández, M. D. y E. Ochoa Laburu (2002). Nivel de divulgación de la información financiera de las empresas gallegas y guipuzcuanas como respuesta de la adaptación de la legislación mercantil española a las directivas comunitarias un estudio empírico. *Revista de contabilidad y comercio* 229: 88-119.
- Rojo, M., P. Lamothe, E. Moreau (1983). Financiación de la pequeña y mediana empresa. Servicios de publicaciones de la CAI-APC, Zaragoza.
- Ruiz, C. (2012). La utilidad de la información contable: El papel de los Intangibles. *Revista de estudios empresariales*, 149-172.
- Salas Ríos, M. (2003). La auditoría en las pequeñas y medianas empresas. *Revista técnica* 21: 16-21.
- Serra Salvador, V. (2002). Las Pymes y las obligaciones contables ante la reforma. *Partida doble* 136: 70-77.
- Sierra, G., & Escobar, B. (1996). Sistemas de información para la gestión. *Partida Doble*, 47-49.
- Terzungwe, N. (2012). Expected Benefits of Implementing Global Accounting Standards by. *International Journal of Business and Management*.
- United Nations Conference on Trade and Development, UNCTAD (2000). Report of the Intergovernmental Working Group of Experts on International Standards of Accounting and Reporting On Its 19th Session. September, Ginebra.