

**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 ADMINISTRACIÓN PÚBLICA CON MENCIÓN EN  
DESARROLLO INSTITUCIONAL EN MODALIDAD EN LÍNEA**

**TEMA:**

**NIIF para PyMEs y los informes financieros del sector comercial de Manta**

**Autor:**

Dayanne Stefanie Lectong Corral  
María Iliana Loor Alcívar

**Tutor:**

Mg. Daniel Andrés Angulo Vélez

*Milagro, 2026*



*NIIF para PyMEs y los informes financieros del sector comercial de Manta*

*IFRS for SMEs and Financial Reporting Quality in the Commercial Sector of Manta*

*NIIF para PMEs e a Qualidade da Informação Financeira no Setor Comercial de Manta*

Dayanne Stefanie Lectong Corral<sup>I</sup>  
[dlectongc@unemi.edu.ec](mailto:dlectongc@unemi.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0006-1885-6343>

María Iliana Loor Alcívar<sup>II</sup>  
[mloora14@unemi.edu.ec](mailto:mloora14@unemi.edu.ec)  
<https://orcid.org/0000-0002-1396-5501>

Daniel Andrés Angulo Vélez<sup>III</sup>  
[dangulov2@unemi.edu.ec](mailto:dangulov2@unemi.edu.ec)  
<https://orcid.org/0009-0006-4666-0508>

**Correspondencia:** [mloora14@unemi.edu.ec](mailto:mloora14@unemi.edu.ec)

Artículo de Investigación

\* **Recibido:** 30 noviembre de 2025 \* **Aceptado:** 25 de enero de 2026 \* **Publicado:** 28 de febrero de 2026

- I. Facultad de Posgrados, Universidad Estatal de Milagro
- II. Facultad de Posgrados, Universidad Estatal de Milagro
- III. Universidad Estatal de Milagro



## Resumen

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) constituyen un componente fundamental del tejido económico ecuatoriano, donde la calidad de la información financiera resulta clave para la toma de decisiones empresariales; en este contexto, el estudio tuvo como propósito analizar la relación entre la aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera en empresas comerciales del cantón Manta durante el período 2026. Se desarrolló una investigación de enfoque cuantitativo, con diseño no experimental y alcance correlacional, mediante la aplicación de un cuestionario estructurado con escala Likert dirigido a 51 profesionales contables, cuyos datos fueron analizados mediante estadística descriptiva y correlación de Pearson, previa verificación de la confiabilidad del instrumento mediante alfa de Cronbach. Los resultados evidencian una correlación positiva muy fuerte entre la aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera, así como relaciones significativas entre la capacitación normativa y los atributos cualitativos de la información financiera, especialmente comparabilidad y verificabilidad. Se concluye que la adecuada aplicación de los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación contable contribuye al fortalecimiento de la calidad informativa, destacándose la capacitación profesional como un factor relevante para la implementación efectiva de la normativa y la mejora de la utilidad de los estados financieros en el contexto de las PYMES comerciales.

**Palabras clave:** NIIF, PyMEs, informes financieros, estados financieros.

## Abstract

Small and medium-sized enterprises (SMEs) constitute a fundamental component of Ecuador's economic structure, where the quality of financial information plays a key role in business decision-making. In this context, the purpose of this study was to analyze the relationship between the application of the IFRS for SMEs and the quality of financial information in commercial companies located in the canton of Manta during the 2026 period. A quantitative research approach was adopted, with a non-experimental design and correlational scope, through the application of a structured questionnaire using a Likert scale administered to 51 accounting professionals. The data were analyzed using descriptive statistics and Pearson's correlation, following verification of the instrument's reliability through Cronbach's alpha. The results reveal a very strong positive

correlation between the application of IFRS for SMEs and the quality of financial information, as well as significant relationships between regulatory training and the qualitative characteristics of financial information, particularly comparability and verifiability. It is concluded that the proper application of recognition, measurement, presentation, and disclosure criteria contributes to strengthening information quality, highlighting professional training as a relevant factor for the effective implementation of the standards and for improving the usefulness of financial statements within the context of commercial SMEs.

**Keywords:** IFRS, SMEs, financial reporting, financial statements.

### **Resumo**

As pequenas e médias empresas (PMEs) constituem um componente fundamental do tecido econômico equatoriano, no qual a qualidade da informação financeira desempenha papel essencial na tomada de decisões empresariais. Nesse contexto, o presente estudo teve como objetivo analisar a relação entre a aplicação das Normas Internacionais de Informação Financeira para PMEs (NIIF para PMEs) e a qualidade da informação financeira em empresas comerciais do cantão de Manta, no período de 2026. Adotou-se uma abordagem quantitativa, com delineamento não experimental e alcance correlacional, mediante a aplicação de um questionário estruturado em escala Likert a 51 profissionais contábeis. Os dados foram analisados por meio de estatística descritiva e correlação de Pearson, após a verificação da confiabilidade do instrumento pelo coeficiente alfa de Cronbach. Os resultados evidenciam uma correlação positiva muito forte entre a aplicação das NIIF para PMEs e a qualidade da informação financeira, bem como relações significativas entre a capacitação normativa e os atributos qualitativos da informação, especialmente comparabilidade e verificabilidade. Conclui-se que a adequada aplicação dos critérios de reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação contábil contribui para o fortalecimento da qualidade informacional, destacando-se a capacitação profissional como fator relevante para a implementação efetiva da normativa e para o aprimoramento da utilidade das demonstrações financeiras no contexto das PMEs comerciais.

