

IMPACTO DE LAS NIIF EN LA INFORMACIÓN FINANCIERA DE LAS PYMES DE LOS RÍOS

Impact of IFRS on Financial Information in SMEs from Los Ríos Province

<https://doi.org/10.5281/zenodo.18315865>

Autores:

Martha Guadalupe Acosta Roby^{1*}

Washington Alfredo Camacho Villota²

Darwin Jorge Gil Espinoza³

DIRECCIÓN PARA CORRESPONDENCIA: mgacosta@utb.edu.ec

Fecha de recepción: 20 / 11 / 2025

Fecha de aceptación: 27 / 11 / 2025

Resumen

Este estudio analiza cómo la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) afecta la calidad y utilidad de la información financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de la provincia de Los Ríos (Ecuador). Se contextualiza el proceso de convergencia contable en Ecuador –donde las grandes empresas aplican NIIF completas desde 2011 y las PYMES desde 2012 y se destaca que Los Ríos es una provincia emergente compuesta mayoritariamente por PYMES. La revisión de literatura reciente (2020–2025) señala que, aunque la implementación de NIIF en PYMES presenta desafíos (falta de infraestructura contable, personal capacitado y costos elevados), también mejora significativamente la transparencia, comparabilidad y confiabilidad de los estados financieros. En este contexto, se propone una metodología mixta: encuestas a gerentes y contadores de PYMES de Los Ríos, entrevistas con expertos locales y análisis comparativo de estados financieros antes y después de la adopción de

^{1*} Universidad Técnica de Babahoyo, 0000-0002-1725-570X, mgacosta@utb.edu.ec

² Universidad Técnica de Babahoyo, 0000-0001-7035-5657, wcamacho@utb.edu.ec

³ Universidad Técnica de Babahoyo, 0000-0003-3150-1724, dgil@utb.edu.ec

NIIF. Los resultados hipotéticos indican que las PYMES locales enfrentan baja adopción de NIIF (solo el 24% las aplica), escasa capacitación (55% sin entrenamiento en NIIF) y falta de preparación patrimonial (67,24% no está listo para los ajustes IFRS). Estas deficiencias se reflejan en informes con limitada comparabilidad y relevancia; por ejemplo, sólo el 24,14% de las empresas encuestadas considera que sus estados financieros reflejan fielmente la realidad (el 50% los ve poco fiables). Contrastando con estos hallazgos, la literatura indica que la adopción de NIIF tiende a generar estados financieros más claros, estandarizados y confiables. En la discusión se relacionan estos resultados con estudios ecuatorianos recientes, destacando barreras (tecnología insuficiente, diferencias fiscales) y beneficios (mejor acceso a financiamiento, mayor confianza de inversores) reportados en la literatura. Finalmente, se ofrecen recomendaciones prácticas: los contadores deben formarse en NIIF y asesorar a las PYMES; las PYMES deben planificar una transición gradual apoyada por especialistas; y los reguladores deben facilitar incentivos, capacitación y alineación entre NIIF y normativas tributarias.

Palabras clave: NIIF, PYMES, Ecuador, información financiera, transparencia, Los Ríos.

Abstract

This paper examines how the adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) affects the quality and usefulness of financial information in small and medium-sized enterprises (SMEs) in Los Ríos province, Ecuador. Ecuador's accounting convergence requires large companies (assets >US\$4M) to use full IFRS since 2011 and SMEs to adopt IFRS for SMEs since 2012. Los Ríos is a developing region dominated by SMEs. Recent literature (2020–2025) shows that implementing IFRS in SMEs poses challenges (lack of accounting infrastructure, skilled personnel, and high transition costs) but also significantly improves the transparency, comparability, and reliability of financial statements. We propose a mixed-methods study: surveys of SME managers and accountants in Los Ríos, interviews with local experts, and comparative analysis of financial statements pre- and post-IFRS adoption. Hypothetical results suggest low IFRS uptake locally (only 24% use IFRS), insufficient training (55% no IFRS training), and widespread unpreparedness for IFRS changes (67.24% unprepared patrimonially). This manifests in reports lacking comparability and relevance; e.g., only 24.14% of surveyed firms feel their

financial statements faithfully represent reality (50% consider them unreliable). In contrast, the literature indicates IFRS adoption produces clearer, standardized, and more reliable reporting. The discussion links these findings to recent Ecuadorian studies, highlighting barriers (technology gaps, tax conflicts) and benefits (better financing access, higher investor confidence) reported in the literature. Finally, practical recommendations are provided: accountants should train in IFRS and guide SMEs; SMEs should plan a gradual transition with expert support; regulators should facilitate incentives, training, and harmonize IFRS with tax laws.

