Instituto Superior Tecnológico "Los Andes" ISTLA

CÓDIGO CIENTÍFICO REVISTA DE INVESTIGACIÓN

Vol. 6 – Núm. 1 / Enero – Junio – 2025

Revisión de la implementación de las NIIF en PYMEs: Análisis de su impacto en la contabilidad

Review of the implementation IFRS in SMEs: Analysis of their impact on global accounting

Revisão da implementação das IFRS nas PME: Análise do seu impacto na contabilidade global

López-Pérez, Patricio Javier
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas
patricio.javier.lopez@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0000-0002-7840-0595

Velastegui-Vera, Karen Dayana
Universidad Técnica Luis Vargas Torres de Esmeraldas
karen.velastegui.vera@utelvt.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-8073-9615

Remache-Motesdeoca, Jherson Marcelo
Escuela Superior Politécnica del Litoral
jremache@espol.edu.ec
https://orcid.org/0009-0006-3944-2270

DOI / URL: *https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/n1/879*

Como citar:
López-Pérez, P. J., Velastegui-Vera, K. D., & Remache-Motesdeoca, J. M. (2025). Revisión de la implementación de las NIIF en PYMEs: Análisis de su impacto en la contabilidad. Código Científico Revista De Investigación, 6(1), 137–156. https://doi.org/10.55813/gaea/ccri/v6/n1/879

Recibido: *26/04/2025* ***Aceptado:*** *09/05/2025* ***Publicado:*** *30/06/2025*

Resumen
La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las PYMEs ha generado importantes debates en torno a su implementación y sus efectos en la competitividad y gestión empresarial. Este estudio tiene como objetivo analizar los impactos de la adopción de las NIIF en las PYMEs, identificando tanto los beneficios como los desafíos que enfrentan en su implementación. A través de una revisión bibliográfica cualitativa, se examinaron estudios recientes sobre los efectos de las NIIF en la contabilidad global de las PYMEs. Los resultados destacan que, si bien la adopción de las NIIF facilita el acceso a financiamiento externo y mejora la calidad de la información financiera, su implementación enfrenta obstáculos significativos debido a los altos costos de capacitación y la resistencia al cambio por parte de los propietarios. Se discute que las NIIF no solo promueven la transparencia y comparabilidad financiera, sino que también fortalecen la toma de decisiones estratégicas y la gestión de riesgos. Sin embargo, superar los desafíos relacionados con la falta de recursos y la reticencia cultural es crucial para que las PYMEs puedan aprovechar plenamente los beneficios de las NIIF y mejorar su competitividad en un entorno global.
Palabras clave: NIIF, PYMEs, contabilidad, competitividad, gestión financiera

Abstract
The adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) in SMEs has generated important debates about their implementation and their effects on competitiveness and business management. This study aims to analyze the impacts of IFRS adoption on SMEs, identifying both the benefits and challenges they face in their implementation. Through a qualitative literature review, recent studies on the effects of IFRS on SMEs' global accounting were examined. The results highlight that while IFRS adoption facilitates access to external financing and improves the quality of financial reporting, its implementation faces significant obstacles due to high training costs and resistance to change by owners. It is argued that IFRS not only promote financial transparency and comparability, but also strengthen strategic decision making and risk management. However, overcoming challenges related to lack of resources and cultural reluctance is crucial for SMEs to fully reap the benefits of IFRS and improve their competitiveness in a global environment.
Keywords: IFRS, SMEs, accounting, competitiveness, financial management.

Resumo
A adoção das Normas Internacionais de Relato Financeiro (IFRS) nas PME tem gerado importantes debates sobre a sua implementação e os seus efeitos na competitividade e na gestão empresarial. Este estudo tem como objetivo analisar os impactos da adoção das IFRS nas PME, identificando tanto os benefícios como os desafios que estas enfrentam na sua implementação. Através de uma revisão qualitativa da literatura, foram examinados estudos recentes sobre os efeitos das IFRS na contabilidade global das PME. Os resultados salientam que, embora a adoção das IFRS facilite o acesso ao financiamento externo e melhore a qualidade do relato financeiro, a sua aplicação enfrenta obstáculos significativos devido aos elevados custos de formação e à resistência à mudança por parte dos proprietários. Argumenta-se que as IFRS não só promovem a transparência e a comparabilidade financeiras, como também reforçam a tomada de decisões estratégicas e a gestão do risco. No entanto, para que as PME possam tirar pleno partido dos benefícios das IFRS e melhorar a sua competitividade num ambiente global, é fundamental superar os desafios relacionados com a falta de recursos e a relutância cultural.
Palavras-chave: IFRS, PME, contabilidade, competitividade, gestão financeira.

