

# DILEMAS ÉTICOS

EN LA APLICACIÓN DE LAS NIIF EN LA CONTABILIDAD DE LAS PYMES

## ETHICAL DILEMMAS IN THE APPLICATION OF IFRS IN ACCOUNTING FOR PYMES

María Dominga Yanza-Gómez<sup>1</sup>

**E-mail:** [maria.yanza.89@est.ucacue.edu.ec](mailto:maria.yanza.89@est.ucacue.edu.ec)

**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-9349-7085>

Carmen Yolanda Jaramillo-Calle<sup>1</sup>

**E-mail:** [cjaramillo@ucacue.edu.ec](mailto:cjaramillo@ucacue.edu.ec)

**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-3088-8322>

<sup>1</sup> Universidad Católica de Cuenca. Ecuador.

**Cita sugerida (APA, séptima edición)**

Yanza-Gómez, M. D., & Jaramillo-Calle, C. Y. (2025). Dilemas éticos en la aplicación de las NIIF en la contabilidad de las PYMES. *Revista UGC*, 3(2), 6-15.

**Fecha de presentación:** 01/03/2025

**Fecha de aceptación:** 15/04/2025

**Fecha de publicación:** 01/05/2025

### RESUMEN

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) ha transformado la gestión contable, elevando la calidad de la información financiera y el cumplimiento normativo. Esta transformación responde a la necesidad de las empresas de reforzar la transparencia y confiabilidad de sus estados financieros. En esta línea, el objetivo de este estudio es diseñar un marco ético para la implementación de las NIIF que mejore la transparencia y confiabilidad de la información financiera en las PYMES. Para este análisis el tipo de investigación fue no experimental con enfoque mixto y finalidad transversal. Los resultados muestran que las empresas adoptan las NIIF con el propósito de mejorar la calidad de la información y cumplir con las regulaciones, a pesar de los desafíos que se presentan. También, se propone un marco ético, que promueva la transparencia y el cumplimiento normativo, garantizando una gestión contable íntegra.

**Palabras clave:**

Ética, contabilidad, capacitación, confidencialidad, norma.

### ABSTRACT

The implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) in Small and Medium-Sized Enterprises (SMEs) has transformed accounting management, increasing the quality of financial information and regulatory compliance. This transformation responds to the need for companies to reinforce the transparency and reliability of their financial statements. In this line, the objective of this study is to design an ethical framework for the implementation of IFRS that improves the transparency and reliability of financial information in SMEs. For this analysis, the type of research was non-experimental with a mixed approach and cross-sectional purpose. The results show that companies adopt IFRS with the purpose of improving the quality of information and complying with regulations, in spite of the challenges they face. Finally, an ethical framework is proposed, which promotes transparency and regulatory compliance, guaranteeing an accounting management with integrity.

**Keywords:**

Ethics, accounting, training, confidentiality, standard.

## INTRODUCCIÓN

Según el séptimo informe sobre las finanzas éticas en Europa a mayo de 2024, los contadores en la Unión Europea se enfrentan a dilemas éticos notorios en la interpretación y aplicación de las NIIF. Deben equilibrar la adherencia a estas normas contables con las presiones que surgen de los intereses de las empresas para las que trabajan. Las decisiones que toman en este sentido son notables, gracias a que afectan de manera directa a la transparencia y la confiabilidad de la información financiera. Una interpretación sesgada de las normas puede llevar a la manipulación de resultados, lo cual compromete la confianza de los inversores y otras partes interesadas. Esta situación resalta la importancia de que los contadores actúen con integridad y profesionalismo, de manera que, de ello depende la calidad de la información financiera en la región (Barones et al., 2024).

En Colombia, los contadores se enfrentan a dilemas éticos al aplicar las NIIF, tales como equilibrar el cumplimiento normativo con la transparencia, la influencia de intereses en sus juicios profesionales y la presión del mercado para manipular cifras. La falta de formación adecuada y los conflictos de interés con los auditores pueden poner en riesgo la veracidad de la información financiera. Por ello, es primordial enfatizar la importancia de promover la ética profesional y la capacitación continua para asegurar la integridad y responsabilidad en la toma de decisiones contables (Católico, 2020).

En este mismo entorno, según un estudio realizado a las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en el Perú, los contadores enfrentan dilemas éticos en la interpretación y aplicación de las NIIF. Estos dilemas los obligan a adherirse a principios como la honestidad, la integridad y la objetividad, promovidos por el Código de Ética de la Federación Internacional de Contadores, para garantizar que la información financiera sea transparente y confiable (Sarmiento et al., 2023).

En Ecuador, los contadores enfrentan dilemas éticos al interpretar y utilizar las NIIF. Esto exige que encuentren un equilibrio entre el cumplimiento normativo y la necesidad de garantizar la transparencia e integridad en la información financiera, aspectos destacables para promover la confianza en las organizaciones. Las decisiones éticas tienen un impacto directo en la confiabilidad de los informes financieros, en virtud de que la práctica contable responsable fomenta la confianza de los stakeholders. La adopción efectiva de las NIIF, junto con altos estándares éticos, es determinante para prevenir prácticas fraudulentas y asegurar la veracidad de la información presentada (Arguello & Jaramillo, 2024).

En este escenario, el problema que se plantea en el presente estudio es: ¿cómo mejorar la transparencia y confiabilidad de la información financiera en las PYMES del Azuay, Ecuador?, El objetivo de este estudio es diseñar

un marco ético para la implementación de las NIIF que mejore la transparencia y confiabilidad de la información financiera en las PYMES del Azuay Ecuador.

