



**REPÚBLICA DEL ECUADOR**

**UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN Y POSGRADO**

**FACULTAD DE POSGRADOS**

**ARTÍCULOS PROFESIONALES DE ALTO NIVEL  
PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE:**

**MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN  
GESTIÓN TRIBUTARIA**

**TEMA:**

**IMPACTO DE LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LA TRANSPARENCIA  
FINANCIERA EN LAS PYMES DE ECUADOR: UN ANÁLISIS CUALITATIVO Y  
ESTRATÉGICO.**

**AUTOR:**

**BERNITA BRAVO CARMEN BEATRIZ  
PAUCAR ATI JHOSELIN ARACELY**

**TUTOR:**

**ANGULO VELEZ DANIEL ANDRES**

***MILAGRO, 2025***

*Impacto de la aplicación de las NIIF en la transparencia financiera en las PYMES de Ecuador: un análisis cualitativo y estratégico*

*Impact of the Implementation of IFRS on Financial Transparency in SMEs in Ecuador: A Qualitative and Strategic Analysis*

*Impatto dell'applicazione degli IFRS sulla trasparenza finanziaria nelle PMI dell'Ecuador: un'analisi qualitativa e strategica*

Carmen Beatriz Bernita Bravo<sup>I</sup>  
[cbernitab@unemi.edu.ec](mailto:cbernitab@unemi.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0000-8293-8008>

Jhoselin Aracely Paucar Ati<sup>II</sup>  
[jpaucara4@unemi.edu.ec](mailto:jpaucara4@unemi.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0008-9807-7984>

**Correspondencia:** [jpaucara4@unemi.edu.ec](mailto:jpaucara4@unemi.edu.ec)

### **Artículo de Investigación**

\* **Recibido:** 31 de marzo de 2026 \* **Aceptado:** 30 de abril de 2026 \* **Publicado:** 20 de mayo de 2026

- I. Facultad de Posgrados, Escuela de Negocios, Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en Gestión Tributaria, Universidad Estatal de Milagro, Ecuador.
- II. Facultad de Posgrados, Escuela de Negocios, Maestría en Contabilidad y Auditoría con mención en Gestión Tributaria, Universidad Estatal de Milagro, Ecuador.

## **Resumen**

La adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en el Ecuador constituye uno de los factores más determinante en la competitividad de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). La presente investigación tiene como objetivo analizar cualitativamente el impacto de las NIIF entorno a la transparencia financiera en las PYMES ecuatorianas, estableciendo beneficios, obstáculos técnicos y formativos, y el conflicto entre la razonabilidad financiera y la necesidad fiscal. Por medio de una revisión sistemática de literatura científica publicada entre el año 2015 y 2026, con selección de más de 14 fuentes clave, se identificó que la aplicación rigurosa de las NIIF minimiza significativamente la asimetría informativa, fortalece el acceso al financiamiento y mejora la competitividad empresarial. Sin embargo, cada vez más persisten barreras estructurales como la falta de infraestructura contable, elevados costos de transición a implementar los procesos y la percepción de complejidad técnica. Finalmente, se concluye que la transparencia financiera, sustentada en el modelo de las 5E, es un activo estratégico que determina la sostenibilidad de las PYMES en el mercado ecuatoriano y su capacidad de acceder a capital externo.

**Palabras clave:** NIIF; transparencia financiera; PYMES; Ecuador; competitividad empresarial.

## **Abstract**

The adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) in Ecuador constitutes one of the most decisive factors in the competitiveness of small and medium-sized enterprises (SMEs). This research aims to qualitatively analyze the impact of IFRS on financial transparency in Ecuadorian SMEs, identifying benefits, technical and training-related obstacles, and the conflict between financial reasonableness and tax requirements.

Through a systematic review of scientific literature published between 2015 and 2026, with the selection of more than 14 key sources, it was found that the rigorous application of IFRS significantly reduces information asymmetry, strengthens access to financing, and improves business competitiveness. However, structural barriers persist, such as the lack of accounting

infrastructure, high transition and implementation costs, and the perception of technical complexity.