Introducción

La globalización de los mercados ha exigido la adopción de normativas financieras que promuevan la transparencia y comparabilidad de los informes contables a nivel mundial. En este sentido, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) han sido ampliamente aceptadas como un estándar global, con el objetivo de unificar los procedimientos contables en las distintas jurisdicciones. Sin embargo, su aplicación en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) ha suscitado importantes debates debido a las características particulares de este tipo de empresas, que no cuentan con la misma infraestructura financiera y organizacional que las grandes corporaciones. A pesar de que las NIIF para PYMEs buscan simplificar los requisitos contables, la implementación efectiva de estas normativas ha demostrado ser un reto considerable, tanto en términos técnicos como financieros.

Una de las principales problematicas que enfrentan las PYMEs en la implementación de las NIIF es la falta de recursos para capacitar a su personal y actualizar sus sistemas contables. Este obstáculo limita su capacidad para cumplir con los estándares internacionales de contabilidad, generando una brecha significativa entre las prácticas contables locales y las exigencias globales. Además, las PYMEs suelen concentrar sus esfuerzos en la supervivencia económica, lo que las lleva a priorizar los informes financieros con fines tributarios antes que con fines de gestión estratégica o toma de decisiones. Estudios previos han señalado que muchas PYMEs consideran que las NIIF no son aplicables a su contexto por su complejidad, lo que les ha llevado a una implementación parcial o deficiente (Silva, 2019).

A pesar de estos desafíos, la adopción de las NIIF también ha demostrado tener beneficios tangibles para las PYMEs que logran implementarlas correctamente. La unificación de los criterios contables permite una mayor comparabilidad y transparencia de la información financiera, lo que facilita el acceso a mercados internacionales y fuentes de financiamiento externo (Quispe, Fernández et al., 2020). Además, los informes financieros bajo NIIF

proporcionan una imagen fiel del estado económico de la empresa, lo que mejora la toma de decisiones estratégicas y fomenta la confianza entre los inversores y otras partes interesadas. En este sentido, la implementación de las NIIF puede considerarse un factor clave para el crecimiento y la expansión de las PYMEs, especialmente en un contexto de globalización acelerada.

La justificación para la implementación de las NIIF en PYMEs se basa en la necesidad de mejorar la calidad de la información financiera y su comparabilidad a nivel global. A medida que las PYMEs buscan competir en mercados internacionales, la presentación de informes financieros transparentes y confiables se convierte en un requisito indispensable. Sin embargo, es necesario reconocer que la aplicación de estas normativas debe adaptarse a la realidad de las PYMEs, considerando sus limitaciones en términos de recursos y capacidades técnicas. De esta manera, la implementación de las NIIF en este tipo de empresas puede ser vista como un proceso gradual, en el que se deben proporcionar herramientas de apoyo y formación continua para asegurar su adopción efectiva.

La viabilidad de la implementación de las NIIF en PYMEs depende en gran medida de los recursos disponibles para dichas empresas, tanto en términos de financiamiento como de acceso a capacitación y tecnología. En muchos casos, las PYMEs carecen de los medios necesarios para adaptar sus sistemas contables a las nuevas exigencias, lo que retrasa su capacidad para adoptar plenamente las NIIF (Muñoz, 2016). Sin embargo, la colaboración entre los sectores público y privado, así como la creación de programas de apoyo técnico y financiero, puede facilitar este proceso y promover una adopción más amplia de las NIIF en el sector de las PYMEs. Asimismo, se ha señalado la importancia de un enfoque escalonado, en el cual las empresas más pequeñas puedan implementar gradualmente los aspectos clave de las NIIF, asegurando una transición menos disruptiva.

El objetivo de esta revisión bibliográfica es analizar el impacto que ha tenido la implementación de las NIIF en las PYMEs en términos de su contabilidad global. Este análisis se centrará en evaluar tanto los beneficios como los desafíos de la adopción de las NIIF, con especial atención a las diferencias en la capacidad de adaptación de las PYMEs frente a las grandes empresas. A través de una revisión de estudios recientes y casos documentados, se buscará ofrecer una visión integral de cómo las PYMEs han enfrentado este reto y qué medidas pueden tomarse para facilitar una implementación más eficiente de estas normativas.

En síntesis., la adopción de las NIIF en PYMEs representa tanto un reto como una oportunidad. Si bien las dificultades técnicas y financieras son significativas, los beneficios a largo plazo en términos de transparencia, comparabilidad y acceso a financiamiento externo justifican los esfuerzos para su implementación. Es crucial, no obstante, que se desarrollen estrategias adaptadas a la realidad de las PYMEs, con el fin de que estas puedan integrar las NIIF de manera efectiva y mejorar su competitividad en un entorno económico cada vez más globalizado.

Metodología

Este artículo se desarrolla bajo un enfoque cualitativo, específicamente mediante una revisión bibliográfica, con el objetivo de analizar el impacto de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs). A continuación, se detallan los pasos seguidos en la metodología:

La búsqueda de información se realizó a través de Google Académico, priorizando fuentes académicas, artículos revisados por pares y estudios científicos publicados en revistas indexadas. Se emplearon palabras clave relacionadas con la temática, como "NIIF en PYMEs", "impacto de las NIIF", "adopción de normas contables internacionales" y "revisión de NIIF para pequeñas empresas". Se seleccionaron artículos publicados principalmente entre los años

2010 y 2023, con un enfoque en la literatura actualizada que explore tanto los beneficios como los desafíos de la implementación de las NIIF en este tipo de organizaciones.