Desde esta perspectiva, la implementación de las NIIF para PYMES en Ecuador ha representado un desafío considerable para las empresas, que han tenido que enfrentarse a obstáculos como la falta de capacitación, la complejidad de las normas, los costos asociados y la resistencia al cambio. Muchas PYMES se han visto limitadas por deficiencias tecnológicas y dificultades originadas por la crisis económica. Sin embargo, a pesar de estos retos, la mayoría de las empresas han logrado superar estas barreras, adaptándose a los estándares internacionales. Este proceso ha mejorado la calidad de la información financiera, fortalecido la transparencia y permitido a las PYMES tomar decisiones más informadas, además de ampliar su acceso a nuevas fuentes de financiamiento (Solórzano, 2024).

En 2020, las PYMES en Ecuador representaron el 7.6% del parque empresarial y generaron el 26.6% de las ventas nacionales. Sin embargo, estas empresas enfrentaron dificultades para cumplir con las NIIF debido a la complejidad de las normas y la falta de acceso a financiamiento y capacitación adecuada. A esto se suma un entorno económico caracterizado por la volatilidad y la contracción del Producto Interno Bruto (PIB) en los últimos años, lo que afecta la capacidad de las empresas para implementar cambios normativos (Arbache et al., 2023).

Las NIIF emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), son estándares contables globales diseñados para asegurar claridad, consistencia y comparabilidad en los estados financieros. Su objetivo principal es facilitar la toma de decisiones informadas por parte de los usuarios a nivel internacional. Fundamentadas en principios imprescindibles como la relevancia, la fiabilidad, la comparabilidad y la comprensibilidad, que guían la preparación de los estados financieros. Estos principios aseguran que la información presentada sea clara, precisa y útil para los usuarios, promoviendo así la transparencia y la uniformidad en la contabilidad global. A través de estos principios, las NIIF buscan ofrecer una base sólida para la toma de decisiones informadas a nivel internacional (Estrella & Aragón, 2024).

La NIIF para las PYMES se estructura en una introducción con un prólogo que contextualiza la norma y define su alcance y aplicación. Contiene 35 secciones temáticas que abordan distintos aspectos contables, como principios generales (Sección 2), estado de resultados (Sección 9), propiedades de inversión (Sección 16) e ingresos de actividades ordinarias (Sección 23). Incluye apéndices sobre vigencia y transición (Apéndice A) y un glosario de términos (Apéndice B)., ofrece material complementario con fundamentos de las conclusiones y ejemplos ilustrativos de estados financieros. La tabla de procedencias muestra las normas que influyeron en su

desarrollo. Esta estructura facilita la consulta y aplicación de la norma por parte de las pequeñas y medianas entidades (International Accounting Standards Board, 2015).

Esta estructura está adaptada para simplificar la aplicación de las NIIF para las PYMES y facilitar su comprensión. El marco conceptual de estas normas establece los principios y objetivos imprescindibles que deben guiar la contabilidad de las PYMES. A partir de este marco, se desarrollan secciones específicas que abordan aspectos considerables como la presentación de los estados financieros y la medición de activos y pasivos, ofreciendo directrices claras y prácticas. Este enfoque permite que las PYMES implementen las normas de manera efectiva, sin complicaciones excesivas, garantizando que la información financiera se mantenga relevante y comprensible para los usuarios (Aragón & Estrella, 2024).

La confianza en la información financiera es vital para atraer capital, como resultado de que constituye un factor imperativo para el crecimiento de las PYMES. Implementar las NIIF facilita este proceso, mejorando la calidad y transparencia de la información financiera presentada. Esto optimiza la gestión interna y la toma de decisiones, fortaleciendo la competitividad de las empresas en un mercado globalizado. Al adoptar estas normas, las PYMES mejoran su eficiencia operativa, al mismo tiempo incrementan sus posibilidades de éxito a largo plazo al generar mayor confianza en inversionistas y *stakeholders*, siendo esto importante para su sostenibilidad y expansión (López, 2023).

La implementación de las NIIF no está exenta de desafíos, en especial para las PYMES. Uno de los principales obstáculos es la insuficiencia de infraestructura contable y financiera, dificultando el cumplimiento de los estándares establecidos. A esto se suma la falta de personal capacitado, puesto que las normas pueden ser complejas de gestionar sin la formación pertinente. De igual forma, los costos asociados a la transición, como la capacitación, la contratación de consultores y la actualización de software contable, representan una carga importante, lo cual puede frenar la adopción de las NIIF en la mayoría de las PYMES (López, 2023).

Para superar estos desafíos, las PYMES han adoptado diversas estrategias efectivas. Estas incluyen la implementación de programas de capacitación y desarrollo profesional para equipar al personal con los conocimientos necesarios, el uso de tecnología óptima y sistemas contables que faciliten la adopción de las normas, y la contratación de asesoramiento y consultoría especializada. De la misma forma, varias empresas han optado por enfoques graduales y planes de transición a mediano y largo plazo, situación que les permite gestionar los costos y adaptarse de forma evolutiva a los cambios requeridos. De este modo estas estrategias ayudan a que las PYMES logren una transición exitosa hacia el cumplimiento de las NIIF sin comprometer su estabilidad financiera (López, 2023).

