

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

DIRECCIÓN DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría Mención Gestión Tributaria

EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF EN LA INTERACCIÓN CON INVERSIONISTAS Y STAKEHOLDERS EN ECUADOR

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

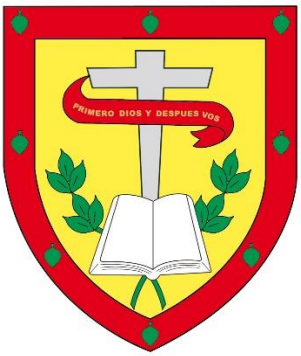
AUTOR: CARMEN LIZBETH RAMÓN JUMBO

DIRECTOR: MGST. JORGE LUIS HERAS MONTESDEOCA

CUENCA – ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA

Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo

UNIDAD ACADÉMICA DE POSGRADOS

Maestría en Contabilidad y Auditoría Mención Gestión Tributaria

EFECTOS DE LA IMPLEMENTACIÓN DE LAS NIIF EN LA INTERACCIÓN CON INVERSIONISTAS Y STAKEHOLDERS EN ECUADOR

INFORME DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE MAGÍSTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA CON MENCIÓN EN GESTIÓN TRIBUTARIA

AUTOR: CARMEN LIZBETH RAMÓN JUMBO

DIRECTOR: MGST. JORGE LUIS HERAS MONTESDEOCA

CUENCA - ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

Certificado del Asesor

Se certifica que:

El informe de investigación “Efectos de la Implementación de las NIIF en la interacción con inversionistas y stakeholders en Ecuador”, de autoría de la Sra. Ramón Jumbo Carmen Lizbeth con número de identidad 150080569-0, con nacionalidad ecuatoriana, previo a la obtención del Titulo de Cuarto Nivel o Posgrado correspondiente a Magister en Contabilidad y Auditoría con Mención en Gestión Tributaria, cumple con la caracterización y estructura (parte protocolaria y parte expositiva) y se sujeta a la normativa pertinente exigida por el Consejo de Educación Superior, CES y la Universidad Católica de Cuenca, en consecuencia se autoriza su presentación para los tramites pertinentes.

Santa Ana de los Ríos de Cuenca

07 de octubre de 2026

_____ _____

Asesor Científico Asesor Metodológico

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Carmen Lizbeth Ramón Jumbo portador(a) de la cédula de ciudadanía Nº 150080569-0. Declaro ser el autor de la obra: "Efectos de la Implementación de las NIIF en la interacción con inversionistas y stakeholders en Ecuador**"**, sobre la cual me hago responsable sobre las opiniones, versiones e ideas expresadas. Declaro que la misma ha sido elaborada respetando los derechos de propiedad intelectual de terceros y eximo a la Universidad Católica de Cuenca sobre cualquier reclamación que pudiera existir al respecto. Declaro finalmente que mi obra ha sido realizada cumpliendo con todos los requisitos legales, éticos y bioéticos de investigación, que la misma no incumple con la normativa nacional e internacional en el área específica de investigación, sobre la que también me responsabilizo y eximo a la Universidad Católica de Cuenca de toda reclamación al respecto.

Cuenca, 07 de octubre de 2026

F: ……..

Carmen Lizbeth Ramón Jumbo

C.I. **1500805690**

Agradecimiento

Llegar a esta etapa de mi formación académica no habría sido posible sin el apoyo, la guía y la generosidad de quienes me acompañaron a lo largo de este proceso. Por ello, quiero expresar mi más sincero agradecimiento:

A mi tutor, por su dedicación, paciencia y rigor académico. Su orientación oportuna, sus observaciones y su confianza en mi trabajo fueron fundamentales para dar forma a esta investigación y para superar los desafíos que surgieron en el camino. Gracias por compartir su conocimiento y por exigirme siempre dar lo mejor de mí.