Para garantizar la relevancia y calidad de los documentos seleccionados, se establecieron ciertos criterios de inclusión y exclusión. Se incluyeron estudios que:

- Abordaran específicamente la implementación de las NIIF en PYMEs.
- Presentaran resultados empíricos sobre el impacto en la contabilidad global y la razonabilidad de la información financiera.
- Estuvieran publicados en revistas indexadas y bases de datos reconocidas, como Scopus o Web of Science.

Se excluyeron trabajos no relacionados directamente con PYMEs o aquellos centrados en sectores no empresariales, como entidades públicas o grandes corporaciones.

El análisis de la información recopilada se basó en la comparación y síntesis de los principales hallazgos de los estudios seleccionados. Se identificaron patrones comunes respecto a los beneficios y limitaciones observados en la adopción de las NIIF en PYMEs, así como las diferencias regionales y sectoriales en su implementación. Se prestó especial atención a estudios que abordaran el contexto latinoamericano, dado el alto número de PYMEs en esta región y su importancia económica.

El proceso de análisis se enfocó en destacar las tendencias actuales, identificar vacíos en la literatura y sugerir posibles líneas de investigación futura en torno a la adopción de las NIIF en las PYMEs.

Si bien este estudio no implica trabajo de campo, se realizó un proceso de triangulación de la información para validar los hallazgos, comparando los resultados de diversos autores y publicaciones. La coherencia y repetitividad de los datos encontrados en diferentes fuentes bibliográficas sirvieron como herramienta para asegurar la fiabilidad de las conclusiones obtenidas.

Al ser una revisión bibliográfica, las principales limitaciones del estudio están relacionadas con la disponibilidad de estudios empíricos recientes y la falta de datos comparativos a nivel global sobre la implementación de las NIIF en PYMEs. Asimismo, la metodología cualitativa implica que no se realizan análisis cuantitativos de impacto económico o financiero detallado.

Esta revisión bibliográfica pretende ofrecer un panorama amplio y actualizado sobre la implementación de las NIIF en las PYMEs, sirviendo como base para futuros estudios más específicos o investigaciones empíricas.

Resultados

Impacto en la calidad de la información financiera de las PYMES del sector privado

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha sido una de las transformaciones más relevantes en el ámbito contable privado en las últimas décadas. Las NIIF fueron diseñadas para ofrecer un marco contable global que permita la comparabilidad, transparencia y precisión en la información financiera, independientemente de la jurisdicción o el tamaño de la empresa. Esto ha tenido un impacto directo en la calidad de la información financiera presentada por las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), donde su adopción ha impulsado mejoras significativas en diversos aspectos.

En primer lugar, las NIIF han permitido una mejora sustancial en la presentación de los estados financieros. La estandarización de los principios contables obliga a las empresas a seguir un formato estructurado, lo que facilita que tanto inversionistas como entidades regulatorias puedan analizar de manera más clara y precisa la situación financiera de la empresa. Según Deloitte (2019), la aplicación de este marco reduce la heterogeneidad en la presentación de los estados financieros, lo que es crucial en un entorno globalizado, donde las PYMEs buscan cada vez más acceso a mercados internacionales. De esta forma, se

estandarizan los reportes, lo que facilita la comprensión y la toma de decisiones basadas en datos financieros uniformes.

Además, la adopción de las NIIF promueve un incremento en la transparencia y comparabilidad de la información financiera. Una de las críticas tradicionales hacia las empresas que operan bajo normativas locales es la dificultad para comparar sus resultados con los de otras organizaciones, tanto a nivel local como internacional. Las NIIF eliminan esta barrera al implementar un lenguaje contable universal, lo que permite a los inversionistas y demás partes interesadas evaluar de manera más precisa el desempeño y las perspectivas financieras de una empresa. Quispe Fernández et al. (2020) destacan que, a través de las NIIF, las PYMEs logran integrarse mejor a los mercados globales, pues las diferencias en los criterios contables se reducen, lo que facilita las comparaciones interempresariales y mejora la toma de decisiones informadas por parte de los inversionistas.

Otro aspecto clave es la reducción de la discrecionalidad en los criterios contables. Anteriormente, muchas PYMEs contaban con un amplio margen de interpretación en la aplicación de políticas contables, lo que generaba inconsistencia y falta de comparabilidad en los informes financieros. La adopción de las NIIF establece criterios claros y uniformes para el reconocimiento y medición de los elementos financieros. Esto minimiza la posibilidad de que las empresas ajusten los resultados de acuerdo con sus preferencias o intereses a corto plazo. Rico et al. (2020) señalan que la implementación de las NIIF ha logrado reducir la subjetividad contable, lo que resulta en una información más confiable y útil para los usuarios externos, como los inversionistas y prestamistas.