A pesar de las dificultades, es importante resaltar que los beneficios de implementar las NIIF para las PYMES superan las dificultades iniciales. Para apoyar este proceso, las entidades gubernamentales han implementado políticas que facilitan la adopción de las NIIF. Estas políticas incluyen incentivos y recursos que ayudan a las empresas a gestionar la transición, proporcionar capacitación y asistencia técnica, y crear un entorno favorable para promover estas normativas. Al adoptar las NIIF, las PYMES mejoran su competitividad y aumentan su sostenibilidad a largo plazo, posicionándose de manera más sólida en un mercado global cada vez más competitivo (López, 2023).

Para finalizar, la importancia de las PYMES en la economía ecuatoriana es indiscutible dado que en 2023 representaron el 6,39% del total de las empresas (Ecuador. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos, 2023). Con base en lo expuesto, la implementación de las NIIF en las PYMES mejora la transparencia y calidad de la información financiera, permitiendo decisiones más informadas. Aparte, estos estándares han generado cambios sustanciales en los procesos contables, administrativos y financieros, alineando las prácticas locales con estándares internacionales. Esto ha fortalecido la posición de las PYMES en el mercado y facilitado su acceso a financiamiento (Solórzano, 2024).

La transparencia en la información financiera se refiere a la claridad y accesibilidad de los datos presentados, que permite a los usuarios comprender la situación económica de una entidad. A su vez, la confiabilidad implica que la información sea precisa y refleje de manera fiable la realidad económica, generando confianza entre los inversores y otros interesados. Ambas características ayudan a la toma de decisiones informadas y se promueven empleando la adopción de las NIIF (Ruiz & Villacís, 2024).

En este contexto, la transparencia en la contabilidad financiera se fundamenta en la claridad y accesibilidad de la información, lo que permite a los interesados comprender de manera efectiva la situación económica de una entidad. Para alcanzar este objetivo, es esencial que los datos contables se presenten de forma completa y precisa. Esto promueve la rendición de cuentas, fortalece la confianza de los ciudadanos e inversores, y contribuye a la prevención de fraudes y errores. La confiabilidad de la información contable depende de tres factores clave: claridad, para garantizar que sea comprensible y fácil de interpretar; veracidad, para reflejar fielmente la realidad económica; y precisión, asegurando que los datos sean exactos y sin errores. Estos principios son fundamentales para fomentar una gestión financiera responsable (Montes & Bravo, 2024).

La mejora en la accesibilidad y comprensión de los datos financieros puede lograrse mediante el uso de tecnologías avanzadas, como paneles interactivos (dashboards) y reportes automatizados, así como a través de la capacitación de los usuarios en la interpretación adecuada de

la información financiera. Además, la estandarización de informes con formatos consistentes facilita su comprensión. La confianza de los usuarios, tanto internos como externos, aumenta cuando existe transparencia en la comunicación, auditorías externas que validen la integridad de los datos y un compromiso con la mejora continua de los procesos financieros. Por último, para reducir las asimetrías informativas, es fundamental promover la divulgación proactiva de datos relevantes, establecer canales de comunicación que favorezcan el diálogo abierto y fomentar la educación financiera, fortaleciendo así la capacidad de los interesados para tomar decisiones informadas (Montes & Bravo, 2024).

La veracidad de los datos financieros se asegura mediante controles internos sólidos que garantizan la exactitud de la información, auditorías externas que validan la integridad de los registros contables y una documentación adecuada que respalda las transacciones y decisiones financieras. La accesibilidad de los datos mejora al emplear plataformas digitales que permiten el acceso remoto, utilizar formatos amigables como *dashboards* e infografías, y ofrecer programas de capacitación que facilitan el manejo de la información. La confianza en los datos financieros se fomenta mediante la transparencia en los procesos, la consistencia en las prácticas contables y el cumplimiento de las normativas, lo cual asegura la credibilidad y estabilidad para los interesados (Montes & Bravo, 2024).

En cuanto a la implementación de las NIIF en Ecuador, esta enfrenta diversas dificultades prácticas, tales como la falta de capacitación adecuada del personal, lo que complica la comprensión y aplicación de las normas, y los desafíos económicos que dificultan la adaptación de las PYMES a los nuevos procedimientos contables. La complejidad de las NIIF y la necesidad de ajustar los sistemas informáticos representan obstáculos importantes. Al mismo tiempo, existen barreras culturales como la resistencia al cambio y la falta de familiaridad con estas normas, lo que genera desconfianza en su adopción (Solórzano, 2024).

Asimismo, en el ámbito legal, la ausencia de un marco normativo claro y la inconsistencia en la regulación dificultan su implementación efectiva. Desde el punto de vista técnico, las limitaciones en infraestructura y tecnología, junto con la escasez de recursos para la capacitación, también obstaculizan la transición. Sin embargo, el impacto de las NIIF en las PYMES ha sido positivo, mejorando la transparencia y la comparabilidad de la información financiera, lo que ha permitido tomar decisiones más informadas y acceder al financiamiento de manera más eficiente. La adopción de estas normas ha impulsado la modernización de los procesos contables y administrativos, alineándolos con los estándares internacionales (Solórzano, 2024).

En este contexto, la información financiera asiste a las empresas a que tomen decisiones informadas y competitivas en un mercado globalizado. Su calidad y transparencia permiten comparar empresas de diferentes países, atrayendo inversiones. Con la implementación creciente de las NIIF, se espera que la relevancia de esta información crezca, promoviendo la confianza y estabilidad en los mercados (Ruiz & Villacís, 2024). En esta coyuntura, la ética contable desempeña una función decisiva, gracias a que es un pilar que sustenta la confianza en la información financiera. La ética ayuda a prevenir el fraude y la manipulación contable, también mejora la reputación de los profesionales en contabilidad, quienes deben velar por la integridad de los informes financieros. La ética contable asegura que se cumpla el marco regulatorio, que es esencial para el buen funcionamiento de las organizaciones y la estabilidad de los mercados en general. De este modo, ambas dimensiones, la calidad de la información financiera y la ética, están relacionadas de cerca y contribuyen para un entorno económico saludable y sostenible (International Accounting Standards Board, 2015).

