

# IMPACTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PYMES EN LA CONTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS PROFESIONALES

## IMPACT OF INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS) FOR SMES ON THE ACCOUNTING OF PROFESSIONAL SERVICES COMPANIES

Liliana Soraya Flores Zambonino<sup>1</sup>, Raquel Virginia Colcha Ortiz<sup>2</sup>

{liliana.flores@unach.edu.ec<sup>1</sup>, raquel.colcha@esPOCH.edu.ec<sup>2</sup> - raquel.colcha@unach.edu.ec<sup>2</sup>}

Fecha de recepción: 2/09/2024

/Fecha de aceptación: 26/09/2024

/Fecha de publicación: 1/10/2024

**RESUMEN:** El presente estudio de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en el sector de servicios representa un cambio significativo en sus prácticas contables. Este estudio justifica su relevancia al abordar la necesidad de alinearse con estándares internacionales que mejoran la transparencia, comparabilidad y calidad de la información financiera, elementos críticos para la gestión eficiente y la toma de decisiones estratégicas en un mercado globalizado. El objetivo general del estudio es analizar el impacto de la adopción de las NIIF en la contabilidad de las Pymes de servicios y su influencia en la gestión financiera y la toma de decisiones empresariales. Se utilizó una metodología de investigación basada en un análisis cuantitativo y cualitativo de tipo documental. Este enfoque descriptivo permitió la recopilación de información a través de una revisión exhaustiva de libros y artículos científicos relevantes. Los principales resultados del estudio indican que la implementación de las NIIF ha mejorado significativamente la transparencia y comparabilidad de los estados financieros, facilitando una gestión financiera más eficaz y una toma de decisiones más informada. Sin embargo, también se identificaron desafíos relacionados con la complejidad y los costos de implementación, así como la necesidad de capacitación continua para los profesionales contables. En conclusión, la adopción de las NIIF en las Pymes de servicios ha tenido un impacto positivo en la calidad de la información financiera y en la toma de decisiones estratégicas. No obstante, para maximizar estos beneficios, es crucial abordar los obstáculos asociados con la implementación y asegurar que los contadores y gerentes estén adecuadamente preparados para manejar las nuevas normas. Este estudio proporciona una visión detallada del proceso de adaptación y sus consecuencias operativas y estratégicas.

<sup>1</sup>Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH). <https://orcid.org/0009-0000-9770-0270>

<sup>2</sup>Escuela Superior Politécnica de Chimborazo (ESPOCH), Universidad Nacional de Chimborazo (UNACH)). <https://orcid.org/0000-0002-3252-9158>

*Palabras clave: Normas internacionales de información financiera (niif/ifrs), pequeñas y medianas empresas (pymes), contabilidad, impacto, empresas de servicios*

**ABSTRACT:** This study of International Financial Reporting Standards (IFRS) by small and medium-sized enterprises (SMEs) in the services sector represents a significant change in their accounting practices. This study justifies its relevance by addressing the need to align with international standards that improve the transparency, comparability and quality of financial information, critical elements for efficient management and strategic decision making in a globalized market. The general objective of the study is to analyze the impact of the adoption of IFRS on the accounting of service SMEs and its influence on financial management and business decision-making. A research methodology was used based on a quantitative and qualitative documentary-type analysis. This descriptive approach allowed for the collection of information through a comprehensive review of relevant scientific books and articles. The main results of the study indicate that the implementation of IFRS has significantly improved the transparency and comparability of financial statements, facilitating more effective financial management and more informed decision making. However, challenges related to implementation complexity and costs, as well as the need for ongoing training for accounting professionals, were also identified. In conclusion, the adoption of IFRS in service SMEs has had a positive impact on the quality of financial information and strategic decision making. However, to maximize these benefits, it is crucial to address the obstacles associated with implementation and ensure that accountants and managers are adequately prepared to handle the new standards. This study provides a detailed view of the adaptation process and its operational and strategic consequences.

*Keywords: International financial reporting standards (ifrs/ifrs), small and medium enterprises (smes), accounting, impact, service companies*

## INTRODUCCIÓN

En los últimos años, se ha destacado la relevancia de las normas contables y de informes financieros para la estabilidad de la arquitectura financiera global, el desarrollo económico regional y, en consecuencia, la disminución de la pobreza a nivel mundial. En este contexto, las directrices esenciales relacionadas con la infraestructura institucional y de mercado, que forman parte de la llamada Nueva Arquitectura Financiera Internacional, han reafirmado el respaldo a la International Accounting Standards Board (IASB).

Esta organización es responsable de emitir las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF, o IFRS en inglés) y se ha impulsado para que estas se adopten como el estándar único para la presentación de informes financieros por parte de las empresas a nivel global. Como resultado, la implementación de las NIIF ha experimentado un crecimiento significativo en tiempos recientes (1).

Las NIIF para las PYMES determinan los requisitos para el reconocimiento, la medición, la presentación y la revelación de información relativa a transacciones, eventos y condiciones significativos en los estados financieros con propósito de información general. Además, estas normas pueden especificar tales requisitos para transacciones, eventos y condiciones que son característicos de sectores industriales específicos. Las NIIF se fundamentan en un Marco Conceptual que aborda los principios presentados en los estados financieros con propósito de información general. Por lo tanto, es crucial que las PYMES comprendan la aplicabilidad de las NIIF (2).

La implementación de las NIIF para PYMES presenta diversas ventajas y efectos, convirtiéndose en un tema polémico a nivel global. La evolución constante de los países y las crecientes exigencias de la economía mundial han llevado a que se recomiende la adopción de estas normas por parte de las entidades económicas. Esta recomendación se fundamenta en la importancia de establecer sistemas contables que permitan comparar y comprender mejor la economía global.

Por ello, es crucial divulgar la información sobre las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) lo más pronto posible, enfocándose en las PYMES (pequeñas y medianas empresas). Estas empresas, ya sean comerciales, industriales o de otro tipo, suelen contar con un número reducido de empleados y registrar ingresos moderados, lo que subraya la necesidad de adoptar estándares contables internacionales para mejorar su competitividad y transparencia en el mercado global (3).