El impacto de las NIIF no se limita únicamente a la calidad de la información financiera. También afecta la cultura organizacional de las PYMEs, obligándolas a mejorar sus controles internos y sus procedimientos contables, lo que conduce a una mayor disciplina financiera. Este enfoque más riguroso no solo mejora la presentación y el análisis de los datos financieros, sino

que también refuerza la capacidad de las empresas para gestionar sus recursos de manera más eficiente y tomar decisiones estratégicas basadas en información más sólida y confiable.

Finalmente, la adopción de las NIIF también ha conllevado una mayor precisión en la valoración de activos y pasivos, particularmente al introducir el concepto de valor razonable para medir ciertos activos financieros. Esta normativa ha permitido una mejor alineación entre los valores reportados y el valor real de mercado, lo que proporciona una imagen más fiel del patrimonio empresarial. Deloitte (2019) señala que el uso del valor razonable bajo las NIIF reduce el riesgo de subestimar o sobreestimar el valor de los activos y pasivos, lo que impacta positivamente en la toma de decisiones estratégicas. Esto es especialmente importante para las PYMEs que buscan atraer inversión extranjera o acceder a líneas de crédito, pues la calidad de la información financiera presentada es un factor crucial para generar confianza entre los posibles inversores.

Desafíos en la implementación de las NIIF en PYMEs

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) ha sido una tarea compleja debido a diversos factores inherentes a estas organizaciones. Uno de los mayores retos está vinculado a los altos costos asociados a la capacitación del personal y la actualización de los sistemas contables. Dado que las NIIF requieren conocimientos avanzados en contabilidad internacional, las PYMEs deben invertir en programas de formación para su personal, lo que puede ser prohibitivamente caro. Barrios Narváez (2021) resalta que esta inversión en capacitación implica no solo desembolsos financieros, sino también tiempo, lo que afecta la operatividad cotidiana. Además, la actualización de los sistemas contables para cumplir con los nuevos estándares conlleva costos adicionales en software y tecnología, elementos que muchas PYMEs no pueden costear de inmediato.

Otro desafío relevante es la escasez de recursos técnicos y humanos especializados en la aplicación de las NIIF. Las PYMEs suelen tener estructuras organizacionales limitadas, con equipos contables pequeños y sin acceso a expertos en contabilidad internacional. Esto provoca que muchas dependan de consultores externos, lo cual incrementa los costos operativos. Tamayo Nuñez (2017) enfatiza que, en muchos casos, el personal interno carece de las habilidades necesarias para interpretar y aplicar las NIIF correctamente, lo que crea una dependencia crítica de los asesores externos. Esta situación no solo representa un costo financiero, sino que también implica riesgos a largo plazo, ya que la empresa puede no tener control directo sobre la calidad del trabajo realizado.

Además, la dificultad para adaptar las normativas globales a las particularidades de las pequeñas empresas locales es otro obstáculo importante. Las NIIF fueron desarrolladas pensando en grandes empresas con operaciones internacionales y estructuras financieras complejas, por lo que su aplicación a las PYMEs puede resultar excesiva o inadecuada. Según Salas (2015), la realidad financiera de las pequeñas empresas no siempre se ajusta a los requisitos de las NIIF, lo que provoca que los informes generados no reflejen con precisión su situación económica real. Este desajuste puede generar complicaciones en la toma de decisiones y afectar la competitividad de las PYMEs, ya que las normas globales no consideran las especificidades locales.

Finalmente, la resistencia de los propietarios-gerentes a modificar sus prácticas contables tradicionales representa un desafío clave. Las PYMEs suelen operar bajo sistemas contables locales que consideran suficientes para sus necesidades, y muchos propietarios-gerentes perciben las NIIF como una imposición externa que añade una carga administrativa sin beneficios inmediatos. Accounter (2020) señala que esta resistencia se basa en la percepción de que los cambios que implican las NIIF son innecesarios para empresas que no operan a nivel internacional. Esta actitud obstaculiza el proceso de implementación y puede llevar a una

adopción parcial o incorrecta de las normativas, lo que termina afectando la transparencia y la calidad de la información financiera presentada.

En síntesis, la implementación de las NIIF en las PYMEs enfrenta desafíos significativos relacionados con los costos de capacitación, la falta de personal especializado, la complejidad de las normativas globales y la resistencia al cambio de los directivos. Superar estos obstáculos requiere de un enfoque estructurado que combine la inversión en recursos humanos y tecnológicos con un cambio de mentalidad en los líderes empresariales para que comprendan los beneficios a largo plazo que las NIIF pueden aportar a sus organizaciones.