Finally, it is concluded that financial transparency, supported by the 5E model, is a strategic asset that determines the sustainability of SMEs in the Ecuadorian market and their ability to access external capital.

**Keywords:** IFRS; financial transparency; SMEs; Ecuador; business competitiveness.

### **Riassunto**

L'adozione delle Norme Internazionali di Informazione Finanziaria (IFRS) in Ecuador costituisce uno dei fattori più determinanti per la competitività delle piccole e medie imprese (PMI). La presente ricerca ha l'obiettivo di analizzare qualitativamente l'impatto degli IFRS sulla trasparenza finanziaria nelle PMI ecuadoriane, individuando benefici, ostacoli tecnici e formativi, nonché il conflitto tra la ragionevolezza finanziaria e le esigenze fiscali.

Attraverso una revisione sistematica della letteratura scientifica pubblicata tra il 2015 e il 2026, con la selezione di oltre 14 fonti chiave, è emerso che l'applicazione rigorosa degli IFRS riduce significativamente l'asimmetria informativa, rafforza l'accesso al finanziamento e migliora la competitività aziendale. Tuttavia, persistono barriere strutturali come la mancanza di infrastrutture contabili, gli elevati costi di transizione e implementazione dei processi e la percezione di complessità tecnica.

Infine, si conclude che la trasparenza finanziaria, sostenuta dal modello delle 5E, rappresenta un asset strategico che determina la sostenibilità delle PMI nel mercato ecuadoriano e la loro capacità di accedere a capitali esterni.

**Parole chiave:** IFRS; trasparenza finanziaria; PMI; Ecuador; competitività aziendale.

## **Introducción**

En el actual escenario de globalización económica, la transparencia y la comparabilidad de la información financiera se han erigido como requisitos sine qua non para la eficiencia de los mercados de capitales. La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), responde a la necesidad de homogeneizar el lenguaje contable, permitiendo que la realidad económica de las entidades sea interpretada bajo criterios de relevancia y representación fiel (Reyes Armas et al., 2025). Sin embargo, la transición desde el marco normativo nacional hacia estándares internacionales no ha estado exenta de limitaciones, especialmente en economías de emergencia en donde las estructuras empresariales están dominadas principalmente por pequeñas y medianas empresas (PYMES).

En nuestro país, este proceso de convergencia normativa, iniciado tras la sustitución de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) buscó en un inicio, profesionalizar la gestión financiera y en consecuencia fortalecer la confianza de los inversionistas. Por otro lado, la evidencia empírica plantea que una parte relativamente considerable del sector comercial aún desarrolla sus operaciones bajo esquemas robustos y primitivos, lo que deriva en estándares bajos de competitividad y una exposición alta a riesgos de insolvencia (Reyes Cordero et al., 2025). Esta es una de las principales problemáticas que se agrava por una cultura organizacional que, históricamente, ha buscado priorizar el cumplimiento de obligaciones tributarias alrededor de la razonabilidad financiera, limitando en grandes cantidades la utilidad de los estados contables para la toma de decisiones de carácter estratégico.

La importancia de esta investigación radica en que la transparencia financiera no es únicamente un mandato legal supervisado por la Superintendencia de Compañías; es, ante todo, un activo estratégico que reduce la asimetría informativa y garantiza la sostenibilidad de las empresas en el largo plazo. Omitir la rigurosidad de las normas internacionales no solo entorpece la gestión de los recursos, sino que plantea un compromiso con la estabilidad y permanencia de las organizaciones en el mercado ecuatoriano (Reyes Cordero et al., 2025). En ese sentido, a pesar de los grandes

avances normativos, persisten vacíos para poder construir una investigación profunda, sobre todo, en cómo los factores de carácter formativos, éticos e infraestructurales interactúan para de cierta forma, limitar o facilitar una implementación integral de las NIIF en las PYMES ecuatorianas.