Las NIIF son un tema de gran relevancia a nivel global. En Ecuador, a partir de 2006, se decidió adoptar estas normas mediante la Resolución Nº 06.Q.ICE 004 emitida por la Superintendencia de Compañías el 21 de agosto del mismo año. Sin embargo, debido a las deficiencias en capacitación, conocimiento y la crisis económica de entonces, la implementación se pospuso hasta 2009, estableciéndose su aplicación obligatoria en 2010. La adopción de estas normas se justificó por la necesidad de alinearse con las tendencias mundiales, con el objetivo de proporcionar estados financieros bajo un lenguaje contable común.

Las NIIF para PYMES mejoran la presentación de la información financiera, haciéndola más transparente, de mayor calidad y permitiendo su comparabilidad. Los distintos modelos y formas de presentar la información contable, y especialmente las bases utilizadas, pueden dificultar las comparaciones necesarias para los inversores, prestamistas y, en general, todos los partes interesados.

Para los inversionistas, estas normas no solo benefician a quienes proporcionan deuda o capital de patrimonio, sino también a quienes buscan capital, ya que reducen sus costos de cumplimiento y eliminan o disminuyen las incertidumbres que afectan sus costos. En segundo lugar, el hecho de ser un estándar facilita los procesos de auditoría, control y aseguramiento. En tercer lugar, las NIIF permiten una mayor profundidad conceptual, lo cual facilita la educación y el entrenamiento. Los estudiantes se benefician al aprender a manejar un modelo internacional globalizado, mientras que los empleados que manejan procesos contables (4).

## IMPACTO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PYMES EN LA CONTABILIDAD DE LAS EMPRESAS DE SERVICIOS PROFESIONALES

Las compañías que, al 31 de diciembre del ejercicio económico anterior, presenten en sus estados financieros las siguientes características deberán aplicar las NIIF para PYMES.

- Activos totales inferiores a \$40.000.000.
- Valor bruto en ventas anuales hasta \$5.000.000.
- Menos de 200 trabajadores.

En Ecuador, la adopción de las NIIF comenzó en 2009, implementándose en diferentes etapas según un cronograma definido por la Superintendencia de Compañías y Seguros, culminando en 2012. Esta implementación tuvo impactos significativos en el patrimonio de algunas empresas ecuatorianas. La evolución de las normas contables en el país inició en 1973 con las Normas de Contabilidad, vigentes hasta 2001. A partir de abril de 2001, se dictaron las NIIF a nivel mundial, y en 2009, Ecuador decidió adoptarlas. Para 2012, todas las empresas debían aplicarlas en la presentación de sus estados financieros (5).

Todo el proceso de aplicación de las NIIF tenía como objetivo lograr normas contables uniformes, fundamentadas en principios claros y oportunos, que permitieran a los informes financieros reflejar fielmente la realidad de las empresas. Además, se buscaba establecer prácticas de auditoría que proporcionaran a los clientes externos una garantía sobre la seguridad de la entidad, tal como se refleja en sus estados financieros (6).

La aplicación de la normativa generó efectos tanto administrativos, contables y financieros dentro de las empresas ecuatorianas siendo los más representativos los expuestos en la Tabla 1.

**Tabla 1. Efectos contables aplicación de las NIIF.**

EFECTOS CONTABLES		
Administrativo	Contable	Financiero
Cambios en los procesos operativos.	Nuevos roles para el contador.	Cambios en la estructura financiera.
Cambio en procedimientos contables.	Actualización de políticas contables.	Activos al valor razonable.
Cambios en el flujo de información.	Utilización del método de devengado.	Incremento de la provisión pasivos.
Capacitación a los miembros de la entidad.	Nuevos procedimientos de valuación de activos y pasivos.	Incremento del patrimonio.
Nueva perspectiva de análisis de la información.	Información prospectiva.	
	Incremento de la información a revelar.	

**Fuente: (7).**

El proceso de implementación fue complejo debido a la naturaleza general y completa de las NIIF. Por esta razón, fue imprescindible comprender la normativa de manera específica para que las empresas ecuatorianas pudieran enfrentar este desafío. Los profesionales tienen diversos criterios sobre las NIIF; algunos expertos consideran que cumplir con las normas es un proceso complicado, mientras que otros argumentan que su cumplimiento es beneficioso para las entidades, ya que facilita el control y el reconocimiento adecuado de los movimientos contables (8).

Según Encalada *et al.* los impactos de las NIIF en todos los rubros de las entidades se determinan de la siguiente manera:

**Activos:** La desvalorización de los bienes durante su tiempo de uso se calcula según el costo revaluado.

**Inmateriales:** Estos bienes se rigen por el criterio de reconocimiento, permitiendo la capitalización de costos de control e investigación, y considerando que los créditos no son amortizados.

**Imposición a las ganancias:** Las NIIF establecen métodos para el reconocimiento de impuestos diferidos relacionados con deterioros fiscales, fusiones de negocios e inversiones en subsidiarias (9).

La aplicación de las NIIF conlleva una serie de efectos no financieros en diversas categorías, tales como operativos, económicos, administrativos, tributarios y legales. Los autores destacan que los efectos financieros son aquellos derivados directamente de la adopción de las NIIF, especialmente en los valores reflejados en los estados financieros.

Este impacto es más significativo en los países que operan bajo códigos, en comparación con aquellos basados en la ley común. Por lo tanto, al analizar los efectos financieros, no se pueden generalizar los resultados en diferentes empresas. Es crucial identificar las cuentas específicas que presentan efectos financieros debido a la aplicación de las NIIF, entre las cuales se encuentran:

Impuestos diferidos.

- Ajustes a las cuentas por cobrar.
- Activos diferidos.
- Propiedad, planta y equipo (10).

La NIIF para PYMES prohíbe ciertos tratamientos contables que son obligatorios bajo las NIIF completas. Estos incluyen: a) la capitalización de intereses en activos calificables; b) la capitalización de costos de desarrollo; c) la evaluación del crédito mercantil únicamente mediante pruebas de deterioro, requiriendo su amortización en línea recta incluso en ausencia de deterioro; d) la posibilidad de que, al consolidar estados financieros, los estados financieros de las subsidiarias puedan estar a fechas diferentes de los de la controladora, aunque no más de tres meses; e) la opción de aplicar la NIC 39 de las NIIF completas para los instrumentos financieros, lo cual contraviene el objetivo de simplificación establecido por la NIIF para PYMES (11).