A mis docentes, quienes durante el programa de maestría me brindaron herramientas conceptuales, metodológicas y éticas que enriquecieron mi visión profesional y sentaron las bases de este estudio. Su compromiso con la enseñanza y su pasión por el conocimiento dejaron una huella profunda en mi formación.

A mi familia, por ser mi mayor apoyo y mi refugio en cada etapa de este camino. Gracias por su amor incondicional, por su paciencia en los momentos de cansancio y ausencia, y por creer en mí incluso cuando yo dudaba. Este logro también es suyo.

A la institución y a quienes integran el programa de posgrado, por proporcionarme el espacio académico y los recursos necesarios para desarrollar este trabajo.

Finalmente, agradezco a todas las personas que, de manera directa o indirecta, contribuyeron a la realización de este informe de investigación.

A todos, mi gratitud y mi respeto.

Dedicatoria

A mi esposo Diego, por ser mi compañero de vida, mi sostén y mi mayor impulso. Gracias por tu amor incondicional, por tu paciencia en los días largos y por cada palabra de aliento que me devolvió la fuerza cuando el cansancio parecía ganar. Tu confianza en mí hizo posible que este sueño se convirtiera en realidad, y por ello, este logro también te pertenece.

A mis hijos, Martín y Alan, mi razón de ser y mi mayor inspiración. Gracias por comprender mis ausencias, por regalarme sonrisas y por recordarme, cada día, el verdadero sentido de mi esfuerzo. Que este logro les enseñe que con dedicación, constancia y amor es posible alcanzar cualquier meta, y que nunca dejen de perseguir sus sueños.

A mi papá Hugo, por ser un ejemplo de esfuerzo y fortaleza, y por haberme enseñado, con su ejemplo, el valor del trabajo y la perseverancia. Gracias por tu amor, tus consejos y por estar siempre presente en mi vida.

A mi mamá Carmen, quien hoy no está físicamente a mi lado, pero sé que desde donde estés, celebras conmigo este logro. Todo lo que soy te lo debo a ti, y cada paso de este camino lo di con tu recuerdo como guía.

A mi tía Esthela, quien me acompañó de principio a fin en este recorrido. Gracias por tu presencia constante, por tu apoyo generoso y por ser un pilar silencioso pero firme en los momentos en que más lo necesité. Tu cariño y tu compañía hicieron este camino más llevadero.

A ustedes, mi familia, mi lugar seguro y mi mayor tesoro, dedico con todo mi corazón este trabajo, fruto de un camino que recorrimos juntos.

Efectos de la Implementación de las NIIF en la interacción con inversionistas y stakeholders en Ecuador

Resumen

La adopción obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador buscó unificar la presentación de la información contable de las empresas, sin embargo, persiste incertidumbre sobre su efectividad para fortalecer la relación entre las organizaciones, sus inversionistas y *stakeholders*, situación que motivó a la presente investigación a evaluar de qué manera la aplicación de las NIIF incide dicha relación en las empresas bananeras de la ciudad de Machala. El estudio se desarrolló bajo un diseño cualitativo descriptivo, no experimental, transversal y de enfoque mixto, aplicado a la totalidad de seis empresas bananeras que reportan bajo NIIF completas ante la Superintendencia de Compañías, mediante encuesta a los contadores y entrevista al jefe financiero de una de ellas. Los resultados muestran que la mayoría de los profesionales percibe que la adopción de NIIF ha incrementado la transparencia financiera y facilitado el acceso al crédito, sin que dicha percepción se asocie de manera significativa al cargo desempeñado; asimismo, el análisis de carácter complementario y no inferencial, no evidenció relaciones estadísticamente sólidas entre las NIIF y la atracción de inversionistas o la imagen internacional, debido en gran medida al reducido tamaño del universo estudiado. Se concluye que la aplicación de las NIIF mejora la calidad y transparencia de la información financiera, pero que la confianza de los inversionistas y *stakeholders* depende adicionalmente de la gestión empresarial, la estabilidad operativa y la comunicación efectiva de los resultados, por lo que la sola adopción normativa no garantiza mayor atracción de capital.