El marco ético es un conjunto de principios y valores que orientan la conducta y la toma de decisiones en una organización o comunidad. Este plano incluye principios como la honestidad, integridad y justicia, los cuales influyen las acciones y comportamientos. Este marco establece normas y guías para resolver dilemas éticos y está influenciado por la cultura organizacional. La importancia de contar con un marco ético radica en que facilita la toma de decisiones, fortalece la confianza y promueve la responsabilidad social. Esto contribuye a crear un entorno organizacional ético y transparente, previniendo comportamientos inapropiados (International Accounting Standards Board, 2015).

En el ámbito de las NIIF, un marco ético es esencial para garantizar la integridad, transparencia y fiabilidad de la información financiera, reforzando la confianza de los usuarios. La aplicación de principios éticos como la objetividad, el cumplimiento normativo y la responsabilidad social mejora la calidad de los informes contables. Estos principios impactan de forma directa en la precisión de la información y contribuyen a la reputación y sostenibilidad de las entidades. Para que la información financiera sea confiable, la implementación de las NIIF debe estar respaldada por un enfoque ético que considere aspectos éticos, morales, culturales y contables. En el ámbito ético, destacan la transparencia, integridad y objetividad; desde el punto de vista moral, la honestidad, responsabilidad y equidad son preminentes.

En el aspecto cultural, se debe valorar la adaptabilidad a las normativas locales y el respeto por prácticas propias. En lo contable, es necesario aplicar de forma rigurosa las NIIF, mantener coherencia en las políticas y asegurar una adecuada divulgación de la información. Estos elementos garantizan la creación de información confiable para la

toma de decisiones (International Accounting Standards Board, 2015).

La efectividad de un marco ético requiere una estructura clara que guíe el comportamiento organizacional. Esta estructura incluye principios y valores éticos, normas de conducta y una adecuada gobernanza para supervisar el cumplimiento. Este marco, debe contemplar programas de capacitación en ética, mecanismos de evaluación como auditorías para garantizar que se respeten las normas. También se debe incluir las consecuencias ante infracciones y una cultura organizacional que refuerce los valores con el fin de asegurar la transparencia y confianza en las prácticas contables y financieras (International Accounting Standards Board, 2015).

## MATERIALES Y MÉTODOS

De acuerdo con los planteamientos de Hernández & Mendoza (2018), la investigación científica constituye un proceso sistemático orientado a la obtención de conocimientos verificables que permitan comprender y explicar fenómenos específicos. Su enfoque metodológico proporciona las bases necesarias para estructurar los objetivos y procedimientos de cualquier estudio, garantizando la validez y la confiabilidad de los resultados obtenidos.

Desde esta perspectiva, la investigación no experimental se configura como un enfoque metodológico adecuado para estudiar fenómenos en su contexto natural, sin alterar ni manipular deliberadamente las variables involucradas. Este tipo de investigación permite observar y analizar las variables tal como existen en su entorno, sin intervenir en su desarrollo. Por ello, el diseño de investigación adoptado en este estudio fue no experimental, centrado en el análisis de la realidad tal y como se presenta, sin modificar sus componentes. A través de métodos descriptivos y documentales, se identificaron los principales desafíos éticos que enfrentan las empresas, a la vez que se propusieron lineamientos destinados a mejorar la transparencia y la confiabilidad de la información financiera.

En cuanto al enfoque metodológico, se optó por un enfoque mixto, el cual integra diversas formas de evidencia, como datos numéricos, textuales, visuales y simbólicos, con el fin de abordar los problemas complejos que surgen en el ámbito de las ciencias sociales. Este enfoque permite una visión holística del fenómeno en estudio, enriqueciendo la interpretación de los resultados y aportando una mayor comprensión de las problemáticas. En el presente trabajo, se combinaron métodos cuantitativos y cualitativos para explorar teorías, analizar datos numéricos y tabular los resultados, con el objetivo de obtener una comprensión más profunda y completa sobre la implementación de las NIIF en las PYMES, la confianza en la información financiera y la construcción de un marco ético robusto.

En cuanto al alcance de la investigación, el componente descriptivo se centró en la identificación y caracterización de las principales características y particularidades de las variables observadas en el contexto específico de las PYMES. Mientras tanto, el componente explicativo permitió profundizar en la comprensión de los factores subyacentes que afectan la implementación de las NIIF, explorando las causas y relaciones que influyen en la gestión financiera de las pequeñas y medianas empresas.

En este estudio se optó por una finalidad transversal debido a que se recopiló y analizó la información en un solo momento en el tiempo, esto permitió obtener una visión detallada de las prácticas actuales de las PYMES y los desafíos que enfrentaban en la implementación de las NIIF.

En la investigación, se utilizaron diversos métodos para abordar de manera integral el objetivo del estudio. El método sistémico se aplicó para analizar cómo interactúan las normativas contables, las prácticas empresariales y los valores éticos en el contexto de las PYMES, permitiendo identificar relaciones y proponiendo soluciones sostenibles. En paralelo, se empleó el enfoque inductivo, a partir de casos específicos observados, para generar conclusiones más generales sobre las prácticas contables en las PYMES. Estas conclusiones fueron luego validadas con datos numéricos, utilizando el enfoque estadístico para corroborar la exactitud y relevancia de los hallazgos.