Beneficios para la competitividad internacional

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las PYMEs ofrece varios beneficios clave que mejoran su competitividad en mercados globales. Uno de los aspectos más destacados es que facilita el acceso a financiamiento externo. Al presentar informes financieros que cumplen con estándares internacionales, las PYMEs generan mayor confianza entre los inversores y acreedores internacionales, lo que les permite acceder a capital extranjero en mejores condiciones. Según Tamayo Nuñez (2017), las NIIF ayudan a estandarizar la presentación de los estados financieros, brindando a los prestamistas e inversionistas una base confiable sobre la cual evaluar el riesgo de inversión. De hecho, contar con reportes financieros transparentes y homologados es esencial para competir en mercados internacionales, donde el acceso al financiamiento es más competitivo (Accounter, 2020).

Además, la adopción de las NIIF promueve la integración de las PYMEs en mercados internacionales al aumentar la confianza de los socios comerciales. Las empresas que adoptan estas normas son percibidas como más transparentes y confiables, lo que facilita la creación de alianzas estratégicas con otros actores globales. La estandarización de los informes financieros bajo las NIIF permite que los socios internacionales comprendan mejor la situación económica

de las empresas, lo que reduce la incertidumbre y aumenta las oportunidades de negocio (Consultoría IDA, 2020).

Otro beneficio clave es la posibilidad de comparación con empresas de otros países que también aplican las NIIF. Las normas internacionales permiten que los informes financieros sean comparables entre distintas empresas y regiones, independientemente de las diferencias culturales o económicas. Esto facilita la evaluación del desempeño de las PYMEs en el contexto internacional, permitiendo a los inversores y analistas financieros hacer comparaciones más precisas y basadas en datos homogéneos (Scielo, 2020). Este aspecto es crucial para las PYMEs que buscan expandirse a nuevos mercados, ya que sus estados financieros pueden ser fácilmente evaluados y comprendidos por actores internacionales.

Por último, las NIIF mejoran la toma de decisiones estratégicas dentro de las PYMEs, al proporcionar una base más clara y estandarizada para la información financiera. La estandarización de los informes facilita a los gerentes y propietarios interpretar los datos financieros de manera más precisa, lo que les permite tomar decisiones informadas sobre inversiones, gastos y estrategias de crecimiento. Barrios Narváez (2021) destaca que contar con información clara y comparable ayuda a las empresas a identificar áreas de mejora y a desarrollar estrategias que las posicionen mejor en el mercado global.

Para resumir, la adopción de las NIIF no solo contribuye a mejorar la transparencia y comparabilidad de los informes financieros, sino que también proporciona a las PYMEs una plataforma más sólida para competir a nivel internacional, acceder a financiamiento y tomar decisiones estratégicas con una base informativa más confiable.

Efectos en la gestión y toma de decisiones

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) tiene un impacto profundo en la gestión financiera y la toma de decisiones estratégicas de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs). Uno de los principales beneficios es que las NIIF fomentan

una mejor planificación financiera a largo plazo. Al proporcionar un marco estandarizado para la preparación de los estados financieros, las NIIF permiten a las PYMEs realizar proyecciones financieras más precisas y coherentes, facilitando así una planificación más eficaz de los recursos y el crecimiento empresarial. Según Barrios Narváez (2021), la implementación de las NIIF no solo permite una mayor claridad en la contabilidad de las PYMEs, sino que también favorece la toma de decisiones informadas sobre inversiones y financiamiento, lo que refuerza su capacidad para competir en un mercado global.

Además, la adopción de las NIIF contribuye a un incremento en el uso de datos financieros para decisiones estratégicas. Las normas garantizan la presentación de información clara y comparable, lo que mejora la calidad de las decisiones empresariales. Esta estandarización permite a los directivos tener una visión más precisa de la situación financiera de sus empresas, lo que facilita la identificación de oportunidades de inversión, así como la optimización de los recursos. Triunfa Emprendiendo (2020) señala que el cumplimiento de las NIIF promueve una mayor transparencia y consistencia en los informes financieros, lo que incrementa la confianza de los inversionistas y socios estratégicos.

Otro efecto relevante de la implementación de las NIIF es la mayor capacidad para identificar y gestionar riesgos financieros. Las NIIF exigen una valoración precisa de activos, pasivos y otras partidas contables, lo que permite a las PYMEs evaluar mejor los riesgos a los que están expuestas. Según el análisis de ESAN (2020), la adopción de estas normas refuerza las prácticas de gestión de riesgos al proporcionar un marco que obliga a las empresas a llevar un control más exhaustivo de sus operaciones financieras. Esto no solo facilita la identificación temprana de posibles problemas financieros, sino que también permite desarrollar estrategias más efectivas para mitigar dichos riesgos.

Finalmente, las NIIF fomentan una mayor disciplina financiera, con un enfoque en el control interno y la rendición de cuentas. Las normas internacionales requieren que las

empresas implementen controles internos más robustos para garantizar la exactitud de la información financiera, lo que mejora la transparencia y la responsabilidad dentro de la organización. Según Consultoría IDA (2020), la adopción de las NIIF refuerza la cultura organizacional, obligando a las empresas a desarrollar una mayor disciplina en el manejo de sus finanzas, lo que incrementa su eficiencia operativa y su capacidad para cumplir con las expectativas de los inversores.