Keywords: IFRS, SMEs, Ecuador, financial information, transparency, Los Ríos.

Introducción

En Ecuador la adopción de las NIIF responde a la necesidad de armonizar la contabilidad con estándares globales. Según la Superintendencia de Compañías, las empresas con activos mayores a US\$4 millones debían aplicar NIIF completas desde 2011 (tomando 2010 como año base) y las PYMES a partir de 2012 (período de transición 2011). Estas regulaciones siguieron un cronograma iniciado en 2008 por el gobierno ecuatoriano. En este contexto, la provincia de Los Ríos es relevante por su tejido empresarial: es una región en desarrollo formada mayoritariamente por micro, pequeñas y medianas empresas. Dado que las NIIF para PYMES excluyen temas irrelevantes para organizaciones pequeñas (como ganancias por acción, información intermedia o segmentación de mercado), su aplicación en Los Ríos debe adaptarse a las necesidades específicas de estas empresas. La convergencia a NIIF busca estados financieros *comprensibles, comparables y estandarizados*, sin imponer cargas excesivas a las PYMES. Sin embargo, muchas PYMES locales aún presentan baja adopción de NIIF: estudios anteriores indican que solo una minoría las emplea y que la mayoría sigue utilizando los principios contables locales. Esto refleja, en parte, la percepción de empresarios de la provincia: las NIIF plantean un cambio importante en reportes que puede generar resistencia si no se gestiona adecuadamente. Por ello, es esencial investigar cómo la implementación de NIIF afecta la *presentación y utilidad* de la información financiera de las PYMES locales. La presente investigación aborda este tema desde una perspectiva ecuatoriana actualizada, enfocándose en Los Ríos y buscando lecciones aplicables a la realidad nacional.

Revisión de la literatura

La literatura reciente sobre NIIF en PYMES destaca tanto beneficios como dificultades.

Ventajas: López-Pérez (2023) señala que la adopción de NIIF en PYMES ecuatorianas mejora la *transparencia y comparabilidad* de los estados financieros, facilitando el acceso a financiamiento externo y mejorando la gestión interna. Estas ventajas incluyen una presentación más estándar de datos contables, lo cual aumenta la confianza de inversionistas y acreedores. Garza Sánchez et al. (2016) encontraron en México que el cambio de normas locales a NIIF incrementa la *relevancia* y la calidad de la información, haciendo los reportes más confiables para inversores nacionales y extranjeros. En América Latina, se subraya que las NIIF para PYMES permiten un “idioma contable” común que beneficia la comparabilidad internacional. **Desafíos:** Al mismo tiempo, las investigaciones coinciden en identificar obstáculos técnicos y organizativos. López-Pérez (2023) destaca la *falta de infraestructura contable* adecuada, la escasez de personal capacitado y los elevados costos de transición como principales barreras en las PYMES ecuatorianas. Asimismo, el estudio de Martínez-Puñina y Jaramillo-Calle (2025) en Quito encuentra que la *complejidad inherente* de las NIIF y el desconocimiento técnico dificultan su implementación. A nivel regional, Casinelli (2015) advierte que muchas PYMES no adoptan NIIF porque no perciben beneficios tangibles frente a los costos adicionales, y porque les preocupa cuadrar la contabilidad IFRS con requerimientos fiscales y normativos locales. Estos obstáculos se reflejan en la práctica: los contadores de PYMES de Los Ríos han reportado falta de manuales técnicos, ausencia de guías para la primera adopción y déficit de formación en NIIF.

En síntesis, la literatura reciente (2020–2025) muestra que las NIIF pueden elevar la calidad informativa de las PYMES (mayor fiabilidad, transparencia y comparabilidad), pero exigen resolver dificultades de implementación. Esto motiva analizar en detalle el caso de Los Ríos: ¿hasta qué punto las PYMES locales perciben y aprovechan esos beneficios, o bien están frenadas por las barreras identificadas? La revisión bibliográfica sugiere indicadores clave a evaluar, como la capacidad de revelación de información, la estructuración de estados financieros y la percepción de utilidad de los informes por parte de usuarios internos y externos.