La investigación del presente artículo tiene como objetivo general analizar el impacto de la adopción de las NIIF/IFRS en la contabilidad de las Pymes en Empresas de Servicios y su influencia en la gestión financiera y la toma de decisiones. Para lograr este objetivo, se lleva a cabo una revisión bibliográfica exhaustiva sobre la temática, examinando estudios previos, además dando a conocer cómo la adopción de las NIIF/IFRS ha afectado la presentación de los estados financieros en las Pymes en Empresas de Servicios. También, recabando información de la implementación de las NIIF/IFRS y su influencia en la gestión financiera de las Pymes. Para ellos se evaluará la adopción de las NIIF/IFRS ha afectado la toma de decisiones en las Pymes.

## MATERIALES Y MÉTODOS

El método de investigación empleado en este estudio se centra en un análisis cuantitativo y cualitativo de tipo documental. Este enfoque se basó en la comprensión e interpretación de la bibliografía relevante al tema de investigación. Con un enfoque descriptivo, esta metodología permitió recopilar información mediante una revisión exhaustiva de libros y artículos científicos relacionados con la temática abordada (12).

Se llevó a cabo una exhaustiva revisión de artículos científicos, utilizando bases de datos y repositorios como Google Académico, Scopus, Redalyc, Dialnet y Scielo. En este contexto, se empleó la técnica de observación documental, la cual permitió localizar y organizar meticulosamente toda la información pertinente. Los datos recopilados se centraron tanto en abordar la problemática de investigación como en alcanzar los objetivos, evaluar los resultados y formular conclusiones del estudio.

Estos datos fueron categorizados en dos ejes temáticos, teniendo en cuenta las variables de la investigación. Asimismo, se analizaron los aspectos más relevantes y se identificaron tanto las concordancias como las discrepancias entre los diferentes autores, lo que facilitó la construcción de argumentos sólidos relacionados con la situación estudiada (13). En el Ecuador existen aproximadamente 40.000 empresas de servicio.

Según la Cámara de Comercio de la ciudad de Riobamba se encuentra establecidas 250 empresas de servicios entre; pequeñas, medianas y grandes en la ciudad de Riobamba por lo que en el presente estudio se analizó una muestra de estudio de 250 empresas. A continuación, se lleva a cabo el cálculo de una muestra aleatoria sistemática y no estratificada, dado que las condiciones de diferenciación planteadas que así lo requieren. Siguiendo las indicaciones mencionadas anteriormente, se procede a determinar la muestra conforme a lo siguiente (14).

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2(N - 1) + z^2 * P * Q}$$

Donde:

$n$ = Muestra o número de Encuestas

$N$ =Población

$Z^2$ = Valor de la tabla Normal para un nivel de significancia

$p$ = Probabilidad de éxito

$q$ = Probabilidad de fracaso

$e$ = Error absoluto de la muestra

Para examinar la importancia de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas (PYMES), se utilizó una metodología de investigación bibliográfica y documental. Este enfoque se considera esencial en el proceso de investigación científica, ya que permite indagar, interpretar y presentar datos e

informaciones sobre el tema de estudio. Utilizando un análisis metódico, esta metodología busca obtener resultados que puedan servir como base para futuras investigaciones.

Cálculo:

Población: N = 250

Intervalo de confianza: 95,5% → Z = 2

Error admisible: 4,5% → E = 0,045

Varianza máxima: P = 0,5. Q = 0,5.

$$No = \frac{z^2 * p * q}{e^2} = \frac{2^2 * 0,5 * 0,5}{0,045^2} = 152$$

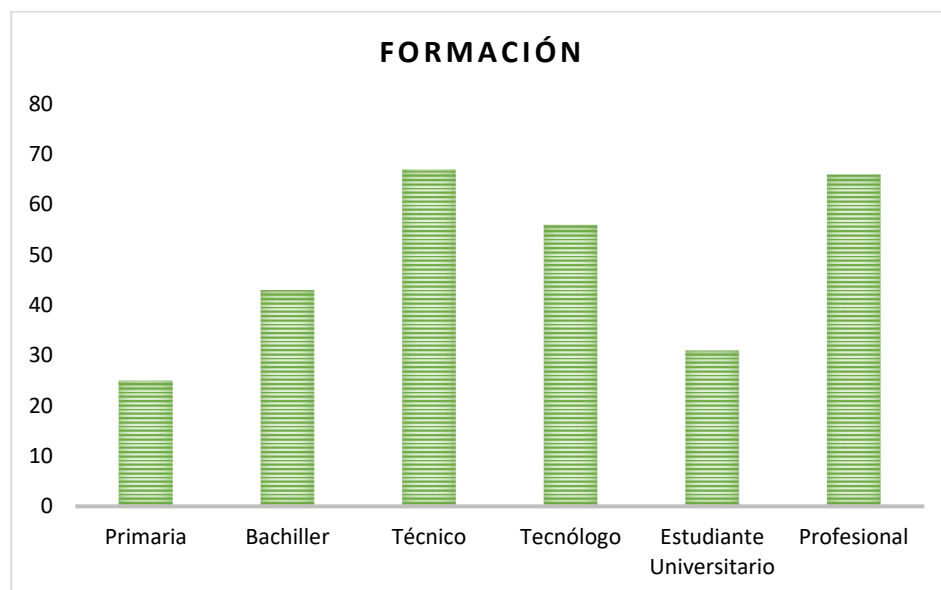
Considerando los resultados obtenidos y el nivel de confianza junto con el margen de error deseados para este estudio, se decidió trabajar con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. En consecuencia, se llevaron a cabo 152 encuestas dirigidas a pymes del sector (15).

## **RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

El análisis de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pymes de empresas de servicios profesionales se llevó a cabo con una muestra de 250 empresas. En ellas, se aplicó una encuesta directa y presencial a directivos de áreas administrativas, financieras o contables. Esta encuesta se enfocó en la experiencia de implementación de las NIIF. De la muestra total de 152 encuestas, el 78 % de las encuestadas son microempresas, el 21 % son pequeñas empresas y el 1% son medianas empresas.