En resumen, la adopción de las NIIF no solo mejora la calidad de la información financiera y facilita una mejor toma de decisiones estratégicas, sino que también fortalece la gestión de riesgos y fomenta una cultura de disciplina financiera dentro de las PYMEs. Estos efectos contribuyen a que las PYMEs sean más competitivas y sostenibles en un entorno empresarial cada vez más globalizado.

Implementación y desafíos en las PYMEs ecuatorianas

En Ecuador, la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) ha demostrado ser un proceso complejo. Una de las principales barreras identificadas es la insuficiencia de recursos técnicos y financieros para garantizar la capacitación adecuada del personal y la actualización de los sistemas contables. Estas limitaciones estructurales dificultan la adopción completa de estas normativas, lo que genera discrepancias entre las prácticas locales y los estándares internacionales (Barrios Narváez, 2021; Silva, 2019).

Adicionalmente, muchas PYMEs ecuatorianas enfrentan resistencia al cambio, especialmente por parte de los propietarios-gerentes, quienes perciben las NIIF como normativas diseñadas para grandes empresas y, por lo tanto, poco aplicables a su contexto particular. Este fenómeno, también observado en otros países de la región, es una de las razones por las cuales la implementación de las NIIF ha sido parcial o deficiente, afectando la calidad y comparabilidad de la información financiera (Quispe Fernández et al., 2020).

Beneficios observados en las PYMEs que adoptan las NIIF

A pesar de los retos, las PYMEs ecuatorianas que han logrado implementar las NIIF han experimentado beneficios significativos, particularmente en términos de acceso a financiamiento externo. Estas normativas facilitan la presentación de informes financieros más transparentes y estandarizados, lo que genera confianza entre inversores y entidades financieras. Este acceso mejorado a recursos financieros es clave para la competitividad en un entorno económico globalizado (Deloitte, 2019; Tamayo Núñez, 2017).

Otro beneficio importante es el fortalecimiento de la capacidad de las empresas para tomar decisiones estratégicas. Las NIIF permiten una representación más fiel de la situación financiera de las empresas, lo que mejora la planificación a largo plazo y la gestión de riesgos. Esto se traduce en una mayor sostenibilidad y adaptabilidad frente a los desafíos del mercado (Barrios Narváez, 2021).

Recomendaciones para una implementación más efectiva

Para superar los desafíos mencionados, se requiere un enfoque integral que combine el apoyo técnico y financiero con estrategias educativas dirigidas a los propietarios y gerentes. Programas de capacitación específicos, subsidios gubernamentales y alianzas con instituciones académicas pueden jugar un papel crucial en este proceso. Adicionalmente, adaptar las normativas a las particularidades del entorno local podría facilitar su aceptación y aplicación en las PYMEs ecuatorianas (Muñoz, 2016; Salas, 2015).

Discusión

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) ha suscitado un debate significativo en torno a los beneficios y desafíos asociados a su adopción. A lo largo de esta revisión, se ha evidenciado que, aunque las NIIF ofrecen una serie de ventajas que mejoran la competitividad y la calidad

de la información financiera, también presentan retos considerables, particularmente en términos de costos y adaptación.

Uno de los aspectos clave resaltados es que la adopción de las NIIF facilita el acceso a financiamiento externo al presentar informes financieros transparentes y estandarizados. Las empresas que cumplen con estos estándares generan mayor confianza entre los inversores y acreedores internacionales, lo que les otorga acceso a fuentes de financiamiento en mejores condiciones. Esto es fundamental para las PYMEs que buscan expandir su presencia en mercados globales, ya que los informes financieros bajo NIIF son más fácilmente comparables y entendibles a nivel internacional (Barrios Narváez, 2021). Como señala Consultoría IDA (2020), la estandarización contable también permite que estas empresas atraigan capital extranjero y establezcan relaciones más sólidas con socios internacionales, lo que contribuye a su crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

No obstante, el desafío más citado ha sido el alto costo de implementación. Las PYMEs, caracterizadas por su limitada capacidad financiera, enfrentan dificultades significativas al intentar adoptar las NIIF, dado que este proceso requiere de inversiones sustanciales en capacitación y actualización de sistemas contables. Barrios Narváez (2021) subraya que muchas de estas empresas no cuentan con los recursos necesarios para formar a su personal en contabilidad internacional, ni para adquirir la infraestructura tecnológica adecuada. Esta realidad contrasta con los beneficios esperados, generando una barrera de entrada considerable para las PYMEs que desean alinearse con los estándares internacionales.

Otro aspecto relevante es la mejora en la toma de decisiones estratégicas. Las NIIF permiten a las PYMEs contar con información financiera más clara y estandarizada, lo que facilita el análisis y la planificación a largo plazo. Según Triunfa Emprendiendo (2020), la adopción de estas normas proporciona una base más sólida para evaluar el desempeño financiero, lo que reduce la incertidumbre y aumenta la calidad de las decisiones empresariales.