Palabras clave: NIIF, transparencia financiera, inversionistas, *stakeholders*, sector bananero.

Effects of IFRS Implementation on Interaction with Investors and Stakeholders in Ecuador

Abstract

The mandatory adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) in Ecuador aimed to unify the presentation of companies' accounting information; however, uncertainty remains about its effectiveness in strengthening the relationship between organizations, their investors, and stakeholders. This situation motivated the present research to evaluate how the application of IFRS affects this relationship in banana companies in the city of Machala. The study was conducted under a descriptive qualitative design, non-experimental, cross-sectional, and mixed approach, applied to all six banana companies that report under full IFRS to the Superintendency of Companies, through a survey of the accountants and an interview with the financial manager of one of them. The results show that the majority of professionals perceive that the adoption of IFRS has increased financial transparency and facilitated access to credit, without this perception being significantly associated with the position held; likewise, the complementary and non-inferential analysis did not reveal statistically solid relationships between IFRS and the attraction of investors or the international image, largely due to the small size of the studied universe. It is concluded that the application of IFRS improves the quality and transparency of financial information, but the confidence of investors and stakeholders additionally depends on business management, operational stability, and effective communication of results, so mere regulatory adoption does not guaranty greater capital attraction.

Keywords: IFRS, financial transparency, investors, stakeholders, banana sector.

Índice de contenido

RESUMEN 7

ABSTRACT 8

Capitulo I. Introducción 11

Brechas y dificultades en la relación empresa, inversionista y *stakeholders* en el contexto de las NIIF 11

Capitulo II. Marco Teórico 13

Fundamentos del modelo NIIF en el contexto ecuatoriano 13

Las NIIF en la calidad y transparencia de la información financiera 21

Sector agrícola y bananero del Ecuador 25

Las NIIF en la gestión y planificación empresarial 27

El rol del capital humano para la implementación de las NIIF 29

Organismo de control y supervisión institucional de las NIIF en Ecuador 30

Capítulo III. Marco Metodológico 32

Materiales y métodos 32

Capitulo IV. Resultados y Discusión 39

Resultados 39

Discusión 48

Capitulo V. Conclusiones, Recomendaciones y Propuesta 55

Conclusiones 55

Recomendaciones 58

Propuesta 60

Propuesta de fortalecimiento integral para la implementación efectiva de las NIIF en el sector bananero de Machala 60

Referencias 62

Índice de tablas

Tabla 1 Información de las empresas encuestadas 34
Tabla 2 Cargo y percepción de la transparencia financiera bajo NIIF 39
Tabla 3 Comparabilidad NIIF y atracción de inversionistas 41
Tabla 4 Relación entre notas NIIF y transparencia financiera organizacional 44
Tabla 5 Correlación entre variables de aplicación de NIIF, contexto empresarial e impacto en inversionistas y stakeholders 45

Capítulo I. Introducción

Brechas y dificultades en la relación empresa, inversionista y *stakeholders* en el contexto de las NIIF

Ferré y Orozco (2011) sostienen que la Responsabilidad Social Corporativa (RSC) no responde a un patrón homogéneo, debido a que se configura de acuerdo con las estructuras culturales y políticas propias de cada contexto en el que opera la organización. La teoría de los *stakeholders* o grupos de interés aspira a tener validez universal en su formulación teórica, aunque al aplicarla en la práctica las condiciones particulares de cada entorno terminan pesando más que el modelo general que la sustenta. De esas diferencias surgen, en buena medida, las distintas formas en que las empresas se vinculan con quienes tienen algún interés en su actividad y en los resultados que esta genera. Es por ello, que los accionistas e inversionistas suelen concentrar su atención en la búsqueda del rédito financiero, dejando en un segundo plano las cuestiones relacionadas con la ética y la sostenibilidad empresarial. En Europa, los grupos de interés que antes recibían la información de forma pasiva comenzaron a exigir rendición de cuentas periódica y mayor claridad sobre el desempeño de las compañías en las que invierten, lo que refleja un cambio en la relación entre las empresas y sus públicos.