Para la recolección de datos, se utilizó la técnica de la encuesta, estructurada mediante un cuestionario con preguntas cerradas. Este cuestionario fue diseñado para obtener información específica de los profesionales vinculados a las PYMES y su gestión contable, como contadores, auditores y asesores financieros. De esta forma, se aseguraron respuestas pertinentes y relevantes que enriquecieron el análisis.

El estudio también contempló la clasificación de las PYMES, según las normativas de la Comunidad Andina (2009), para contextualizar los datos en función del tamaño y alcance de las empresas en Ecuador, especialmente en la provincia del Azuay, donde se identificaron 74582 empresas activas, de las cuales el 5.98% estaban ubicadas en dicha región. Esta clasificación permitió abordar de manera diferenciada las características y necesidades de las empresas según su tamaño, facilitando la implementación de políticas más precisas.

Por último, se aplicó un muestreo intencional, seleccionando participantes clave, como contadores, directores financieros y auditores, con experiencia directa en la gestión contable de PYMES en la provincia del Azuay. Este enfoque garantizó la relevancia y calidad de la información

obtenida, asegurando que los datos recopilados fueran representativos de las prácticas y desafíos reales a los que se enfrentan las empresas en este contexto específico.

## RESULTADOS Y DISCUSIÓN

**Cargo - motivos para adoptar NIIF:** los resultados revelan que, los motivos principales para adoptar las NIIF en las PYMES del Azuay están relacionados con la mejora en la calidad de la información financiera con el 52% y el cumplimiento normativo con el 40%, destacándose la búsqueda de mayor transparencia y precisión en los reportes financieros. Los contadores, con 14 respuestas de 25, son los principales actores en este proceso, priorizando estos motivos debido a su rol central en la gestión financiera, continuado de auditores y otros cargos en menor proporción. La adopción de las NIIF refleja el interés por fortalecer la gestión financiera, con menos énfasis en requerimientos de socios o inversionistas, que solo representan el 4% de las respuestas (ver tabla 1). Esto evidencia un esfuerzo por alinear las prácticas contables con estándares internacionales, enfocados en cargos vinculados de forma directa con la administración financiera.

Tabla 1. Tablas de Contingencia.

Cargo ocupado dentro de la empresa	Principales razones para adoptar las NIIF				Total
	a) Cumplimiento normativo	b) Mejora en la calidad de la información financiera	c) Requerimientos de socios o inversionistas	d) No se han adoptado	
a) Contador	6	7	1	0	14
b) Auditor	2	1	0	0	3
c) Asesor financiero	0	1	0	0	1
e) Otro (especifique):	2	4	0	1	7
Total	10	13	1	1	25

La tabla presenta los recuentos observados según el cargo y el motivo principal para adoptar las NIIF.

**Sector económico – Implementación NIIF:** la tabla 2 muestra que, los sectores de servicios y comercio destacan en la implementación de las NIIF, con el 24% y el 12% en cada caso. En contraste, sectores como manufactura, construcción y turismo evidencian una adopción parcial o limitada a ciertos aspectos y solo 8% informan no haber implementado las NIIF, esto refleja un avance mayoritario en su adopción, aunque desigual, dependiendo del sector económico.

Tabla 2. Tablas de Contingencia.

Actividad económica	Nivel de implementación de las NIIF				Total
	a) Totalmente implementadas	b) Parcialmente implementadas	c) Solo algunos aspectos	d) No implementadas	
0	0	0	0	1	1
a) Comercio	3	3	1	0	7
b) Servicios	6	1	4	0	11
c) Manufactura	0	1	0	0	1
d) Construcción	0	0	1	0	1
f) Turismo	0	1	0	0	1
h) Otro (especifique):	0	1	1	1	3
Total	9	7	7	2	25

La implementación de las NIIF en las PYMES del Azuay, varía de manera significativa según el sector económico.

**Importancia de la tecnología:** la mayoría de las PYMES en el Azuay consideran que la tecnología es esencial para la correcta aplicación de las NIIF. El 72% de los encuestados calificaron la tecnología como muy importante, entre tanto que el 28% la consideraron moderadamente importante, revelando con ello un alto nivel de interés y participación en este tema. Estos resultados resaltan el reconocimiento generalizado de la tecnología en la implementación de las NIIF.

**Capacitación al personal – Conocimientos adquiridos:** como lo indica la figura 1, el 44% de los encuestados indica que las empresas capacitan a su personal contable de manera anual o más, a la inversa solo el 20% de los encuestados consideran que están bien preparados para aplicar las NIIF. Es importante señalar también que, un número amplio

de empresas menciona nunca recibir capacitación o la realiza de forma esporádica, cosa que se refleja en una baja preparación del personal contable. Estos resultados destacan la necesidad de mejorar la capacitación continua para cumplir con las NIIF de manera efectiva.

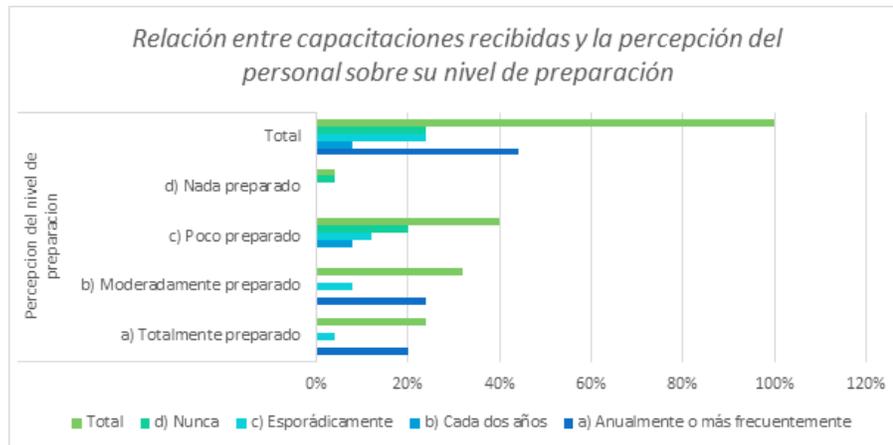


Figura 1. Capacitaciones y percepción de nivel de preparación.