**Palavras-chave:** Normas contábeis; Informação financeira; Demonstrações financeiras; Pequenas e médias empresas; Qualidade da informação.

## Introducción

Los estados financieros son una de las principales herramientas para conocer la situación económica de las empresas y los resultados de sus actividades, especialmente en las PYMES, donde los recursos para la gestión suelen ser más limitados. Por esta razón, resulta importante que la información contable se elabore bajo criterios claros, que permitan una adecuada presentación de las operaciones.

En este contexto, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) fueron diseñadas con el propósito de generar información fiable y relevante para la toma de decisiones (IASB, 2025), por lo que su aplicación permite la mejora en la calidad de la información contable, aunque también implica ajustes en los procesos contables (López Samaniego & Naranjo Lozada, 2020).

Las PYMES conforman alrededor del 98% de los establecimientos económicos en Ecuador, lo que refleja la relevancia dentro del tejido productivo nacional (Intriago et al., 2025). En este sentido, la información financiera que generan constituye una base esencial para la planificación, control y toma de decisiones.

No obstante, muchas PYMES “no cuentan con registros contables con la normatividad legal que se exige en el Ecuador, restringiendo la toma de decisiones frente a cambios económicos” (Monar-Merchán et al., 2022, p. 4). Bajo este criterio, se plantea la necesidad de analizar el nivel de aplicación de las normas contables en la práctica empresarial, especialmente en el contexto del sector comercial.

El sector comercial de Manta reúne a un gran número de empresas que forman parte activa de la economía local. Según el Registro Estadístico de Empresas, en el año 2024 se registraron 8.220 empresas dedicadas al comercio al por mayor y menor en este cantón (INEC, REEM, 2024).

Dentro de este sector, la elaboración de la información financiera depende directamente de los procesos contables aplicados por las empresas. Investigaciones realizadas en empresas comerciales de la ciudad evidencian que la ausencia de lineamientos técnicos y la presencia de errores en los registros contables generan inconsistencias en los estados financieros, lo que afecta su

confiabilidad y limita el uso adecuado de la información financiera en la gestión empresarial (Reyes, 2025).

La forma en que se aplican las normas contables en las PYMES del sector comercial incide directamente en la calidad de los informes financieros que se utilizan para la gestión empresarial. En este contexto, la aplicación de la NIIF para PYMES no debe entenderse únicamente como un requisito normativo, sino como un elemento que puede influir en la confiabilidad y utilidad de la información financiera (Taya et al., 2025).

Sin embargo, en la práctica, la correcta aplicación de la normativa puede verse condicionada por el nivel de conocimiento técnico y el criterio profesional del contador, así como por la coexistencia de exigencias contables y tributarias. Analizar esta relación permite identificar factores que afectan la calidad de la información financiera y aporta elementos que pueden contribuir al fortalecimiento de los procesos contables.

En las PYMES del sector comercial, la aplicación de las normas contables no siempre se realiza de forma completa, lo que se refleja en diferencias en la presentación de los estados financieros. Algunos trabajos evidencian que cuando la NIIF para PYMES se aplica solo de manera parcial, se presentan errores en el registro de activos, inventarios y resultados, afectando la razonabilidad de la información financiera (Philco-Reinozo, 2023). De igual forma, el uso de criterios contables poco técnicos genera distorsiones en los estados financieros y limita su utilidad para los usuarios (Parrales et al., 2020).

Esto permite considerar que el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES guarda relación con la calidad de la información financiera, lo que conduce a plantear la siguiente pregunta de investigación: ¿Cómo se relaciona la aplicación de la NIIF para PYMES con la calidad de la información financiera en las PYMES del sector comercial del cantón Manta?

Para abordar esta problemática, se plantea como objetivo general analizar la relación entre la aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera en las PYMES del sector comercial del cantón Manta durante el período 2026. Para ello, se emplea un enfoque cuantitativo, mediante la aplicación de encuestas a contadores, con el fin de conocer su percepción sobre el nivel de aplicación de la normativa, las diferencias contables y tributarias y el criterio

profesional en la elaboración de los informes financieros, para el fortalecimiento de la calidad de la información utilizada en la gestión empresarial.

El aporte del presente estudio radica en proporcionar evidencia empírica desde el contexto ecuatoriano, específicamente del sector comercial de la ciudad de Manta, donde la aplicación de las NIIF para PYMES coexiste con prácticas contables orientadas al cumplimiento tributario. En este sentido, la investigación contribuye a comprender cómo el nivel de aplicación normativa incide en la calidad de la información financiera en entornos empresariales caracterizados por limitaciones técnicas y operativas propias de las pequeñas y medianas empresas.

En los párrafos subsiguientes se presentarán los avances teóricos relacionados con el estudio de los constructos abordados en esta investigación, con el propósito de delimitar conceptualmente la problemática, así como precisar sus dimensiones, enfoques y definiciones más relevantes. La revisión de la literatura permitirá comprender cómo estos elementos han evolucionado con el paso del tiempo y cómo distintos autores han interpretado la aplicación de la normativa contable y su incidencia en la calidad de la información financiera. Asimismo, se analizarán aportes empíricos y teóricos que evidencian la relación entre la adopción de estándares contables y la confiabilidad de los estados financieros.