Con el objetivo de evaluar la capacidad de las pymes del sector servicios para adoptar las NIIF, se analizó el nivel de formación académica de los informantes. Los resultados revelan una distribución desigual: el 76% de los encuestados posee estudios profesionales, lo que sugiere una base sólida de conocimientos contables y financieros. Sin embargo, el 24% restante no ha superado la educación básica, lo que podría dificultar la comprensión y aplicación de estas normas internacionales. Esta heterogeneidad en el nivel educativo plantea un desafío para la implementación exitosa de las NIIF en el sector, ya que la complejidad de estas normas requiere conocimientos especializados. Otros factores, como la experiencia laboral y la capacitación específica, podrían complementar el análisis y proporcionar una visión más completa de los determinantes de la adopción de las NIIF en las pymes.

Esta distribución destaca la variabilidad en el nivel de formación académica entre los directivos que participaron en la encuesta, lo que podría influir en la implementación y comprensión de las NIIF en sus respectivas empresas. En la Figura 1 se muestra la tabulación de las encuestas realizadas.



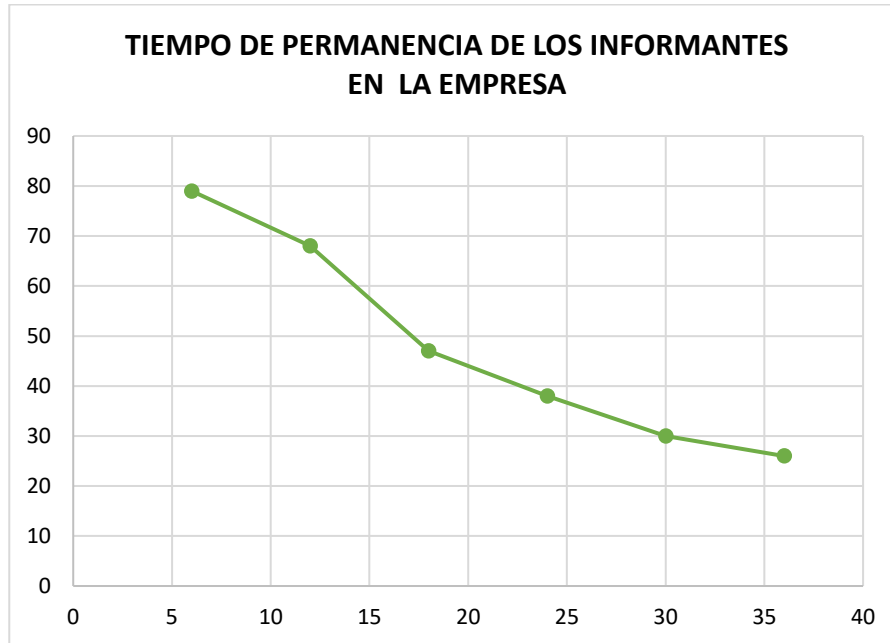
*Figura 1. Formación académica de los informantes.*

La diferencia en los niveles de formación académica puede tener un impacto considerable en la implementación y comprensión de las NIIF en las empresas. Los directivos con estudios profesionales probablemente tengan una mayor capacidad para entender y aplicar los complejos requisitos de las NIIF. Además, es probable que estén más familiarizados con los principios contables y financieros avanzados necesarios para una implementación exitosa. Por otro lado, aquellos con un nivel de escolaridad básica pueden enfrentar mayores desafíos para comprender y aplicar estas normas, lo que podría llevar a una implementación inconsistente o incorrecta (16).

Otro aspecto que se consideró fundamental fue conocer el tiempo de vinculación laboral del empleado en las pymes, buscando garantizar que los encuestados tuvieran un conocimiento adecuado sobre el proceso de implementación de la norma. En consecuencia, el tiempo de vinculación laboral de los encuestados en las empresas es en promedio, de 21 meses, con el 80% de los empleados que superan el 1 año de vinculación. Como se puede observar en la Figura 2 tiempo de permanencia de los informantes en la empresa.

Este dato es relevante porque la experiencia y el tiempo de permanencia de los empleados en la empresa pueden influir significativamente en la efectividad de la implementación de las NIIF. Los empleados con mayor tiempo de vinculación probablemente tienen un mejor entendimiento de los procesos internos y de los desafíos específicos que enfrenta la empresa en la adopción de estas normas internacionales. Por otro lado, un menor tiempo de vinculación podría implicar una curva de aprendizaje más pronunciada, lo que podría afectar la rapidez y la precisión en la aplicación de las NIIF (17).



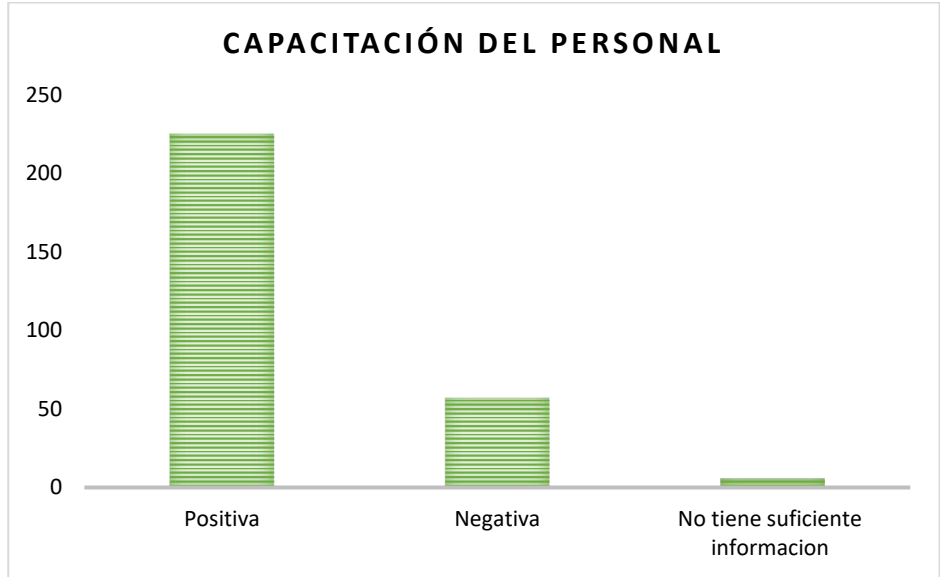


*Figura 2. Tiempo de permanencia de los informantes en la empresa.*

Adicionalmente, la variabilidad en el tiempo de vinculación también puede reflejar aspectos importantes de la dinámica laboral dentro de las pymes, como la rotación de personal y la estabilidad en los puestos clave, factores que pueden influir en la continuidad y consistencia del proceso de implementación de las NIIF. Por lo tanto, es crucial que las empresas consideren estrategias de capacitación continua y retención de talento para mejorar.