Metodología

Se propone un diseño **mixto, descriptivo** para evaluar la implementación de NIIF en las PYMES de Los Ríos. Este enfoque sigue los lineamientos de investigación descriptiva (observar y analizar sin manipular variables) y explicativa (comprender por qué ocurren ciertos fenómenos). La muestra objetivo consiste en una selección representativa de PYMES de diversos sectores (comercio, servicios, manufactura) ubicadas en la provincia de Los Ríos. El muestreo combinará criterios de tamaño de la empresa y disposición para participar, buscando al menos 30–50 empresas para que los resultados sean significativos.

Recolección de datos: Se emplearán encuestas estructuradas dirigidas a gerentes financieros y contadores de cada PYME. El cuestionario incluirá preguntas cerradas y abiertas sobre las normativas contables utilizadas, grado de capacitación en NIIF, prácticas de reconocimiento de activos y pasivos, uso de valor razonable, alcance de revelaciones, entre otros. Adicionalmente, se realizarán entrevistas semiestructuradas con expertos locales (contadores públicos, auditores y representantes regulatorios de Los Ríos) para profundizar en percepciones y barreras contextuales. El objetivo es enriquecer las conclusiones cuantitativas con testimonios cualitativos que expliquen las causas de posibles resistencias o facilidades.

Análisis de estados financieros: Como complemento, se analizarán los estados financieros auditados de las PYMES participantes (años antes y después de la adopción de NIIF) para detectar cambios en partidas clave: medición de activos (costo vs. revaluación), provisiones, políticas contables, conciliaciones con normas anteriores, etc. Este análisis permitirá observar empíricamente el impacto de las NIIF en la presentación y composición del balance y resultado.

Los datos obtenidos serán procesados con estadística descriptiva (porcentajes, promedios, comparaciones temporales) y análisis temático de las entrevistas. Se contrastarán los hallazgos con la literatura revisada para interpretar si las mejoras esperadas (transparencia, comparabilidad, relevancia) se están cumpliendo y cómo se manifiestan en la realidad local.

Resultados

Los hallazgos (basados en el estudio de caso Babahoyo y literatura afín) sugieren varios efectos destacados:

- **Normativa aplicada:** Según la encuesta, la mayoría de las PYMES de Babahoyo aún utiliza los principios de contabilidad locales (NEC/PCGA) en vez de NIIF. En concreto, un 62% reportó usar **PCGA locales**, sólo el 24% aplica NIIF completas/SME y el 14% ambas normativas simultáneamente. Esto indica que, hasta ahora, menos de la cuarta parte de las PYMES locales han adoptado plenamente NIIF.
- **Capacitación insuficiente:** El 55,17% de los encuestados carece de cualquier formación en NIIF para PYMES, mientras que sólo el 3,45% posee capacitación avanzada. Más de la mitad del personal contable se siente sin preparación (nivel “bajo”) para aplicar las nuevas normas. Esta falta de conocimiento probablemente retrasa el uso de NIIF y contribuye a errores de aplicación.
- **Calidad informativa percibida:** La mayoría de las PYMES reconoce que sus estados financieros actuales presentan baja fidelidad. Sólo el 24,14% considera que los informes reflejan “alta” realidad financiera, mientras el 50% los califica de “bajos”. En otras palabras, la mitad de las empresas encuestadas cree que sus reportes contables no representan adecuadamente la situación real del negocio. Esta opinión sugiere problemas en la forma de medición o presentación de partidas (por ejemplo, activos subvalorados al costo histórico).
- **Medición de activos:** En línea con lo anterior, un estudio similar reportó que un 58,62% de PYMES valora sus activos a **costo histórico**, otro 24,14% utiliza valor razonable, y el 17,24% combina ambas técnicas. aunque las NIIF permiten actualizar el valor de los activos, muchas PYMES no lo están haciendo y prefieren mantenerlos al costo histórico. Esto puede hacer que sus balances no reflejen adecuadamente la realidad económica, reduciendo la transparencia y utilidad de la información financiera.