## Revisión de la literatura

A nivel global, la NIIF para PYMES es un marco normativo contable dirigido a entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y que elaboran estados financieros con fines de información general, cuyo propósito es proporcionar criterios técnicos adecuados a la realidad operativa de las pequeñas y medianas empresas (IASB, 2025). Esta normativa mantiene los principios de la NIIF completas, pero incorpora simplificaciones en los procesos de reconocimiento, medición y revelación, con el fin de facilitar su aplicación.

Desde el enfoque contable, la NIIF para PYMES busca estandarizar los registros y mejorar la comparabilidad de los estados financieros entre empresas del mismo sector (Fierro Martínez & Fierro Celis, 2021). Por ello, su alcance está orientado a organizaciones con sistemas contables menos complejos, permitiendo una aplicación más accesible de la normativa. Desde la evidencia

empírica, Valderrama Barragán et al. (2024) analizan la implementación de las NIIF en pequeñas y medianas empresas y encuentran que la aplicación de la normativa no suele ser completa, especialmente en aspectos relacionados con el reconocimiento y la medición de las partidas contables.

Los autores señalan que estas limitaciones están asociadas a la escasa capacitación técnica y a la coexistencia de criterios tributarios que influyen en el registro de las operaciones. De manera similar, Bedoya-Flores y López-Pérez (2024) indican que en varias PYMES la adopción de las NIIF responde principalmente a exigencias externas, lo que conduce a una aplicación superficial de la norma y a dificultades para consolidar procesos contables alineados con los estándares internacionales.

Asimismo, la correcta aplicación de la NIIF para PYMES depende en gran medida del nivel de formación y del criterio profesional del contador, quien debe interpretar adecuadamente los lineamientos técnicos de la normativa en los procesos contables. Méndez et al., (2024) señala que la falta de capacitación especializada y de planes formales de implementación limita el dominio técnico de la norma, lo que se refleja en dificultades para aplicar criterios de reconocimiento, medición y presentación de la información financiera. De manera complementaria, García et al. (2025) indican que la complejidad de ciertos tratamientos contables exige actualización permanente por parte de los profesionales, ya que la ausencia de formación práctica puede generar errores en el registro de las operaciones y en la elaboración de los estados financieros.

Adicionalmente, otro aspecto, diferente de la capacitación, que suele dificultar la aplicación de la NIIF para PYMES es la diferencia entre los criterios contables y los requerimientos tributarios, ya que en la práctica muchas empresas priorizan lo fiscal al momento de registrar sus operaciones. Valderrama Barragán et al. (2024) señalan que esta coexistencia de enfoques genera ajustes y conciliaciones entre lo contable y lo tributario, lo que puede influir en la presentación de los estados financieros. Por su parte, García et al. (2025) explican que la aplicación de la NIIF para PYMES implica tratamientos específicos que no siempre coinciden con el enfoque tributario, por lo que se vuelve necesario aplicar criterios con mayor precisión para evitar inconsistencias en la información financiera.

En cuanto a la variable dependiente, los estados financieros representan el resultado final del proceso contable y permiten mostrar de forma organizada la situación económica de una empresa

en un periodo determinado, reflejando sus recursos, obligaciones y resultados. Más allá de ser informes técnicos, constituyen una herramienta clave para comprender el desempeño del negocio y apoyar la gestión administrativa. Su valor radica en que transforman los registros contables en información útil para evaluar la estabilidad financiera y orientar la planificación empresarial, reduciendo la incertidumbre en la toma de decisiones (Guim-Bustos et al., 2023). Asimismo, cuando la información presentada es clara, consistente y alineada con la realidad económica, fortalece la confianza de los usuarios y se convierte en un medio esencial de comunicación entre la empresa y su entorno (Macías Rosales et al., 2022)

En este orden de ideas, la calidad de la información financiera ha sido definida en el marco conceptual de las NIIF a partir de características cualitativas como relevancia, representación fiel, comparabilidad y comprensibilidad, atributos que permiten que los estados financieros sean útiles para los usuarios en la toma de decisiones económicas. Estudios empíricos en América Latina evidencian que la adopción de las NIIF ha generado mejoras en estos atributos, incrementando la transparencia y confiabilidad de los informes financieros, aunque con mayores desafíos en las pequeñas y medianas empresas debido a limitaciones técnicas y de capacitación (Cantillo Padrón et al., 2024).

En este sentido, la calidad de la información financiera ha sido ampliamente estudiada como un elemento central para garantizar decisiones empresariales sólidas. Diversos autores coinciden en que su valor radica en la exactitud, relevancia y comprensibilidad de los datos contables, ya que estos atributos permiten interpretar la situación económica con menor margen de error. Según Arguello-Avalos (2024), cuando la información carece de precisión o claridad, se incrementa el riesgo de decisiones basadas en supuestos incorrectos, lo que afecta directamente la estabilidad de las PYMES. Esta postura se complementa con lo expuesto por Kwan Chung y Alegre Brítez (2024), quienes sostienen que la calidad informativa también depende de prácticas organizacionales orientadas a la transparencia y consistencia contable, elementos que fortalecen la credibilidad de los reportes financieros.