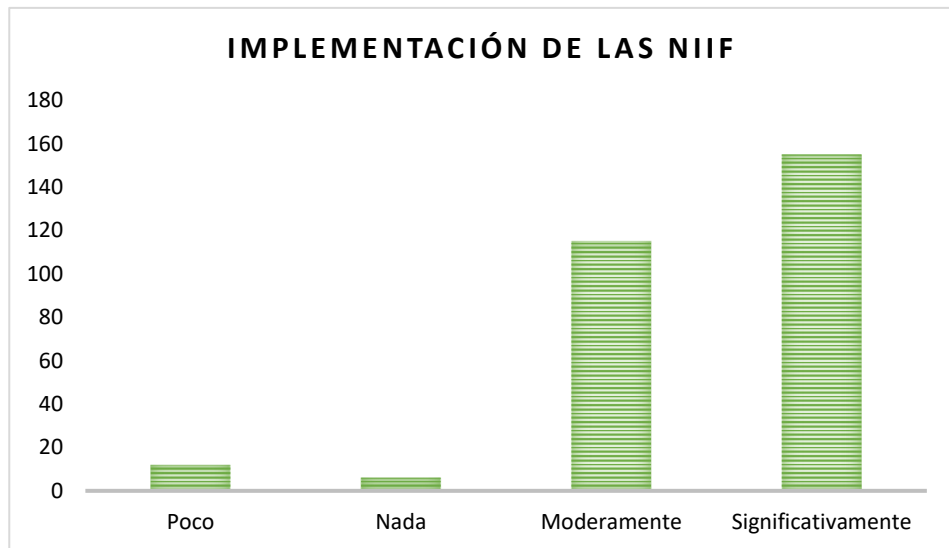
Por otro lado, se considera que la inversión en capacitaciones sobre NIIF es positiva y bien vista, tal es el caso que mediante las encuestas se tuvo una respuesta positiva del 78 %. Esto sugiere un reconocimiento generalizado de los beneficios que trae consigo una formación adecuada en estas normativas, especialmente en términos de abrir nuevas oportunidades en mercados nacionales e internacionales (18). La capacitación en NIIF no solo mejora la calidad de la información financiera, sino que también facilita el cumplimiento normativo y la competitividad empresarial. Tal como se muestra en la Figura 3.

No obstante, un grupo significativo, del 20 %, considera que la inversión en capacitaciones no es pertinente. Esta perspectiva podría estar influenciada por diversas razones, tales como la percepción de costos elevados, la falta de comprensión de los beneficios a largo plazo, o la priorización de otras áreas consideradas más críticas. Además, un 2% de los encuestados expresó no tener suficiente información para emitir un juicio al respecto, lo que indica la necesidad de una mayor difusión y educación sobre la importancia de las NIIF.



**Figura 3. Capacitación del personal.**

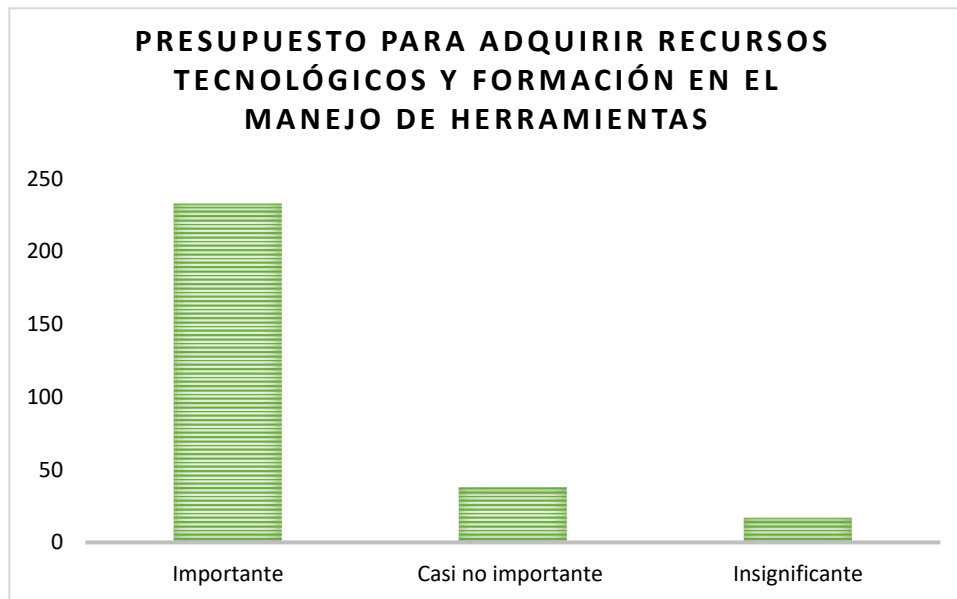
Según la pregunta ¿En qué medida cree usted que la implementación de las NIIF ha influido en los aspectos clave del área financiera de su empresa? La mayor concentración de respuestas se observó en la respuesta 4, con un 54% de los encuestados seleccionando esta opción. Esto sugiere que, aunque los encuestados reconocen algún nivel de influencia de las NIIF en los aspectos financieros de sus empresas, no consideran que el impacto sea extremadamente significativo. Esta respuesta moderada puede reflejar una percepción de que, aunque las NIIF han introducido cambios, estos no han sido radicales o disruptivos. En la Figura 4 se muestra las respuestas de las personas encuestadas.



**Figura 4. Implementación de las NIIF ha influido en los aspectos clave del área financiera.**

Es interesante notar que, a pesar de esta valoración moderada, el 40 % de los encuestados califica como "buena" la labor que la empresa ha desarrollado en el proceso de implementación de informes contables basados en las NIIF. Este porcentaje es notablemente alto y parece contradecir la tendencia anterior donde se afirmaba, en un porcentaje similar, que no hay implementación de las NIIF en las empresas y que existe un desconocimiento de las normas.