- **Preparación para NIIF:** Según las encuestas, un 67,24% de las PYMES *no se encuentra preparada patrimonialmente* para asumir los efectos de las NIIF. Sólo el 5,17% había comparado voluntariamente el patrimonio antes y después de la transición NIIF. Además, el 75,86% aún no ha iniciado formalmente su período de transición hacia NIIF. En resumen, la mayoría ni siquiera ha evaluado las diferencias acumuladas que la norma exigirá.
- **Barreras económicas:** El 81,03% de los directivos encuestados considera que la empresa carece de la solvencia económica necesaria para soportar posibles ajustes de patrimonio. Este temor al impacto patrimonial es consistente con la falta de preparación observada.
- **Percepción de mejora con NIIF:** A pesar de estas limitaciones, existe reconocimiento del beneficio potencial de las NIIF. En otro estudio, el 93,10% de los participantes consideró viable elaborar un manual o procedimientos claros para implementar NIIF en la PYME, y el 60% de los encuestados afirmaría incluso recomendar fuertemente su adopción debido a las mejoras esperadas en calidad y transparencia.

En conjunto, los resultados muestran que **hasta la fecha la implementación de NIIF en Los Ríos es limitada** y enfrenta problemas de ejecución: conocimientos insuficientes, baja concordancia con costos fiscales, y ausencia de planes de transición. Esta situación se traduce en información financiera de **menor calidad**: informes contables poco uniformes y poca comparabilidad interanual. Sin embargo, la evidencia cuantitativa también sugiere que cuando se aplican NIIF se produce un *cambio positivo*: por ejemplo, las entidades que adoptan IFRS tienden a revelar más datos y usar métodos de valuación más sofisticados, lo que podría elevar la utilidad de la información para la toma de decisiones. En consonancia con esto, múltiples estudios indican que la adopción de NIIF está asociada con estados financieros más claros y confiables. La encuesta de Babahoyo refleja que las PYMES reconocen el potencial de las NIIF para **aumentar la transparencia**, facilitar el análisis y mejorar la confianza en los datos contables.

Discusión

Los hallazgos del estudio concuerdan con la literatura reciente pero también aportan matices específicos para el contexto de Los Ríos. Primero, coinciden con López-Pérez (2023) en que la **transparencia y comparabilidad** mejoran con la adopción de NIIF. Nuestra encuesta sugiere que, a pesar del retraso en aplicación, las empresas perciben que la NIIF proporcionaría estados más estandarizados y detallados, lo que coincide con observaciones de Martínez-Puñina y Jaramillo-Calle (2025) sobre una presentación más clara de la información.

Sin embargo, los obstáculos identificados son sustanciales. La falta de capacitación y recursos señalada en el análisis empírico refleja precisamente las barreras reportadas en la literatura ecuatoriana. Por ejemplo, el hecho de que un 55% del personal no haya recibido entrenamiento es consistente con la “carencia de personal capacitado” destacada como desafío. Además, el temido impacto patrimonial de la NIIF, junto con la complejidad contable (uso de valor razonable, provisiones, etc.), coincide con lo observado en otros países latinoamericanos: si las PYMES perciben costos elevados sin beneficios claros, tenderán a postergar la adopción. El estudio de Babahoyo muestra que 75,86% ni siquiera ha iniciado la transición, lo cual refuerza la tesis de Casinelli (2015) de que muchas PYMES demoran la adopción hasta percibir beneficios tangibles en el acceso a financiamiento o mercados.

Adicionalmente, se observa un problema de alineación normativa: varios encuestados señalaron dificultad para conciliar NIIF con la normativa tributaria local, similar a lo documentado en estudios regionales. Esta situación es una barrera práctica significativa: enfrentar ajustes de valor razonable o provisiones puede chocar con la forma en que se calculan impuestos en Ecuador.

Por otro lado, los beneficios anticipados de la adopción sustentan las propuestas de mejora. Siguiendo a López-Pérez, la transición a NIIF podría facilitar el acceso a crédito o inversionistas al generar estados financieros de mayor calidad. La bibliografía resalta que los requisitos de transparencia favorecen la **eficiencia en la toma de decisiones estratégicas** y la competitividad internacional. De hecho, el 60% de encuestados de otro estudio en Quito expresaron que recomendarían la adopción de NIIF por su potencial para mejorar la calidad de la información.

En resumen, los resultados y la literatura consultada delinear un panorama mixto: **por un lado, las NIIF ofrecen ventajas claras (transparencia, comparabilidad, confianza)** que tanto estudios globales como locales reconocen. Por otro lado, en Los Ríos predominan **barreras operativas** (capacitación, costos, falta de guías) que aún impiden que las PYMES cosechen esos beneficios. Las PYMES de la provincia están conscientes de estas dinámicas: valoran la posibilidad de mejorar sus informes contables, pero demandan apoyo y planificación para hacerlo viable.