En el ámbito operativo, en las empresas comerciales, la calidad de la información financiera suele verse afectada por errores que se repiten en los registros operativos. Entre los más comunes se encuentran diferencias entre inventarios físicos y contables, costos mal reconocidos, cuentas por

cobrar sin depuración y obligaciones registradas en periodos incorrectos. Estas situaciones generan inconsistencias que dificultan analizar con precisión los resultados del negocio. Reymundo y Navarrete (2024) señalan que cuando los registros no se revisan de forma sistemática, se incrementa el riesgo de presentar información poco confiable. En concordancia, Barrera Mateus (2022) identifica fallas como conciliaciones pendientes, duplicidad de registros y falta de respaldo documental, problemas que impiden validar la razonabilidad de los estados financieros. En la práctica, estos errores no responden a la normativa contable, sino a debilidades en el control cotidiano de las operaciones.

Finalmente, la calidad de la información financiera no solo influye en la gestión interna de la empresa, sino también en su proyección externa y permanencia en el mercado. Cuando los estados financieros reflejan de forma ordenada la realidad económica del negocio, se convierten en una base para sostener el crecimiento de las PYMES y fortalecer su estabilidad a largo plazo. Guzmán y Segarra (2024) destacan que los informes financieros bien elaborados permiten vincular el desempeño empresarial con objetivos de sostenibilidad. En la misma línea, Sosa y Burton (2025) explican que el uso adecuado de los estados financieros ayuda a proyectar inversiones y enfrentar entornos económicos inciertos. Además, la transparencia informativa genera confianza externa, mejora la reputación empresarial y facilita el acceso a financiamiento, elemento clave para la continuidad del negocio (Casanova-Villalba et al., 2024)

En coherencia con los enfoques conceptuales revisados, la medición de la aplicación de las NIIF para PYMES y de la calidad de la información financiera requiere instrumentos que permitan operacionalizar ambos constructos en dimensiones observables y cuantificables. En este sentido, el grado de implementación normativa contable se concibe como un proceso técnico que abarca el reconocimiento, medición, presentación y revelación de la información financiera, conforme a los lineamientos del International Accounting Standards Board. Paralelamente, la calidad de la información financiera se fundamenta en los atributos cualitativos establecidos en el Marco Conceptual del IASB, tales como relevancia, representación fiel, comparabilidad, comprensibilidad y verificabilidad. A partir de estos fundamentos teóricos se diseñó un cuestionario estructurado que permitió medir empíricamente ambos constructos en el contexto de las PYMES comerciales, garantizando la correspondencia entre teoría y evidencia empírica.

## Metodología

El presente estudio tiene por objetivo analizar la relación entre las NIIF para PyMES y la calidad de la información financiera, para lo cual adopta un enfoque cuantitativo con diseño no experimental y alcance correlacional, de tipo empírico, basado en las percepciones del personal contable y financiero de las empresas comerciales de Manta.

Esta metodología ha sido utilizada en investigaciones latinoamericanas recientes que analizan la relación entre la adopción de las NIIF y la calidad de la información financiera. Investigaciones previas han aplicado diseños similares con muestras empresariales para evaluar la incidencia de la implementación normativa sobre la transparencia y comparabilidad de los estados financieros, evidenciando resultados positivos en la calidad informativa (Cantillo Padrón et al., 2024).

La población estuvo conformada por 8.220 empresas comerciales registradas en la ciudad de Manta, según el Directorio de Empresas del Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC, REEM, 2024), correspondientes a actividades de comercio al por mayor y menor, para el efecto, la encuesta fue direccionada a los contadores, asistentes contables o jefes financieros que presenten sus servicios en empresas comerciales.

La selección muestral se realizó mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, obteniéndose la participación de 51 contadores, de empresas comerciales a las que fue posible acceder. La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario estructurado de elaboración propia, con opciones de respuesta de tipo escala de Likert, diseñado a partir de la operacionalización teórica de las variables del estudio.

El instrumento se organizó en tres secciones: (i) datos generales del encuestado, (ii) aplicación de las NIIF para PYMES como variable independiente y (iii) calidad de la información financiera como variable dependiente, que permitieran responder la pregunta de esta investigación ¿Existe relación entre la aplicación de las NIIF para PyMEs y la calidad de la información financiera?

La primera variable se sustentó en el enfoque de cumplimiento normativo contable propuesto por el IASB, considerando dimensiones relacionadas con la capacitación del personal, reconocimiento contable, medición de partidas y presentación y revelación de la información. La segunda variable

se fundamentó en los atributos cualitativos del Marco Conceptual del IASB —relevancia, representación fiel, comparabilidad, comprensibilidad y verificabilidad—, ampliamente utilizados en estudios sobre calidad informativa.

Los ítems fueron formulados como afirmaciones conductuales y medidos mediante una escala tipo Likert de cinco puntos, lo que permitió cuantificar el grado de percepción de los profesionales contables respecto a la implementación normativa y a la calidad de los estados financieros. Para asegurar la validez de contenido, el instrumento fue sometido a juicio de expertos especializados en Normas Internacionales de Información Financiera, quienes evaluaron la claridad, pertinencia y coherencia de los ítems con las dimensiones teóricas definidas.