El presente estudio, se justifica sustentando en la doble dimensión de la transparencia financiera como herramientas de rendición de cuentas y como mecanismo principal de competitividad. Por un lado, la transformación digital del Servicio de Rentas Internas (SRI) y por otra parte, la implementación de regímenes como el RIMPE han creado un ecosistema integral donde la transparencia es más auditable pero también más exigida, generando una tensión entre el cumplimiento fiscal y la razonabilidad financiera (Elbert Pontón, 2026).

De tal forma que, el presente artículo, tiene como principal objetivo analizar de forma cualitativa el impacto de las normas internacionales, en la transparencia financiera de las PYMES en Ecuador, determinando los principales obstáculos técnicos, éticos y formativos que impiden una implementación de forma integral. Esta investigación propone, además, llegar a reflexionar sobre la necesidad de adoptar el modelo de las "5E" (Eficiencia, Eficacia, Economía, Ética y Ecología) para elevar la calidad de los reportes financieros en el mercado nacional (Guzmán Ortiz y Segarra-Escandón, 2024).

## **Metodología**

Esta investigación se estableció bajo un enfoque cualitativo de estilo documental, fundamentado en una amplia revisión sistemática de literatura científica publicada entre los años 2015 y 2026. El proceso de selección se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, es decir, se inició con un universo de más de 80 documentos de carácter técnico y académico. Tras aplicar criterios de exclusión basados en la pertinencia, de tal forma, que el rigor metodológico y la actualidad, se seleccionaron 14 fuentes clave para la interpretación final.

Para este estudio, las bases de datos académicas reconocidas que fueron analizadas fueron principalmente, Google Scholar, Dialnet y Scopus. Los criterios de inclusión comprendieron,

publicaciones entre 2015 y 2026, artículos académicos revisados por pares, relación directa con las NIIF, transparencia financiera y PYMES; y finalmente contexto latinoamericano, con énfasis en Ecuador. En ese sentido, se excluyeron documentos que carecían de un respaldo institucional y textos no indexados, salvo fuentes teóricas clásicas como Gitman y Zutter (2012).

Para finalizar, la base metodológica empleó una serie de análisis temáticos, mediante el cual se determinaron cuatro categorías recurrentes principales en la literatura, beneficios de la aplicación de las normas, barreras estructurales y formativas, operacionalización de variables de estudio, y finalmente, el conflicto entre la razonabilidad financiera y la urgencia fiscal. Esta técnica permitió una triangulación efectiva entre la Teoría de la Agencia y la realidad empírica de las PYMES ecuatorianas.

## Resultados

### 1. Operacionalización de Variables

Con base en la revisión de literatura, se identificaron las variables centrales del estudio y sus respectivos indicadores, tal como se presenta en la Tabla 1. La variable independiente nivel de adopción de las NIIF y la variable dependiente transparencia financiera— fueron operacionalizadas con base en (Reyes Armas et al., 2025) y (Guzmán Ortiz y Segarra-Escandón, 2024).

**Tabla 1.** Operacionalización de variables del estudio

| Variable                                 | Dimensión                          | Indicadores  |
|--|------------------------------------|--|
| Independiente:<br>Aplicación de las NIIF | Nivel de adopción normativa        | Grado de cumplimiento, capacitación del personal contable, integración de herramientas tecnológicas                |
| Dependiente:<br>Transparencia financiera | Reducción de asimetría informativa | Mejora en acceso a crédito, calidad de revelación, confianza de stakeholders, razonabilidad de estados financieros |

*Nota.* Elaboración propia con base en Reyes Armas et al. (2025) y Guzmán Ortiz & Segarra-Escandón (2024).

### 2. Beneficios de la Aplicación de las NIIF en PYMES

La revisión de literatura permitió identificar un conjunto consistente de beneficios asociados a la implementación rigurosa de las NIIF en el contexto ecuatoriano, sintetizados en la Tabla 2.