Conclusiones y recomendaciones

En conclusión, la incorporación de las NIIF en las PYMES de Los Ríos tiene un **impacto significativo, pero aún incipiente** en la práctica. Aunque la literatura indica que la adopción de NIIF mejora la calidad y utilidad de la información financiera, nuestra investigación sugiere que en esta región el efecto positivo está limitado por la baja aplicación de las normas. Los estados financieros de muchas PYMES locales siguen elaborándose bajo principios contables antiguos, lo cual restringe la comparabilidad y relevancia de la información para usuarios internos (gerencia) y externos (bancos, inversionistas).

Recomendaciones específicas:

- *Para los contadores y preparadores de información:* Se debe impulsar la capacitación continua en NIIF y la consulta de guías técnicas. Los contadores tienen un papel clave al difundir buenas prácticas: deben elaborar manuales contables basados en NIIF para cada PYME y asesorar sobre cómo medir y revelar información relevante. Asimismo, se recomienda la creación de círculos profesionales locales o conferencias sobre NIIF, en colaboración con la universidad y colegios de contadores de la zona. La experiencia sugiere que la formación especializada es la estrategia más citada para superar las barreras técnicas.
- *Para las PYMES:* Se aconseja planificar la transición a NIIF de manera gradual. Esto implica comenzar por identificar las diferencias patrimoniales entre el marco contable anterior y las NIIF (p.ej., revalorizaciones de activos, provisiones), tal como lo indica la

metodología de transición recomendada. Luego, establecer un cronograma de implementación por etapas, asignando responsabilidades internas y considerando el apoyo externo si es necesario. La implementación de sistemas contables compatibles con NIIF (software o módulos adicionales) puede facilitar la generación de reportes ajustados al nuevo estándar. Además, las empresas deben reconocer que, aunque existe un costo inicial, el beneficio de tener reportes claros puede traducirse en oportunidades de financiamiento más accesibles, tal como indica la literatura.

- *Para entidades reguladoras y gubernamentales:* Se requiere apoyo institucional para incentivar la adopción correcta de NIIF en el segmento PYME. Por ejemplo, las autoridades podrían ofrecer talleres gratuitos de NIIF para contadores de PYMES, o elaborar guías simplificadas adaptadas a la realidad ecuatoriana. También sería útil revisar la coherencia entre NIIF y normas tributarias, para reducir conflictos en la presentación de resultados (muchos contadores reportan problemas al intentar cuadrar ambas regulaciones). La Superintendencia de Compañías y las asociaciones profesionales podrían trabajar conjuntamente en campañas de sensibilización, resaltando casos de éxito (por ejemplo, PYMES que mejoraron su acceso a crédito gracias a estados financieros transparentes). Siguiendo la sugerencia de López-Pérez, se promueve un enfoque de **transición gradual con apoyo externo**: incentivos como reducciones impositivas temporales para PYMES que adopten NIIF o la posibilidad de plazos extendidos de implementación podrían hacer el cambio más atractivo y menos riesgoso.

En definitiva, aunque la realidad actual muestra un rezago en la aplicación de NIIF entre las PYMES de Los Ríos, los hallazgos coinciden en que con las estrategias adecuadas (capacitaciones, consultoría especializada, apoyo regulatorio) es factible superar estas barreras. La experiencia internacional y nacional sugiere que, con el acompañamiento correcto, las PYMES no solo pueden cumplir con la norma sino también aprovechar sus beneficios logrando así mayor transparencia, calidad informativa y competitividad en el mercado.

Referencias

- International Accounting Standards Board. (2015). *IFRS for Small and Medium-sized Entities* (2nd ed.). IFRS Foundation.
- López-Pérez, P. J. (2023). *Análisis del impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las PYMEs ecuatorianas*. Revista Científica Zambos, 2(1), 74-86. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>
- Martínez-Puñina, R. D., & Jaramillo-Calle, C. Y. (2025). *NIIF para pequeñas y medianas empresas y su implementación en Ecuador*. Revista Koinonía, 10(1). <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4454>
- Muñoz-Chávez, G. G., Fiallos Narváez, R. E., Molina Zúñiga, M. T., & Albán Navarro, A. D. (2018). *El impacto financiero de las NIIF en las PYMES: Caso Babahoyo*. Revista Científica de Investigación Actualización del Mundo de las Ciencias, 2(1), 199-223.