La figura muestra que una relación directa entre las capacitaciones ofrecidas por la empresa y la percepción del personal sobre estar preparado en el tema de las NIIF.

**Software contable – Tiempo de elaboración de balances:** la mayoría de las empresas con software contable compatible con las NIIF generan reportes financieros en menos de dos semanas, siendo más eficientes aquellas con software integrado de manera completa. Las empresas con limitaciones en el software también logran tiempos cortos, aunque algunas requieren más de dos semanas. Al contrario, las empresas sin software compatible tienen tiempos dispersos o desconocen cuánto tardan en generar los reportes.

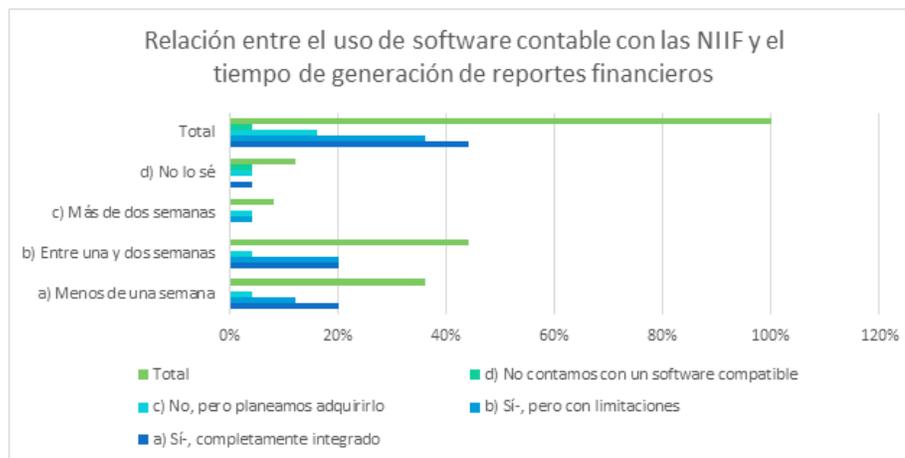


Figura 2. Software contable y Tiempo de generación de reportes.

La figura 2 muestra una relación entre las empresas que cuentan con un software contable compatible con las NIIF y el tiempo que estas demoran en generar los balances financieros.

**Balances bajo NIIF:** el 68% de las PYMES en el Azuay cumplen con al menos el 70% de los requerimientos de las NIIF, en tanto que un 20% tiene un bajo cumplimiento y el 12% desconoce su nivel. Esto evidencia avances, y al mismo tiempo áreas de mejora en la implementación y conocimiento de las NIIF.

**Información financiera:** la mayoría de las PYMES del Azuay percibe de manera positiva los estados financieros elaborados bajo las NIIF, dado que un 76% los considera totalmente claros, un 12% moderadamente claros, un 8% poco claros y un 4% nada claros. En cuanto a la precisión de la información financiera generada con estas normativas, el 68% la califica como muy precisa, el 24% como moderadamente precisa y solo el 8% la considera poco o nada precisa. Estos resultados reflejan una valoración favorable sobre la claridad y precisión de los estados financieros bajo las NIIF.

**Políticas Contables:** la mayoría de las PYMES del Azuay revisa sus políticas contables para cumplir con las NIIF, con un 52% haciéndolo anualmente y un 52% con políticas adaptadas de manera total. Aun así, persisten áreas de mejora, en especial entre las empresas con revisiones irregulares o sin alineación plena.

**Errores en la información financiera:** en las PYMES del Azuay, la mayoría señala que los errores notables en los estados financieros son raros, con un 48% de las respuestas, sucedido de un 36% que indica que ocurren de manera ocasional. Un 8% los detecta con frecuencia y el 8% asegura no encontrar errores. En general, los errores son poco comunes, pero continúan siendo un desafío para ciertas empresas.

**Accesibilidad a la información:** la mayoría de las PYMES del Azuay representados por el 64% de los encuestados, considera que los reportes financieros son de fácil acceso para los socios o inversionistas, un 20% los ve moderadamente accesibles y un 16% los considera poco accesibles. Como resultado, la accesibilidad a los reportes financieros es buena, no obstante, hay áreas de mejora en algunas empresas.

**Nivel de confianza:** un 68% de las empresas encuestadas considera que los socios o inversionistas tienen un alto nivel de confianza en los estados financieros en cambio, un 28% tiene confianza moderada y un 4% baja confianza. De forma general, la confianza es alta, aunque hay un pequeño porcentaje de empresas que deben mejorar la percepción de sus socios e inversionistas.

**NIIF y stakeholders:** en este estudio se refleja con un 60%, que las PYMES del Azuay consideran que la confianza de los *stakeholders* ha mejorado. En gran medida desde la adopción de las NIIF, entre tanto un 36% opina que ha mejorado y un 4% no ha notado cambios. A grandes rasgos, la adopción de las NIIF ha tenido un impacto positivo en la confianza de los *stakeholders*.