Mediante la pregunta ¿Qué tan importante es que la empresa destine presupuesto para adquirir recursos tecnológicos y formación en el manejo de herramientas como nuevo software de contabilidad o actualización?" Arrojó resultados claros: el 83% de los encuestados considera que es importante, mientras que el 17% opina que no lo es o casi no importante. En la Figura 5 se muestra la tabulación de los resultados.



**Figura 5. Presupuesto para adquirir recursos tecnológicos y formación en el manejo de herramientas.**

Mayoría que considera importante esta inversión refleja una comprensión generalizada de los beneficios que la tecnología y la formación pueden aportar a la eficiencia y precisión de los procesos contables. La implementación de nuevos softwares de contabilidad y la actualización de los existentes permiten a las empresas mantenerse al día con las mejores prácticas y estándares del sector, facilitando la adaptación a cambios normativos como las NIIF.

Además, mejora en la precisión y eficiencia ya que cuenta con herramientas contables reduciendo los errores humanos, ahorran tiempo y permiten al personal enfocarse en tareas de mayor valor estratégico. Cabe mencionar, que las actualizaciones de software suelen incluir modificaciones para cumplir con las nuevas normativas, lo que ayuda a las empresas a mantenerse conformes con las regulaciones vigentes (19).

En referencia a la siguiente pregunta: ¿Qué desafíos ha encontrado su empresa en la implementación de las NIIF?

Teniendo como resultado que el 47% de las empresas señalen los costos elevados como su principal desafío sugiere que la implementación de las NIIF puede ser financieramente exigente. Esto podría incluir gastos asociados con la formación del personal, consultoría especializada, actualización de sistemas contables y auditorías externas.

Seguidamente, la falta de formación específica también es un desafío común, obteniendo el 30 % sería relevante discutir cómo las empresas están invirtiendo en el desarrollo profesional de sus empleados para mejorar la comprensión de las NIIF y reducir errores de interpretación. Esto podría incluir programas de educación continua, cursos específicos de NIIF y la participación en redes profesionales que faciliten el intercambio de conocimientos y mejores prácticas.

Por otro parte la complejidad de las normas obtiene un porcentaje del 20 %, por último, la resistencia al cambio sigue siendo una preocupación válida. Incluso un pequeño porcentaje de 4% puede indicar problemas de aceptación cultural o dificultades para alinear a todo el equipo con los nuevos estándares contables. Sería interesante explorar por qué algunas empresas experimentan más resistencia al cambio que otras y cómo están abordando este obstáculo para asegurar una transición fluida. En la Figura 6 se muestran los resultados.

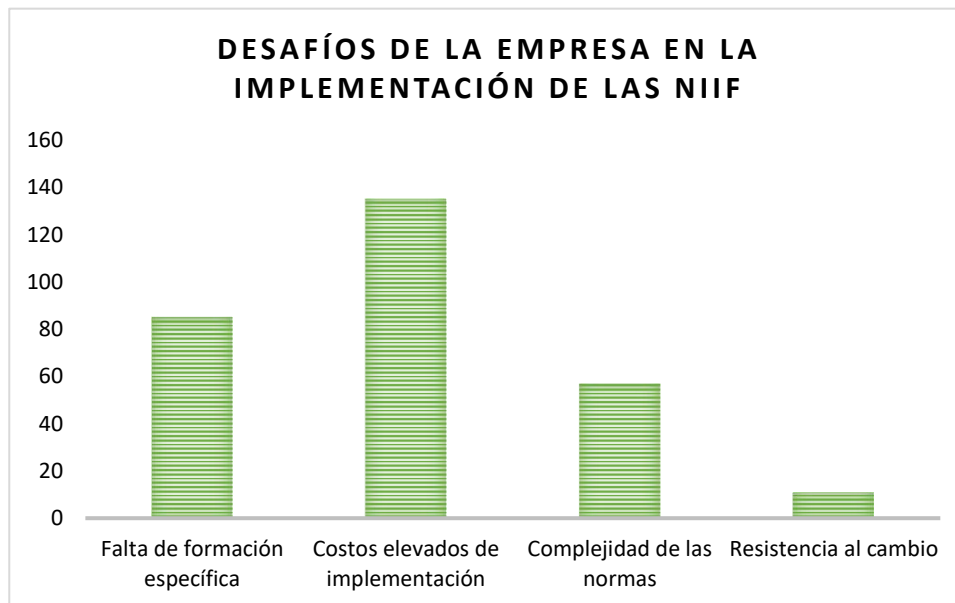


Figura 6. Desafíos de la empresa en la implementación de las NIIF.

Discusión: La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) representa un cambio significativo en la presentación de los estados financieros para las empresas, tanto a nivel nacional como internacional. Basándonos en la información recopilada de diversas fuentes y autores, es evidente que la implementación de las NIIF conlleva tanto beneficios como desafíos.

Por un lado, la adopción de las NIIF en un país propiciaría que los estados financieros se presenten de acuerdo con estándares globalmente reconocidos, lo cual nivelaría el campo de juego para las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Esta uniformidad permitiría a las PYMES competir en

igualdad de condiciones con sus contrapartes extranjeras, facilitando un lenguaje financiero común. Este aspecto incrementaría la comparabilidad y transparencia de la información financiera, mejorando así la confianza de inversores y socios comerciales. La armonización contable también podría agilizar los negocios, promoviendo un entorno más dinámico y competitivo tanto para empresarios nacionales como internacionales (20).

Sin embargo, es crucial reconocer que la implementación de las NIIF también presenta desafíos. Las empresas, especialmente las PYMES, pueden enfrentar costos significativos relacionados con la capacitación de personal, actualización de sistemas contables y auditorías adicionales. Además, la complejidad de las NIIF podría requerir asesoría especializada para asegurar una correcta aplicación, lo que implicaría un esfuerzo adicional en términos de recursos y tiempo. A pesar de estos obstáculos, los beneficios a largo plazo, como la mejora en la calidad de la información financiera y la facilitación de acceso a mercados internacionales, pueden superar los costos iniciales, justificando la adopción de estas normas en busca de una mayor integración y competitividad global (21).

En la investigación titulada “Análisis de la aplicación de las NIIF en las PYMES de la ciudad de Cuenca: Recepción, causas e impacto”, se examina la percepción y el impacto de la implementación de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) mediante una encuesta aplicada a gerentes y contadores registrados en la base de datos de la Pequeña Industria del Azuay (22).