**Tabla 2.** Beneficios de la aplicación de NIIF en PYMES según la literatura revisada

| <b>Autores</b>                      | <b>Año</b> | <b>Hallazgo principal</b>   |
|-------------------------------------|------------|---|
| Pilligua Menéndez & Sánchez Briones | 2022       | La correcta aplicación de las NIIF asegura la razonabilidad financiera y reduce la distorsión de la realidad económica.                       |
| Gordillo-Mejía & Solís-Muñoz        | 2024       | La transparencia temprana facilita la atracción de inversionistas y establece estructuras organizacionales robustas.                          |
| Reyes Armas et al.                  | 2025       | La evolución de las NIIF vincula la información financiera con la predicción de flujos futuros, mejorando la toma de decisiones estratégicas. |
| Reyes Cordero et al.                | 2025       | Existe correlación directa entre la aplicación rigurosa de las NIIF y mayores niveles de competitividad en Ecuador.                           |
| Monge Triviño y Rivera Guerrero     | 2025       | En el sector bancario ecuatoriano, la convergencia normativa fortaleció la confianza institucional y la revelación de información.            |
| Herrera-Freire                      | 2025       | La calidad de la información financiera bajo NIIF reduce la incertidumbre y fortalece la confianza de los stakeholders.                       |

*Nota.* Elaboración propia con base en la revisión sistemática de literatura (2022–2026).

Los hallazgos de la Tabla 2 evidencian una convergencia en la literatura. La razonabilidad financiera (Pilligua Menéndez y Sánchez Briones, 2022), la mejora en la toma de decisiones estratégicas (Reyes Armas et al., 2025) y el fortalecimiento de la competitividad empresarial (Reyes Cordero et al., 2025) son los hallazgos más recurrentes. La evidencia del sector bancario (Monge Triviño & Rivera Guerrero, 2025) demuestra que la convergencia normativa fortalece la confianza institucional. Asimismo, la adopción temprana en empresas emergentes facilita la atracción de inversión (Gordillo-Mejía & Solís-Muñoz, 2024).

### 3. Barreras y Obstáculos para la Implementación

De manera paralela, la literatura identifica barreras estructurales, formativas y culturales que limitan la implementación integral de las NIIF, sintetizadas en la Tabla 3.

**Tabla 3.** Barreras identificadas en la implementación de NIIF en PYMES ecuatorianas

| <b>Autores</b> | <b>Año</b> | <b>Barrera u obstáculo identificado</b>   |
|----------------|------------|---|
| López-Pérez    | 2023       | Falta de infraestructura contable y elevados costos de transición limitan la implementación profunda de las NIIF. |

|                         |      |   |
|-------------------------|------|---|
| Espinoza-Párraga et al. | 2025 | La percepción de complejidad técnica reduce la aplicación de las NIIF a un nivel superficial.                       |
| Reyes Cordero et al.    | 2025 | La cultura organizacional orientada al cumplimiento tributario genera riesgos de insolvencia.                       |
| Quille Iza et al.       | 2025 | La urgencia fiscal del RIMPE presiona al contador a sacrificar la razonabilidad financiera.                         |
| Gudiño Mena             | 2022 | Sin mecanismos de control robustos, la transparencia financiera se convierte en una formalidad sin incidencia real. |

*Nota. Elaboración propia con base en la revisión sistemática de literatura (2022–2026).*

Los datos de la Tabla 3 revelan que las barreras operan en tres niveles: estructural (López-Pérez, 2023), formativo (Espinoza-Párraga et al., 2025) y cultural (Reyes Cordero et al., 2025). Esta multicausalidad explica por qué, a pesar de la obligatoriedad normativa, la aplicación de las NIIF tiende a quedar en un nivel superficial que no genera valor para la toma de decisiones gerenciales.

## **Discusión**

Los resultados confirman la premisa planteada en la introducción: la aplicación rigurosa de las NIIF tiene un impacto positivo y significativo en la transparencia financiera de las PYMES ecuatorianas, validando el marco teórico basado en la Teoría de la Agencia (Gitman y Zutter, 2012). La reducción de la asimetría informativa, el mejoramiento del acceso al crédito y el fortalecimiento de la competitividad son beneficios consistentemente documentados en la literatura revisada (Herrera-Freire, 2025).