Posteriormente, se efectuó una prueba piloto con un grupo reducido de contadores para verificar la comprensión de las preguntas y la consistencia de las respuestas. La confiabilidad del cuestionario se estimó mediante el coeficiente Alfa de Cronbach, considerándose aceptables valores de 0.96 para la variable dependiente y 0.91 para la variable independiente, lo que muestra una fiabilidad muy alta.

## Resultados

La Tabla 1 presenta los estadísticos descriptivos correspondientes a las características profesionales y laborales de los participantes del estudio. Considerando que algunas de estas respuestas pudieran mediar la relación entre la aplicación de NIIF para PyMEs y la calidad de la información financiera. En este sentido, se evidencia una distribución relativamente equilibrada entre contadores bajo relación de dependencia y profesionales en libre ejercicio, lo que permite analizar el fenómeno desde diferentes modalidades de ejercicio profesional.

Asimismo, se observa una predominancia del enfoque tributario en el desarrollo de las actividades contables, seguido de un enfoque mixto entre lo financiero con aplicación NIIF y lo fiscal, mientras que un porcentaje reducido manifiesta trabajar bajo un enfoque principalmente financiero alineado con las NIIF para PYMES exigencias del entorno contable actual.

Estas características permiten contextualizar el ejercicio profesional contable dentro del sector comercial analizado, evidenciando la coexistencia de enfoques tributarios y financieros, situación

que resulta relevante para comprender el nivel de aplicación de las NIIF para PYMES y su posible incidencia en la calidad de la información financiera.

Tabla 1

*Estadísticos descriptivos de las características de la muestra*

**Tipo de vinculación laboral:**

Tipo de vinculación laboral:	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Dependencia	29	56.863	56.863	56.863
Libre ejercicio	22	43.137	43.137	100.000
Total	51	100.000		

**Enfoque predominante:**

Enfoque predominante:	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje Válido	Porcentaje Acumulado
Financiero (NIIF)	3	5.882	5.882	5.882
Tributario	26	50.980	50.980	56.862
Ambos	22	43.137	43.137	100.000
Total	51	100.000		

Nota: Elaborado por autoras, Fuente: datos obtenidos a partir de la aplicación de la encuesta a contadores de empresas comerciales de Manta, procesados en sistema estadístico Jasp 3.0

Con el propósito de determinar la relación entre la aplicación de las NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera, se aplicó la prueba de correlación de Spearman, considerando la naturaleza ordinal de los datos obtenidos mediante escala Likert. Los resultados evidencian una correlación positiva muy fuerte entre ambas variables ( $\rho = 0,947$ ;  $p < 0,001$ ), lo cual indica que un mayor nivel de aplicación de los criterios establecidos en las NIIF para PYMES se asocia con una mejora en la calidad de la información financiera generada por las empresas comerciales analizadas.

Este hallazgo sugiere que la correcta aplicación de los procesos de reconocimiento, medición, presentación y revelación contable contribuye a fortalecer la relevancia, confiabilidad y comparabilidad de los estados financieros, constituyéndose en evidencia empírica de la relación entre el cumplimiento normativo contable y la utilidad de la información financiera para la gestión empresarial.

La Tabla 2 presenta la matriz de correlaciones entre la dimensión capacitación en NIIF para PYMES y los atributos cualitativos de la información financiera. Los resultados evidencian correlaciones positivas y estadísticamente significativas ( $p < 0.001$ ) entre la capacitación y todas las dimensiones analizadas, destacándose su relación con la verificabilidad ( $r = 0.721$ ) y la comparabilidad ( $r = 0.709$ ). Estos hallazgos sugieren que el nivel de formación técnica del profesional contable contribuye al fortalecimiento de la calidad de los informes financieros. Asimismo, se observan correlaciones muy altas entre las dimensiones de la calidad de la información financiera, lo que evidencia la interrelación existente entre los atributos cualitativos definidos en el marco conceptual del IASB y respalda la naturaleza integral del constructo evaluado.

**Tabla 2***Estadísticos descriptivos de las características de la muestra*

Correlación de Pearson

			R de Pearson		p
NIIF-Capacitación	-	IF-Relevancia	0.572	***	< .001
NIIF-Capacitación	-	IF-Representación Fiel	0.650	***	< .001
NIIF-Capacitación	-	IF-Comparabilidad	0.709	***	< .001
NIIF-Capacitación	-	IF-Comprensibilidad	0.679	***	< .001
NIIF-Capacitación	-	IF-Verificabilidad	0.721	***	< .001
IF-Relevancia	-	IF-Representación Fiel	0.872	***	< .001
IF-Relevancia	-	IF-Comparabilidad	0.907	***	< .001
IF-Relevancia	-	IF-Comprensibilidad	0.920	***	< .001
IF-Relevancia	-	IF-Verificabilidad	0.932	***	< .001
IF-Representación Fiel	-	IF-Comparabilidad	0.908	***	< .001
IF-Representación Fiel	-	IF-Comprensibilidad	0.879	***	< .001
IF-Representación Fiel	-	IF-Verificabilidad	0.862	***	< .001
IF-Comparabilidad	-	IF-Comprensibilidad	0.892	***	< .001
IF-Comparabilidad	-	IF-Verificabilidad	0.900	***	< .001
IF-Comprensibilidad	-	IF-Verificabilidad	0.947	***	< .001

Nota: Elaborado por autores, Fuente: datos recabados en la encuesta, procesado en jasp 3.0 \*  $p < .05$ , \*\*  $p < .01$ , \*\*\*  $p < .001$

## Discusión

Las correlaciones elevadas observadas entre las dimensiones de la calidad de la información financiera evidencian una fuerte coherencia interna del constructo analizado. Este comportamiento

resulta consistente con el Marco Conceptual del IASB, en el cual los atributos cualitativos de la información financiera no operan de forma aislada, sino de manera complementaria para garantizar la utilidad de los estados financieros en la toma de decisiones. En este sentido, la alta asociación entre relevancia, representación fiel, comparabilidad, comprensibilidad y verificabilidad no implica redundancia conceptual, sino que refleja la naturaleza integrada de la calidad informativa dentro del proceso contable, donde la mejora de un atributo cualitativo tiende a fortalecer simultáneamente a los demás.