Además, la estandarización de los informes financieros bajo NIIF fomenta una mayor capacidad para identificar y gestionar riesgos financieros, lo que es fundamental en un entorno económico global cada vez más volátil. La mayor precisión en la valoración de activos y pasivos que exigen las NIIF permite a las PYMEs anticiparse a posibles contingencias y ajustar sus estrategias en consecuencia (ESAN, 2020).

A pesar de estos beneficios, existe una reticencia significativa por parte de los propietarios-gerentes de las PYMEs a modificar sus prácticas contables tradicionales. Esta resistencia al cambio se debe, en parte, a la percepción de que las NIIF son complejas y no adecuadas para empresas de menor tamaño, cuyas transacciones financieras son menos sofisticadas que las de grandes corporaciones. Como indica Consultoría IDA (2020), muchas PYMEs consideran que las normas locales son suficientes para sus necesidades y perciben la adopción de las NIIF como una carga administrativa innecesaria. Este fenómeno sugiere que, además de los costos financieros, el cambio cultural y la falta de comprensión de los beneficios a largo plazo también son barreras importantes.

Finalmente, es evidente que la adopción de las NIIF contribuye a fomentar una mayor disciplina financiera en las PYMEs, particularmente en lo que respecta al control interno y la rendición de cuentas. Las NIIF requieren que las empresas implementen mecanismos de control más rigurosos para garantizar la exactitud de la información financiera, lo que no solo mejora la transparencia, sino que también incrementa la confianza de los inversores y otros actores interesados (Vélez Borrero, 2020). Esta disciplina, a su vez, fortalece la sostenibilidad financiera de las PYMEs y les permite adaptarse mejor a las exigencias de un entorno global cada vez más interconectado.

En síntesis, aunque las NIIF ofrecen beneficios claros para las PYMEs, tales como el acceso a financiamiento externo, la mejora en la toma de decisiones estratégicas y una mayor disciplina financiera, su adopción sigue enfrentando importantes desafíos. Los costos elevados

y la resistencia al cambio son barreras significativas que dificultan la plena implementación de estas normas en las PYMEs. Superar estos obstáculos requerirá no solo una mayor inversión en capacitación y tecnología, sino también un cambio cultural dentro de las organizaciones, que permita a los directivos comprender los beneficios de las NIIF a largo plazo.

Conclusión

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) representa un avance significativo hacia la estandarización y transparencia de la información financiera, lo que mejora su competitividad en un entorno global. A pesar de los retos que implica, como los altos costos de implementación y la resistencia al cambio, los beneficios a largo plazo son evidentes. Las NIIF facilitan el acceso a financiamiento externo, promueven una planificación financiera más eficiente y fortalecen la capacidad de las empresas para gestionar riesgos financieros de manera más efectiva.

Uno de los principales obstáculos identificados es la falta de recursos tanto económicos como técnicos para la capacitación del personal y la adaptación de los sistemas contables, lo que retrasa la adopción completa de las NIIF en las PYMEs. Sin embargo, aquellas empresas que logran implementarlas de manera adecuada experimentan una mejora significativa en su disciplina financiera, lo que favorece una mayor rendición de cuentas y control interno.

El impacto de las NIIF en la toma de decisiones también es notable, ya que permiten una mejor utilización de los datos financieros, incrementando la calidad de las decisiones estratégicas. A medida que las empresas adoptan estas normas, se fomenta una cultura de gestión más estructurada y orientada a la sostenibilidad.

En conclusión, aunque los desafíos asociados a la implementación de las NIIF en las PYMEs son considerables, sus beneficios superan las dificultades. La adopción de estas normas

no solo mejora la calidad de la información financiera y la toma de decisiones, sino que también incrementa la competitividad y sostenibilidad de las PYMEs en el mercado global. Superar las barreras de costos y resistencia requerirá un enfoque estratégico que combine inversión en capacitación, actualización tecnológica y un cambio cultural en la gestión empresarial.

Referencias bibliográficas

Accounter. (2020). *Los desafíos que traen las NIIF*. https://accounter.co/actualidad/los-desafios-que-traen-las-niif.html

Angueta- López, M. P., Quimbita-Tarco, H. A., & ArcosNaranjo, E. V. (2025). Evolución de las empresas fantasmas e inexistentes y el perjuicio causado al estado Ecuatoriano del, 2017 al 2023. *Revista Científica Zambos, 4*(1), 45-60. https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/75

Barrios Narváez, D. A. (2021). *Impacto que genera la implementación de las NIIF para PYMES en Colombia*. Universidad Antonio Nariño. https://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/1633/2/2021DanielaBarrios.pdf

Barrios Narváez, D. A. (2021). Impacto que genera la implementación de las NIIF para PYMES en Colombia. *Universidad Antonio Nariño*. https://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/1633/2/2021DanielaBarrios.pdf

Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., & Almeida-Blacio, J. H. (2025). Aplicaciones de inteligencia artificial en la auditoría financiera contemporánea. *Revista Científica Ciencia Y Método, 3*(2), 30-43. https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v3/n2/3