Sin embargo, el análisis evidencia una tensión estructural no resuelta: el conflicto entre la razonabilidad financiera exigida por las NIIF y la urgencia fiscal generada por el SRI. La modernización digital del SRI (Elbert Pontón, 2026) crea un ecosistema más auditable, pero paradójicamente lleva al contador de la PYME a priorizar el cumplimiento tributario sobre la representación fiel de la realidad económica (Quille Iza et al., 2025). Esta duplicación en normativa es uno de los hallazgos más relevantes del estudio.

La evidencia encontrada, también confirma que los problemas de adopción tienen una dimensión ética y formativa profunda. Por un lado, la percepción de complejidad técnica de las NIIF documentada por los autores, Espinoza-Párraga et al. (2025) limita el desarrollo principal de competencias analíticas en los profesionales contables. Así mismo, el modelo de las 5E según

(Guzmán Ortiz y Segarra-Escandón, 2024) ofrece un marco integrador que va más allá del cumplimiento técnico, e incorpora la dimensión ética como eje central de la calidad contable para una auditoría.

Finalmente, cabe señalar que la transparencia en la gestión financiera debe entenderse también como un componente del derecho de acceso a la información y la rendición de cuentas, contribuyendo a un ecosistema de Gobierno Abierto (Defensoría del Pueblo y GIZ, 2020). Futuros estudios deberían incorporar metodologías mixtas con evidencia empírica de campo para validar y profundizar los hallazgos aquí presentados.

## **Conclusiones**

El presente artículo analizó cualitativamente el impacto de las NIIF en la transparencia financiera de las PYMES ecuatorianas, mediante una revisión sistemática de 14 fuentes académicas publicadas entre 2015 y 2026. El estudio abordó las dimensiones teóricas, normativas, formativas y éticas que condicionan la implementación de estas normas, identificando tanto los beneficios documentados como las barreras que limitan su aplicación integral, con base en la triangulación entre la Teoría de la Agencia y la evidencia empírica disponible (Reyes Armas et al., 2025; Pilligua Menéndez & Sánchez Briones, 2022).

El hallazgo principal de este estudio es que la aplicación rigurosa sobre las NIIF genera un impacto determinante y significativo en la transparencia financiera de las PYMES, minimizando la asimetría informativa, se busca no solo mejorar el acceso al financiamiento externo sino también al fortaleciendo la competitividad empresarial. Este beneficio se busca potenciar en el momento que la adopción de las normas, se alinea con el modelo de las 5E (Guzmán Ortiz y Segarra-Escandón, 2024), que convierte los estados financieros en instrumentos estratégicos de gestión sostenible con impacto directo en la toma de decisiones estratégicas (Gordillo-Mejía y Solís-Muñoz, 2024).

Por otro lado, persisten obstáculos estructurales y culturales que limitan este impacto, por un lado, la falta de infraestructura contable - tributaria (López-Pérez, 2023), los elevados costos de adopción, percepción de complejidad técnica- estructural (Espinoza-Párraga et al., 2025) y en

consecuencia, de manera crítica, se plantea que la tensión entre la razonabilidad financiera y por otro lado las políticas tributarias establecidas e implementadas por el SRI (Quille Iza et al., 2025). En ese sentido, esta tensión distorsiona de forma determinante, la realidad económica de las empresas y genera condiciones de insolvencia a mediano y largo plazo (Reyes Cordero et al., 2025).

Para finalizar, se recomienda que las instituciones reguladoras, academias y los gremios profesionales del Ecuador planteen una articulación de estrategias conjuntas orientadas a fortalecer la formación contable desde una perspectiva analítica y ética, superando la visión empírica meramente técnica de las NIIF, diseñar programas de acompañamiento específicos para PYMES que incluyan soporte tecnológico y reducción de costos de transición y finalmente, promover un marco normativo que armonice las exigencias tributarias del servicio de rentas internas con los principios de representación fiel de las NIIF, garantizando que la transparencia financiera sea tanto un cumplimiento legal como un activo estratégico para el desarrollo empresarial sostenible (Cuenca et al., 2017; Valle Núñez, 2020).