**Percepción de transparencia:** este estudio revela que un 84% de las PYMES en el Azuay considera que cumplir con las NIIF es importante para la percepción de transparencia en la información financiera, por lo contrario, un 16% lo ve poco notorios. Con esto, el cumplimiento con

las NIIF es determinante para garantizar la transparencia financiera.

**Auditoría y las NIIF:** el 64% de las PYMES está muy satisfecha con los resultados de las auditorías externas relacionadas con las NIIF, de forma simultánea un 36% está satisfecha. Por medio de esto, los resultados indican una evaluación positiva de las auditorías externas.

**Sanciones:** los resultados de la encuesta muestran que el 64% de las PYMES en el Azuay nunca han enfrentado sanciones o auditorías por incumplimiento de las NIIF, que indica que una mayoría mantiene niveles aceptables de cumplimiento. A pesar de esto, el 24% ha enfrentado sanciones o auditorías en una ocasión, y el 4% en varias ocasiones, esto que indica áreas de riesgo para algunas empresas. El estudio refleja también que, el 8% considera que esta situación no aplica a su caso. Estos datos destacan la importancia de fortalecer el cumplimiento normativo para evitar sanciones o auditorías recurrentes.

**Retroalimentación:** el estudio indica que la mayoría de las PYMES del Azuay recibe retroalimentación positiva sobre la claridad de sus estados financieros, con un 40% recibéndola frecuentemente y un 36% ocasionalmente. Un 20% la recibe raramente y solo un 4% nunca. A razón de estos resultados, las empresas reciben comentarios mayormente positivos sobre la claridad de su información financiera.

### Marco ético para la implementación de NIIF para las PYMES en la provincia de la Azuay.

La tabla 3 describe los elementos de interés de un marco ético para la implementación de las NIIF en las PYMES del Azuay. Incluye los componentes éticos principales, como la integridad y la transparencia, que guían la adopción de las normas contables. Cada principio se explica en su descripción, destacando su magnitud en el contexto local. Las acciones específicas indican lo que se debe hacer para aplicar cada principio, a la vez que los responsables asignan las tareas a los departamentos pertinentes. El plazo de ejecución establece el tiempo necesario para cada acción, y los indicadores de éxito permiten medir el cumplimiento y los resultados alcanzados.

Tabla 3. Modelo de marco ético para la aplicación de las NIIF PYMES.

Componente ético	Descripción	Acción específica	Responsable(s)	Plazo de ejecución	Indicadores de éxito
Integridad	Actuar con honestidad y transparencia en todos los procesos contables.	Desarrollar políticas claras para la presentación honesta de los estados financieros.	Dirección General / Contabilidad	2 meses	Porcentaje de informes financieros sin errores ni manipulaciones.
Objetividad	Mantener imparcialidad y evitar influencias externas.	Realizar auditorías externas periódicas para verificar la imparcialidad en los informes.	Auditoría Interna / Asesor Externo	6 meses	Número de auditorías realizadas y ajustes necesarios.

Componente ético	Descripción	Acción específica	Responsable(s)	Plazo de ejecución	Indicadores de éxito
Confidencialidad	Proteger la información confidencial obtenida durante el trabajo profesional.	Crear políticas claras de manejo y acceso a la información financiera.	Departamento de TI / Contabilidad	3 meses	Cumplimiento de las políticas de confidencialidad.
Competencia Profesional	Mantener y actualizar los conocimientos sobre las NIIF PYMES.	Establecer un plan de capacitación continua en las NIIF PYMES.	Dirección de Recursos Humanos / Contabilidad	4 meses	Número de empleados capacitados y evaluaciones satisfactorias.
Diligencia Profesional	Realizar el trabajo con el debido cuidado y atención.	Revisar y ajustar los procedimientos contables de acuerdo con las NIIF PYMES.	Contadores Senior / Departamento Legal	5 meses	Implementación exitosa de los procedimientos contables.
Transparencia	Presentar la información de manera clara y accesible.	Implementar un formato estándar para la presentación de los estados financieros.	Dirección Financiera / Contabilidad	2 meses	Mejora en la claridad y accesibilidad de los estados financieros.
Responsabilidad Social	Considerar el impacto de las decisiones financieras en la comunidad y el medio ambiente.	Desarrollar políticas contables que promuevan la responsabilidad social.	Dirección General / Responsabilidad Social	6 meses	Integración de prácticas de sostenibilidad en la contabilidad.
Justicia	Asegurar que los informes sean justos y no manipulados.	Establecer procedimientos para asegurar la equidad en el tratamiento de la información financiera.	Contabilidad / Dirección General	3 meses	Evaluaciones periódicas de justicia y equidad en los informes.
Cumplimiento normativo	Cumplir con las leyes locales y las NIIF internacionales.	Asegurar que todas las PYMES en el Azuay cumplan con las normativas locales y las NIIF.	Asesoría Externa / Contabilidad	6 meses	Cumplimiento al 100% con las normativas y regulaciones.
Adaptación cultural local	Adaptar las normas a las costumbres y necesidades del mercado local.	Ajustar la implementación de las NIIF a las particularidades del entorno económico local.	Dirección General / Contabilidad / Consultores Locales	4 meses	Adaptación exitosa de las NIIF a las características locales.

La tabla presenta un marco ético orientado a garantizar que las prácticas contables sean transparentes, responsables y alineadas con los principios de interés.