Los resultados del estudio evidencian que la aplicación de las NIIF para PYMES mantiene una relación positiva significativa con la calidad de la información financiera, lo cual coincide con lo planteado por López Samaniego y Naranjo Lozada (2020), quienes señalan que la adopción de estándares internacionales contribuye a mejorar la confiabilidad y utilidad de los estados financieros en las pequeñas y medianas empresas. De manera similar, Cantillo Padrón et al. (2024) identifican que la implementación de la normativa internacional fortalece atributos cualitativos como la transparencia y la comparabilidad de la información financiera, evidenciando que la aplicación sistemática de las NIIF favorece la generación de información más consistente y útil para los usuarios. En este contexto, los resultados obtenidos confirman empíricamente que la capacitación y el conocimiento técnico del profesional contable constituyen elementos clave para la adecuada aplicación de los lineamientos normativos y, por ende, para el fortalecimiento de la calidad informativa.

No obstante, los resultados deben interpretarse considerando las particularidades operativas de las PYMES comerciales, donde la coexistencia entre criterios contables y tributarios influye en la aplicación práctica de la normativa internacional. En este sentido, Monar-Merchán et al. (2022) y estudios relacionados señalan que la adopción de las NIIF en pequeñas empresas suele presentarse de forma parcial debido a limitaciones técnicas y de capacitación, situación que guarda relación con la predominancia del enfoque tributario identificada en la muestra analizada. Este escenario evidencia que la calidad de la información financiera no depende únicamente de la existencia de la normativa contable, sino del grado de aplicación efectiva de sus principios técnicos en la práctica profesional.

En consecuencia, el presente estudio aporta evidencia empírica desde el contexto ecuatoriano, particularmente del sector comercial de Manta, al demostrar que la aplicación efectiva de la NIIF para PYMES constituye un factor determinante para fortalecer la calidad de la información financiera. A diferencia de investigaciones que abordan la adopción normativa desde una perspectiva general, los resultados permiten identificar que la capacitación profesional actúa como un mecanismo específico mediante el cual la normativa internacional incide en los atributos cualitativos de la información financiera. Este hallazgo resulta relevante en entornos donde históricamente ha predominado una contabilidad orientada al cumplimiento tributario, evidenciando la necesidad de promover procesos de actualización profesional que favorezcan una transición hacia un enfoque contable con mayor orientación financiera.

Finalmente, la elevada relación observada entre la aplicación de las NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera puede explicarse por la naturaleza estructural de ambos constructos, considerando que las características cualitativas definidas en el Marco Conceptual del IASB se derivan directamente de la correcta aplicación de los procesos de reconocimiento, medición, presentación y revelación contable. En este sentido, los resultados sugieren que la mejora en la calidad informativa no depende exclusivamente de la existencia de la normativa internacional, sino del nivel en que los profesionales contables incorporan sus lineamientos técnicos en la práctica empresarial, consolidando así el papel de las NIIF para PYMES como un instrumento que contribuye al fortalecimiento de la transparencia y utilidad de la información financiera.

## **Conclusiones**

El presente estudio permitió cumplir el objetivo propuesto al evidenciar que la aplicación de las NIIF para PYMES mantiene una relación positiva y significativa con la calidad de la información financiera en las empresas comerciales del cantón Manta. Los resultados obtenidos permiten concluir que la correcta aplicación de los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación contable contribuye al fortalecimiento de los atributos cualitativos de la información financiera, favoreciendo la generación de estados financieros más útiles para la toma de decisiones empresariales. En este sentido, la normativa internacional no solo cumple una función regulatoria, sino que se constituye en un elemento técnico que incide directamente en la confiabilidad y utilidad de la información contable dentro del entorno empresarial.

Asimismo, se concluye que la calidad de la información financiera debe entenderse como un constructo integral, en el cual los atributos cualitativos establecidos en el Marco Conceptual del IASB se encuentran estrechamente relacionados entre sí, evidenciando que la mejora en uno de ellos contribuye simultáneamente al fortalecimiento de los demás. Este comportamiento confirma que la calidad informativa no depende únicamente del cumplimiento formal de la normativa contable, sino del grado en que los profesionales contables aplican de manera técnica y consistente los lineamientos establecidos en las NIIF para PYMES, lo que refuerza la importancia del criterio profesional y del conocimiento especializado en la elaboración de los informes financieros.