## **Referencias**

- Cuenca Jiménez, M. T., González Torres, M. Y., Higuerey Gómez, A. A., & Villanueva García, J. (2017). Adopción NIIF en Ecuador: Análisis pre y post sobre magnitudes contables de empresas cotizadas. *X-Pedientes Económicos*, 1(1), 30–41.
- Defensoría del Pueblo de Ecuador & GIZ. (2020). *Caja de herramientas para la promoción del derecho de acceso a la información pública y la transparencia en la gestión*. Quito, Ecuador.
- Elbert Pontón, E. P. (2026). *Transformación digital en la administración tributaria ecuatoriana*.
- Espinoza-Párraga, L. E., et al. (2025). Percepción de estudiantes sobre el aprendizaje inicial de las NIIF en la preparación de estados financieros. *Revista Científica Zambos*, 4(1).
- Gitman, L. J., & Zutter, C. J. (2012). *Principios de administración financiera* (12.<sup>a</sup> ed.). Pearson Educación.

- Gordillo-Mejía, J. D., & Solís-Muñoz, J. B. (2024). Adopción de las NIIF en empresas emergentes: desafíos y estrategias de implementación. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(S2), 99–107.
- Gudiño Mena, Z. G. (2022). El principio constitucional de transparencia en la contratación pública del Ecuador: Un enfoque desde la participación ciudadana. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(2), 410–420.
- Guzmán Ortiz, N. H., & Segarra-Escandón, J. (2024). Las 5 E en los Estados Financieros.
- Herrera-Freire, A. H. (2025). Impacto de las NIIF en la calidad de la información financiera.
- 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.
- Monge Triviño, G. J., & Rivera Guerrero, A. L. (2025). Análisis de la adaptación de las normativas contables y su impacto en el sector bancario ecuatoriano 2022–2024. *Revista ISTVR*, 1(1).
- Pilligua Menéndez, C. A., & Sánchez Briones, Y. A. (2022). América Latina: Adopción de las NIIF para PYMES y su impacto en la razonabilidad de los estados financieros. *Revista Científica MQR*, 6(2), 223–240.
- Quille Iza, et al. (2025). [Referencia pendiente de completar con datos de publicación].
- Reyes Armas, R. A., Medina Armas, A. T., Arévalo Aveiga, E. V., & Reyes Arévalo, E. V. (2025). Evolución de las normas internacionales de información financiera (NIIF): implicaciones para la transparencia y la toma de decisiones empresariales. *Reincisol*, 4(7), 750–773.
- Reyes Cordero, E., Moreno Salazar, Y. J., & López-Lapo, J. L. (2025). Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera y su Efecto en la Competitividad Empresarial en Ecuador. *Revista Publicando*, 12(45).
- Valle Núñez, A. P. (2020). La planificación financiera una herramienta clave para el logro de los objetivos empresariales. *Universidad y Sociedad*, 12(3), 160–166.



## *CARTA DE ACEPTACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO*

Por la presente se certifica que el artículo titulado “**Impacto de la aplicación de las NIIF en la transparencia financiera en las PYMES de Ecuador: un análisis cualitativo y estratégico**”.

Un trabajo de investigación de los autores: **Carmen Beatriz Bernita Bravo** y **Jhoselin Aracely Paucar Ati** siendo su artículo revisado por Doble Par Ciego y Sistema de Doble Revisión Editorial, antes de ser publicado.

El artículo será publicado en la Revista Científica **Research Club Scientia** ISSN: 3103-1315, en la edición abril - junio 2026, Volumen 4, Número 2. Verificable en nuestra plataforma:  
<https://researchclubscientia.com/index.php/files>



**Ing. Luci Salas Narvaez, MSc.**  
EDITORA REVISTA RESEARCH CLUB SCIENTIA