## CONCLUSIONES

Los contadores en la Unión Europea, Perú y Ecuador enfrentan dilemas éticos al aplicar las NIIF, debiendo equilibrar el cumplimiento normativo con la transparencia financiera. La correcta aplicación de estas normas asegura la confiabilidad y la integridad de los informes, hecho que fortalece la confianza de los inversionistas y *stakeholders*. Actuar con principios éticos como la honestidad y objetividad es primordial para prevenir fraudes y mantener la estabilidad financiera.

La implementación de las NIIF en las PYMES mejora la calidad y transparencia de la información financiera, fortaleciendo su competitividad en mercados globales. Aunque enfrentan desafíos como la falta de recursos y personal capacitado, estrategias como la capacitación, el uso de tecnología y el apoyo gubernamental han facilitado su adopción. Estas normas no solo optimizan la gestión interna, también aumentan la confianza de inversionistas, promoviendo la sostenibilidad y el crecimiento a largo plazo.

La transparencia y confiabilidad en la contabilidad financiera sustentan las decisiones informadas y la confianza de los interesados. Aunque la adopción de las NIIF enfrenta retos como la falta de capacitación y limitaciones tecnológicas, estas normas han impulsado la modernización contable, mejorado la calidad de la información y facilitado el acceso a financiamiento. Su implementación refuerza la competitividad empresarial y la estabilidad en un mercado global interconectado.

El resultado de las empresas consultadas en este estudio, revela avances valiosos en la adopción de las NIIF por parte de las PYMES del Azuay, destacando mejoras en la calidad, transparencia y confianza de la información financiera. Si bien se observan progresos en auditorías externas, cumplimiento normativo y uso de tecnología, persisten desafíos en capacitación, alineación total con las normativas y reducción de errores. Fortalecer la formación técnica y

optimizar procesos respaldara un entorno financiero más transparente y eficiente, de las empresas consultadas en el estudio.

El marco ético propuesto para la implementación de las NIIF en las PYMES del Azuay establece principios esenciales para fortalecer la transparencia y confiabilidad de la información financiera. La integridad, la objetividad y la confidencialidad garantizan que los procesos contables se desarrollen con apego a la veracidad y sin interferencias externas. La capacitación continua y la aplicación de auditorías externas contribuyen a la competencia y diligencia profesional, asegurando que las normas contables sean aplicadas de forma correcta. La responsabilidad social y la justicia promueven prácticas que consideran tanto el impacto financiero como el bienestar de la comunidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arbache, J., Tiusabá, J., Vidal, R., Endo, C., Zapata, A., Avilés, S., Barril, D., Buitrago, D., Cabral, D., Díaz, G., Guerra, S., & Valencia, H. (2023). *Las PYMES en Ecuador*. CAF. [https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2132/CAF\\_PYMES\\_ECUADOR.pdf](https://scioteca.caf.com/bitstream/handle/123456789/2132/CAF_PYMES_ECUADOR.pdf)
- Arguello, S., & Jaramillo, C. (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>
- Barones, A., Fasano, A., Ibañez, J., Heusch, S., Ielasi, F., Meggiolaro, M., Patetta, V., Salvatori, G., & Siliani, S. (2024). *7° Informe sobre las finanzas éticas en Erop*. Economía solidaria. <https://www.fiarebancaetica.coop/app/uploads/sites/2/2024/11/ESP-7-Informe-web-def.pdf>
- Católico Segura, D. (2020). Las Normas Internacionales de Información Financiera y su relevancia informativa: evidencia empírica en empresas cotizadas de Colombia. *Contaduría Y Administración*, 66(2). <http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2395>
- Comunidad Andina. (2009). Resolución 1260. <https://www.comunidadandina.org/StaticFiles/DocOf/RESO1260.pdf>
- Ecuador. Instituto Nacional de Estadísticas y Censos. (2023). Registro Estadístico de Empresas (REEM). [https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/?utm\\_source=chatgpt.com](https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/?utm_source=chatgpt.com)
- Estrella, A., & Aragón, N. (2024). *Fundamentos Globales: El Marco Conceptual de las NIIF para la Transparencia Financiera*. <https://www.lexis.com.ec/blog/otros/fundamentos-globales-sobre-el-marco-conceptual-de-las-niif-para-transparencia-financiera>
- Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cualitativa, cuantitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V.
- International Accounting Standards Board. (2015). *Normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. IFRS Foundation. [https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2015/part-a-ifrs-for-smes-standard-es.pdf?bypass=on&utm\\_source=chatgpt.com](https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2015/part-a-ifrs-for-smes-standard-es.pdf?bypass=on&utm_source=chatgpt.com)
- López, P. (2023). Análisis del Impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las PYMEs Ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 1-13. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>
- Montes, Z., & Bravo, J. (2024). La Confiabilidad de la Información Contable y Financiera. *Sinergia Académica*, 7(5), 1-19. <https://sinergiaacademica.com/index.php/sa/article/view/291>
- Ruiz, E., & Villacís, J. (2024). Normas Internacionales de Información Financiera en la Gestión Contable Hospitalaria. *Kairós, Revista De Ciencias económicas, jurídicas Y Administrativas*, 7(13), 46-65. <https://doi.org/10.37135/kai.03.13.03>
- Sarmiento, B., Puquio, A., García, N., Bringas, I., & Ruiz, K. (2023). Ética empresarial y responsabilidad social empresarial en las MYPES en el Perú. *Revista Lidera*, (8), 1-13. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revis-talidera/article/view/28545>
- Solórzano, P. (2024). Implementación de las NIIF en PYMES ecuatorianas: retos y transformaciones en sus prácticas contables. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(1), 20-20. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.110>