Los resultados de esta investigación demuestran que las PYMES consideran a las NIIF como una herramienta indispensable y positiva para la gestión financiera. Esta valoración positiva se debe, en gran medida, a la percepción de que las NIIF incrementan la transparencia de la información financiera, lo cual es crucial para la toma de decisiones y la atracción de inversores. Sin embargo, el estudio también revela que la principal barrera para la plena adopción de las NIIF es la falta de experiencia y capacitación adecuada entre los profesionales contables. La ausencia de formación específica en NIIF impide que muchas PYMES puedan aprovechar plenamente los beneficios asociados con estas normas contables internacionales (23).

El impacto de la implementación de las NIIF se resume en una mejora significativa en la transparencia de la información financiera y en una afectación directa a las cuentas de los estados financieros. Esto implica que las NIIF no solo facilitan una mayor claridad y comparabilidad de los datos financieros, sino que también pueden provocar ajustes en la valoración y presentación de los activos, pasivos y otros componentes clave de los estados financieros. En conjunto, la investigación de Parra subraya la necesidad de programas de capacitación y desarrollo profesional continuo para contadores y gerentes de PYMES, con el fin de maximizar los beneficios de la adopción de las NIIF y superar las barreras actuales que limitan su aplicación efectiva (24).

La investigación titulada “Expectativas y realidades sobre la implementación de las NIIF en las empresas comerciales más grandes de Ecuador”, tiene como objetivo cuantificar el impacto de la adopción de las NIIF en las diez principales empresas comerciales del país. Este estudio emplea un enfoque tanto cualitativo como cuantitativo, analizando los Estados Financieros Integrales y

las Conciliaciones de los Estados de Situación Financiera durante el periodo de transición desde las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a las NIIF (25).

Los resultados de esta investigación destacan que la conversión de los estados financieros a las NIIF tuvo un impacto significativo en varias áreas clave. Utilizando información disponible en la página de la Superintendencia de Compañías, el estudio evalúa elementos cruciales como los estados financieros preparados bajo las NEC y las diferencias observadas al aplicar las NIIF. Este análisis detallado revela que la transición a las NIIF no solo afecta la presentación y valoración de los activos y pasivos, sino que también tiene implicaciones importantes para la transparencia y comparabilidad de la información financiera (26).

Las discrepancias entre las expectativas y las realidades de la implementación de las NIIF. Mientras que se esperaba una mejora en la comparabilidad y transparencia, los resultados muestran que la transición también trae consigo desafíos significativos, incluyendo la necesidad de ajustes sustanciales en los procesos contables y la formación del personal. Además, la evaluación de los impactos financieros de esta transición demuestra variaciones considerables en los resultados financieros reportados, lo que puede influir en las decisiones estratégicas y operativas de las empresas (27).

Las microempresas, definidas según el Código Orgánico de la Producción, Comercio e Inversiones (COPCI) como aquellas con ingresos de hasta \$300,000.00 y con un máximo de 9 empleados, forman un segmento esencial del tejido empresarial. Pérez & Rodríguez proporcionan una visión amplia de estas entidades, enfatizando no solo su categorización como actividad empresarial, sino también los factores cruciales de capital y trabajo, así como la infraestructura y el personal necesario para su operación efectiva (28).

En el contexto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), destacan que la implementación de estas normas implica ajustes significativos en los estados financieros, revalorización de activos, y cambios en la posición financiera, tecnología, patrimonio y provisión de jubilaciones (29) Existe una alta probabilidad de que la adopción de las NIIF tenga un impacto positivo en la situación financiera de las microempresas, mejorando la transparencia y la exactitud de la información financiera. Las PYMES perciben las NIIF como una herramienta indispensable para la gestión financiera. Sin embargo, la no adopción de las NIIF se atribuye más a la falta de experiencia de los contadores que a la falta de capacitación formal.

El impacto de la implementación de las NIIF en las microempresas se refleja en una mayor transparencia de la información financiera y una representación más fiel de la realidad contable en los estados financieros. La adaptación a las NIIF podría facilitar una mejor toma de decisiones, aumentar la confianza de los inversores y mejorar el acceso a financiamiento. No obstante, es fundamental abordar los desafíos relacionados con la capacitación y la experiencia del personal contable para asegurar una transición efectiva y maximizar los beneficios potenciales de las NIIF en este sector crucial de la economía (30).

## CONCLUSIONES

La adopción de las NIIF/IFRS ha transformado la contabilidad de las PYMES en empresas de servicios, promoviendo una mayor transparencia y comparabilidad en la información financiera. Esta implementación ha facilitado una gestión financiera más eficiente, permitiendo a las empresas alinear sus prácticas contables con estándares internacionales. Además, la claridad y precisión de los datos financieros han mejorado la toma de decisiones, proporcionando a los gerentes y accionistas una base más sólida para evaluar el desempeño y planificar estrategias futuras. La armonización contable internacional ha impulsado la credibilidad y la competitividad de estas PYMES en mercados globales.

Se ha notado que han mejorado la presentación de los estados financieros en las PYMES de servicios, alineándolos con prácticas contables globalmente reconocidas. Este cambio ha resultado en una mayor transparencia y consistencia en los informes financieros, lo que facilita la comparación entre diferentes períodos y con otras empresas. La implementación de estas normas ha exigido a las PYMES realizar ajustes en sus prácticas contables, incluyendo la revalorización de activos y la provisión para jubilaciones, lo que ha resultado en una presentación más precisa y fiable de su situación financiera.

La implementación de las NIIF/IFRS ha influido positivamente en la gestión financiera de las PYMES, proporcionando un marco estructurado y coherente para la contabilidad y el reporte financiero. Este cambio ha permitido a las empresas gestionar sus recursos de manera más eficaz, optimizar la toma de decisiones y mejorar la planificación estratégica. La adopción de estándares internacionales ha incrementado la transparencia y la exactitud de la información financiera, facilitando una mejor evaluación de riesgos y oportunidades. En consecuencia, las PYMES han logrado una gestión financiera más robusta y alineada con las mejores prácticas globales.