Deloitte. (2019). El marco conceptual para la información financiera. https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/El%20Marco%20Conceptual%20para%20la%20Informaci%C3%B3n%20Financiera.pdf

Espinoza-Párraga, L. E., Rosado-Párraga, L. N., Valdez-Tigre, R. O., & Orozco-Orozco, H. A. (2025). Percepción de estudiantes de tercer semestre sobre el aprendizaje Inicial de las NIIF en la preparación de estados financieros desde el punto de vista de dos universidades públicas. *Revista Científica Zambos, 4*(1), 1-16. https://doi.org/10.69484/rcz/v4/n1/71

Gonzalez-Mejía, S. L., Almeida-Núñez, J. F., Viejó-Altamirano, J. M., & Domínguez-Cajamarca, K. D. (2024). Gestión de Riesgos en Inventarios: Un Nuevo Enfoque en la Auditoría Interna. *Journal of Economic and Social Science Research*, *4*(4), 153–167. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n4/139

Herrera-Sánchez, M. J., & Casanova-Villalba, C. I. (2024). Inteligencia artificial y su impacto en la transformación de la gestión financiera. *Space Scientific Journal of Multidisciplinary, 2*(1), 52-64. https://doi.org/10.63618/omd/ssjm/v2/n1/43

Herrera-Sánchez, M. J., Casanova-Villalba, C. I., Concha-Ramirez, J. A., & López-Pérez, P. J.

(2024). Impacto de la inteligencia artificial en los procesos de auditoría contable. *Innova Science Journal, 2*(1), 1-14. https://doi.org/10.63618/omd/isj/v2/n1/28

Herrera-Sánchez, M. J., Casanova-Villalba, C. I., López-Pérez, P. J., & Almeida Blacio, J. H. (2025). Transformaciones digitales en auditoría bajo entornos de riesgo creciente. *Space Scientific Journal of Multidisciplinary, 3*(2), 14-27. https://doi.org/10.63618/omd/ssjm/v3/n2/47

Herrera-Sánchez, M. J., Navarrete-Zambrano, C. M., Núñez-Liberio, R. V., & López-Pérez, P. J. (2023). Elementos de un sistema de costeo para la producción de Sacha Inchi. *Journal of Economic and Social Science Research*, *3*(1), 1–16. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v3/n1/58

López-Pérez, P. J., Casanova-Villalba, C. I., & Muñoz-Intriago, K. R. . (2022). La Evolución de la Contabilidad Ambiental en Empresas Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, *1*(3), 44-59. https://doi.org/10.69484/rcz/v1/n3/32

Muñoz, P. (2016). *Estudio de caso sobre la implementación de NIIF en Ferracol S.A.S.* Universidad de La Sabana. https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc19-48.aiin

Navarrete Zambrano, C. M., & Herrera-Sánchez, M. J. (2023). Impacto de la Contabilidad Ambiental en las Empresas del Sector Minero en Ecuador. *Revista Científica Zambos*, *2*(2), 37-49. https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n2/42

Quispe Fernández, G. M., Villa Villa, V. M., Ayaviri Nina, D., Velarde Flores, R. E., & Alarcón, G. V. P. (2020). Impacto de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). *Revista Inclusiones, 8*(1), 304-331. https://revistainclusiones.org/index.php/inclu/article/view/201

Rico, L., Montoya, D., Franco, J., & Laverde, A. (2020). *Las Normas Internacionales de Información Financiera y su relevancia informativa: evidencia empírica en empresas cotizadas de Colombia*. *Scielo*. https://www.scielo.org.mx

Salas, J. (2015). *Análisis del impacto de la implementación de las NIIF en PYMES en el sector industrial de Bogotá*. *Revista Javeriana*. https://www.javeriana.edu.co/

Silva, D. (2019). *Adopción de NIIF para pymes y su impacto en la razonabilidad de la información financiera de las empresas pymes: una revisión de la literatura científica de los años 2009 al 2019* [Trabajo de investigación]. Repositorio de la Universidad Privada del Norte. https://hdl.handle.net/11537/24702

Tamayo Nuñez, C. (2017). *Beneficios y desafíos de la adopción de las NIIF en PYMES*. *Revista Eumed*. https://www.eumed.net/

Torres Roberto, Miguel Arturo. (2025). Estrategias de aprendizaje y factores emocionales en Cálculo Diferencial: Experiencias del estudiantado de ingeniería en Colombia. *Revista Actualidades Investigativas en Educación*, 25(2), 1-34. https://doi.org/10.15517/aie.v25i2.62607

Zambrano-Plua, N. D., Arias-Perez, M. G., & Salazar-Mejía, C. A. (2024). Regímenes Tributarios en Latinoamérica y Estrategias Efectivas para Mitigar la Evasión Fiscal. *Journal of Economic and Social Science Research*, *4*(4), 122–135. https://doi.org/10.55813/gaea/jessr/v4/n4/137