De igual manera, los resultados permiten concluir que la capacitación y actualización profesional del personal contable constituyen factores determinantes para la adecuada implementación de las NIIF para PYMES, especialmente en contextos donde predomina un enfoque contable orientado al cumplimiento tributario. En el sector comercial analizado, la coexistencia de enfoques tributarios y financieros evidencia la necesidad de fortalecer procesos de formación técnica que permitan una aplicación más integral de los estándares internacionales, contribuyendo así a mejorar la transparencia, comparabilidad y verificabilidad de la información financiera utilizada en la gestión empresarial.

Entre las limitaciones del estudio se identifica el uso de un muestreo no probabilístico por conveniencia, lo cual restringe la posibilidad de generalizar los resultados a otros sectores económicos o regiones geográficas con características empresariales distintas. Esta condición responde a las limitaciones de acceso a la información y disponibilidad de los profesionales contables participantes, situación frecuente en investigaciones aplicadas al contexto de las pequeñas y medianas empresas. No obstante, los hallazgos obtenidos constituyen una aproximación empírica relevante para comprender el comportamiento de la aplicación de las NIIF para PYMES en el sector comercial analizado, aportando evidencia sobre la relación existente entre la aplicación normativa y la calidad de la información financiera en un entorno empresarial específico.

En definitiva, el estudio aporta evidencia empírica desde el contexto ecuatoriano sobre la relación existente entre la aplicación de la normativa internacional y la calidad de la información financiera en las PYMES, contribuyendo al desarrollo de la investigación contable aplicada a economías

emergentes. Como línea futura de investigación, se recomienda ampliar el alcance sectorial y el tamaño muestral, así como incorporar análisis explicativos que permitan profundizar en los factores organizacionales y profesionales que influyen en la adopción efectiva de las NIIF para PYMES, con el propósito de fortalecer la comprensión del impacto de los estándares internacionales en la generación de información financiera de calidad.

## Referencias

- Argüello-Avalos, S. C. ., & Jaramillo-Calle, C. Y. . (2024). Perspectivas éticas en la aplicación de las NIIF: un análisis crítico en el sector minero. *Revista Metropolitana De Ciencias Aplicadas*, 7(S2), 65-75. <https://doi.org/10.62452/f5vcpg71>.
- Bedoya-Flores, M. C., & López-Pérez, P. J. (2024). Evolución de las normas internacionales de información financiera y su aplicación en pymes. *Revista Científica Ciencia Y Método*, 2(4), 38-49. <https://doi.org/10.55813/gaea/rcym/v2/n4/52>.
- Casanova-Villalba, C. I., Herrera-Sánchez, M. J., Lopez-Pincay, P. R., & Rivera-Guerrero, A. L. (2024). Transparencia contable y su relación con la confianza de los inversionistas. *Innova Science Journal*, 2(2), 1–14. <https://doi.org/10.63618/omd/isj/v2/n2/34>.
- García, G., Almea, J., Arciniega, M., & Carrión, J. (2025). Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES: Una guía práctica para docentes. *REINCISOL*, 4(8), 6359–6373. [https://doi.org/10.59282/reincisol.V4\(8\)6359-6373](https://doi.org/10.59282/reincisol.V4(8)6359-6373).
- Guim-Bustos, P. E., Martillo-Mieles, O., Guerrero-Cortez, V. A., & Carrillo-Pérez, F. X. (2023). Los estados financieros y las tomas de decisiones empresariales. *593 Digital Publisher CEIT*, 8(2), 149–160. <https://doi.org/10.33386/593dp.2023.2.1679>.
- Guzmán, N. & Segarra, J. (2024). Las 5 E en los Estados Financieros. *Revista Colombiana de Contabilidad*, 12(24), 1. <https://doi.org/10.56241/asf.v12n24.312>.
- Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2024). Registro Estadístico de Empresas y Establecimientos (REEM). INEC.
- International Accounting Standards Board. (2025). Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES). IFRS Foundation.

- Intriago, A. K. V., Mogrovejo, M. I. P., & García, J. G. M. (2025). Internacionalización de las PyMEs del sector manufacturero del Ecuador post-Covid. *Ibero-American Journal of Economics & Business Research*, 5(1), 2-10. <https://doi.org/10.56183/iberoecb.v5i1.32>.
- Kwan Chung, C. K., & Alegre Brítez, M. A. (2024). Interrelación entre la contabilidad financiera y cultura organizacional de las entidades industriales, 2018–2024. *Podium*, 46, 117–136. <https://doi.org/10.31095/podium.2024.46.7>.
- López Samaniego, C. N., & Naranjo Lozada, S. G. (2020). Impacto económico-financiero de la aplicación de las NIIFS en las PYMES de la ciudad de Ambato. *Visionario Digital*, 4(4), 98–116. <https://doi.org/10.33262/visionariodigital.v4i4.1449>.
- Macías Rosales, K. J., Gautherot Hernández, E. M., & Pazmiño Chica, V. E. (2022). Importancia de los estados financieros en la toma de decisiones de las empresas ecuatorianas. *ULEAM Bahía Magazine Científica*, 3(5), 87–97. Recuperado a partir de [https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam\\_bahia\\_magazine/article/view/218](https://revistas.uleam.edu.ec/index.php/uleam_bahia_magazine/article/view/218)
- Méndez-Ceja, M., Delgado-Escobar, D., & González-Pérez, Y. (2024). La formación profesional contable en las Normas de Información Financiera (NIF) y Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) e investigación de los estudiantes en Contaduría Pública y su Responsabilidad Social Universitaria (RSU) en la Facultad de Comercio y Administración Tampico (FCAT). *Dilemas contemporáneos: Educación, Política y Valores*. <https://doi.org/10.46377/dilemas.v12i1.4303>
- Monar-Merchán, C., Cevallos-Mero, J., & Valle-Jaramillo, S. (2022). Normas internacionales de contabilidad e información financiera y la rentabilidad en las Pymes. *MIPRO Manta. Revista Científica Arbitrada De Investigación En Comunicación, Marketing Y Empresa REICOMUNICAR*. ISSN 2737-6354., 5(9 Ed. esp.), 2-18. Recuperado a partir de <https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/72>.
- Parrales Carvajal, V. M., Aguirre Sanabria, M. E., Velasco Flores, A. S., & Bastidas Arbeláez, T. Z. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research*, 5(CICACI2020), 127–145. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4726284>.