Las NIIF/IFRS ha tenido un impacto significativo en la toma de decisiones en las PYMES. La información financiera más transparente y precisa ha permitido a los gerentes tomar decisiones más informadas y estratégicas. Este mayor nivel de detalle y exactitud en los estados financieros ha facilitado una mejor comprensión de la situación económica y financiera de la empresa, mejorando la capacidad de respuesta ante cambios del mercado y la identificación de nuevas oportunidades de negocio.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. Palma H, Calapaqui H, Torres R, Ulloa. Estudio de las normas internacionales de información financiera y su impacto en la economía. *Reincisol*. 2024; 3(5): p. 1386-1412.
2. Vázquez M, Chan A, Yeh D, Delgado G, Castillo R. EFECTOS DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES. 2020.
3. Iñiguez A, Narvárez C, Erazo J. Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera en las Unidades Educativas Particulares. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*. 2020; 5(10): p. 126-159.

4. Mendoza Mendoza EyTTY. Impacto de la implementación de las normas internacionales de información financiera en el estado de situación financiera de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Arauca. 2021; 29(2): p. 63-75.
5. Fernández G, Villa V, Dante N, Velarde R, Alarcón Viviana. Impacto de la aplicación de las normas internacionales de información financiera (NIIFS) en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Revista de Humanidades y Ciencias Sociales. 2021; 8(1): p. 304-331.
6. Reyes-Arana MNZCAAR&EÁJ. Valoración contable de activos biológicos bajo NIIF en la empresa camaronera Biotónico SA. Visionario Digital. 2023; 476(8).
7. Perea Silva EyHMJ. Diagnóstico de los efectos contables que tendrá la compañía empresas Públicas de Medellín con la modificación de la NIIF 9 correspondiente a instrumentos financieros. Universidad Cooperativa de Colombia, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas. [Online]; 2021. Disponible en: <https://hdl.handle.net/20.500.12494/41018>.
8. Navarrete Zambrano CM,LPPJ,NLRV,&PGEA. Impacto de aplicación de las NIIF para pymes en las microempresas en el Ecuador. Visionario Digital. 2022; 6(2): p. 70-88.
9. Salinas Romero A, Ugarte Guijarro. Impacto financiero-contable de la transición de las NIIF completas a NIIF para PYMES de una compañía perteneciente a la industria panificadora del Ecuador. [Online]; 2023. Disponible en: <http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/24778>.
10. Coronel-Morocho JNZC&EÁJ. Análisis del impacto financiero y tributario a partir de la valuación de inventarios bajo NIIF en la empresa VETNAR SA. Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía. 2020; 56(83).
11. López J, Hernández E, Delgado G. IMPACTO EN LAS PYMES LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF. Revista Observatorio de la Economía. 2022.
12. Mineira Finol dF, Solórzano J. Paradigmas, enfoques y métodos de investigación: análisis teórico. Supuesto Ontológico Realidad y Creencia. 2020; 3(1).
13. Abreu J. Metodología de la investigación: Preguntas. Métodos. . Cánada: Editorial Create Space Independent Publishing Platform.; 2019.
14. Condori Ojeda P. Universo, población y muestra.Curso taller. Ecoe Ediciones ed. Bogotá; 2020.
15. Orobio A, Rodríguez E, Acosta J. Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs. Cuadernos de contabilidad. 2022; 19(48).
16. Rodriguez J, Jaramillo C. Retos y beneficios en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Iberoamérica. Revista Interdisciplinarias de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología. 2024; 10(1).
17. Cuenca Jiménez M, González Torres M, Higuerey Gómez Á, Villanueva García J. Adopción NIIF en Ecuador: Análisis pre y post sobre. X-Pedientes Económicos. 2022; 1(1).
18. Castillo Calderon AR, Quispe Bernabe LY. NIIF para Pymes sección 13 y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Luis Vásquez S.A.C., Chimbote–2022. [Online]; 2022. Disponible en: <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/135857>.



19. Castiblanco Castro J. Aspectos técnicos y tecnológicos en la adopción de NIIF por primera vez y su impacto en las empresas colombianas. Fundación Universitaria del Área Andina. 2023.
20. Barrios Narváez D. Barrios Narváez, D. Impacto que Genera la Implementación de las NIIF para Pymes. [Universidad Antonio Nariño]; 2023.
21. García Carrillo JF, Laverde Sarmiento MÁ, Lezama Palomin JC. Análisis de estudios empíricos sobre el efecto de las NIIF en el costo de capital propio. Cuadernos de contabilidad. 2024; 25(25).
22. Parra D. Análisis de la aplicación de las NIIF en las Pymes de la ciudad de Cuenca: Percepción, causas e impacto. Cuenca: Universidad Politécnica. [Online].2020. Disponible en: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/12722/1/UPSCT006595.pdf>.
23. Pérez G,&RI. Impacto de la aplicación de NIIF para pymes en la preparación y presentación de estados financieros en las pequeñas y medianas empresas del Ecuador. Quito: Pontificia Universidad Católica Del Ecuador.. [Online]; 2021. Disponible en: <https://www.puce.edu.ec/biblioteca/recursos-bibliograficos-digitales/>.
24. Mansilla J. Homenaje a María José Aguilar Idañez. Revistas Inclusiones. 2021; 8(1).
25. Celi M,VF,GF,&RV. Expectativas y realidades sobre la implementación de las NIIF en las empresas comerciales más grandes de Ecuador. Revista espacios. 2020; 39(6).
26. Chávez A. A 10 años de publicación de las NIIF para Pymes. Su adopción en la. Revista Espacios. 2020; 41(19).
27. Cantillo AS, Vergara JJ, Puerta FA, Makita TG. Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) en el sector palmicultor de Colombia. Información tecnológica. 2022; 33(2).
28. Pérez G,&RI. Impacto de la aplicación de NIIF para pymes en la preparación y presentación de estados financieros en las pequeñas y medianas empresas del Ecuador. Quito: Pontificia Universidad Católica Del Ecuador. 2021.
29. Quispe G,VV,AD,VR,&PG. Impacto de la aplicación de las normas internacionales de información financiera en las pequeñas y medianas empresas. Revista de Humanidades y Ciencias Sociales. 2021.
30. Navarrete Zambrano CM,LPPJ,NLRV,&P. Impacto de aplicación de las NIIF para pymes en las microempresas en el Ecuador. Visionario Digital.2020 ; 6(2): p. 70-88.