- Philco-Reinozo, M. A. (2023). Evaluación de la calidad de la información financiera en entornos digitales. *Innova Science Journal*, 1(3), 28-39. <https://doi.org/10.63618/omd/isj/v1/n3/19>
- Reyes, A. (2025). Evaluación de los procesos contables y su incidencia en los estados financieros de las empresas comerciales de Manta. Repositorio ULEAM.
- Sosa, M. C., & Burton, M. A. (2025). Estados financieros como herramienta para la sostenibilidad y crecimiento de las PYMES. CPA Panamá, 3(2), 152–160. <https://doi.org/10.48204/2953-3147.7838>.
- Reymundo-Soto, E., & Navarrete-Zambrano, C. M. (2024). Impacto de las normas internacionales de información financiera en la calidad contable según revisión sistemática. *Multidisciplinary Collaborative Journal*, 2(2), 57-70. <https://doi.org/10.70881/mcj/v2/n2/36>.
- Taya, S. C., Meza, M. L. T., Pozo-González, R. A., & Romero-Carazas, R. (2025). NIIF para Pymes y Toma de Decisiones Financieras en Empresas del Sector Comercial. *Revista Contacto*, 5(1), 98-110. <https://doi.org/10.53995/23463279.1443>.
- Valderrama Barragán, E. F., Bravo Cadena, M. C., Valderrama Barragán, G. A., & Castro Valderrama, D. A. (2024). Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) y su impacto en la contabilidad y tributos: Una revisión sistemática. *RECIAMUC*, 8(4), 56–72. [https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.\(4\).dic.2024.56-72](https://doi.org/10.26820/reciamuc/8.(4).dic.2024.56-72)



**Casa Editora del Polo (CASEDELPO), hace constar que:**

El artículo científico:

**NIIF para PyMEs y los informes financieros del sector comercial de Manta**

De autoría:

**Dayanne Stefanie Lectong Corral, María Iliana Loor Alcívar, Daniel Andrés Angulo Vélez**

Habiéndose procedido a su revisión y analizados los criterios de evaluación realizados por lectores pares expertos (externos) vinculados al área de experticia del artículo presentado, ajustándose el mismo a las normas que comprenden el proceso editorial, se da por aceptado la publicación en el **Vol. 11, No 2, 2026**, de la revista Polo del Conocimiento, con ISSN 2550-682X, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: **Latindex Catálogo v2.0, MIAR, Google Académico, ROAD, Dialnet, ERIHPLUS.**

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los **28 de febrero de 2026.**

Dr. Víctor R. Jama Zambrano  
**DIRECTOR**

---

Dirección: Ciudadela El Palmar II Etapa Mz. E. No 6  
Teléfono: 0991871420  
Email: [polodelconocimientorevista@gmail.com](mailto:polodelconocimientorevista@gmail.com)  
[www.polodelconocimiento.com](http://www.polodelconocimiento.com)  
Manta – Manabí- Ecuador

# UNEMI

UNIVERSIDAD ESTATAL DE MILAGRO

**Polo del Conocimiento**



ISSN: 2550-682X

Revista multidisciplinar de innovación y estudios aplicados  
Artículos científicos, de revisión, cortos, casos clínicos

CASEDELPO

Casa Editora del Polo (CASEDELPO), hace constar que:

El artículo científico:

**NIIF para PyMEs y los informes financieros del sector comercial de Manta**

De autoría:

**Dayanne Stefanie Lectong Corral, María Iliana Loor Alcívar, Daniel Andrés Angulo Vélez**

Ha sido publicado en el **Vol. 11, No 2, 2026**, de la revista Polo del Conocimiento con ISSN 2550-682X, indexada y registrada en las siguientes bases de datos y repositorios: **Latindex Catálogo v2.0, MIAR, Google Académico, ROAD, Dialnet, ERIHPLUS.**

Disponible en:

URL: <https://polodelconocimiento.com/ojs/index.php/es/article/view/11207>

Y para que así conste, firmo la presente en la ciudad de Manta, a los **28 de febrero de 2026**.



Dr. Víctor R. Jama Zambrano

**DIRECTOR**

Dirección: Ciudadela El Palmar II Etapa Mz. E. No 6

Teléfono: 0991871420

Email: [polodelconocimientorevista@gmail.com](mailto:polodelconocimientorevista@gmail.com)

[www.polodelconocimiento.com](http://www.polodelconocimiento.com)

Manta – Manabí- Ecuador