Sin embargo, en Europa esta transformación condiciona su alcance enfrentando barreras al considerar componentes específicos de cada entorno, como los factores culturales, políticos y económicos; y sugiere que agregar criterios éticos a la administración de los grupos de interés promueve de manera conjunta la sostenibilidad y la confianza empresarial. Por otro lado, enfocándonos en América Latina la situación es diferente debido a que las empresas necesitan enlazar la ética corporativa con entornos en los que existe una mayor fragilidad institucional. En Ecuador, debido a la convergencia de elementos sociales, regulatorios y competitivos que han

reconfigurado las expectativas en la administración de las empresas esta dinámica ha atravesado un proceso de cambio. Al respecto, Armijos (2017) afirma que la Responsabilidad Social Empresarial (RSE) dejó de ser una práctica opcional para transformarse en una exigencia de mercado, impulsada por la presión de los *stakeholders* y por una relación cada vez más recíproca. El inversionista ecuatoriano conserva su interés principal en la rentabilidad, y ha incorporado una orientación hacia la sostenibilidad, estrechamente ligada a la creación de valor compartido entre la sociedad y los grupos de interés.

Este compromiso, se pone a prueba en un ámbito muy concreto, el de la información financiera que las empresas entregan para la toma de decisiones. De poco sirve que una empresa señale una orientación hacia sus *stakeholders* si los estados financieros, notas y revelaciones que presenta no son confiables, comparables o comprensibles para los inversionistas y demás grupos de interés. La adopción obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Ecuador intentó precisamente cerrar esa brecha, al unificar la manera en que las empresas informan acerca de su situación económica (García, 2023). No obstante, la implementación en el país aún enfrenta barreras, lo cual genera incertidumbre si dicho objetivo de transparencia ha sido verdaderamente efectivo para fortalecer los vínculos entre empresas y los inversionistas, según investigaciones recientes indican que están relacionadas con la capacitación, la infraestructura contable y los costos (López, 2022).

Si bien la investigación se titula “Efectos de la implementación de las NIIF en la interacción con inversionistas y *stakeholders* en Ecuador”, para efectos del abordaje metodológico y práctico el estudio se delimita al sector bananero de la ciudad de Machala, provincia de El Oro. Esta acotación responde a la relevancia económica del sector

agroexportador en el país y a la disponibilidad de empresas representativas que aplican NIIF completas bajo el control de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Ante el escenario descrito, la presente investigación formula la siguiente pregunta de investigación: ¿de qué manera la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) incide en la relación entre las empresas bananeras de la ciudad de Machala y sus inversionistas y demás *stakeholders*? Por consiguiente, el objetivo del estudio es evaluar de qué manera la aplicación de las NIIF incide en la relación entre las empresas bananeras en la ciudad de Machala y sus inversionistas y demás *stakeholders*. Se parte de la hipótesis central de que existe una asociación positiva y significativa entre la aplicación de las NIIF y la mejora de la relación entre las empresas bananeras de Machala y sus inversionistas y *stakeholders*.

Capítulo II. Marco Teórico

Fundamentos del modelo NIIF en el contexto ecuatoriano

Las empresas ecuatorianas experimentaron una transformación estructural al implementar las NIIF para la elaboración e implementación de la información financiera y contable, a fin de establecer un marco financiero y contable que esté en conformidad con las regulaciones globales, fue necesario modificar un sistema de regulación que se basaba en leyes a nivel nacional. La convergencia para adoptar e implementar las NIIF se realizó con el propósito de impulsar la transparencia en la información financiera y propiciar circunstancias que permitan comparar entidades que funcionan en diferentes contextos económicos, con el fin de unificar su comprensión para los usuarios externos. En este marco, se estableció que la adopción y aplicación de esta normativa de alcance internacional, es un procedimiento para implementar en las empresas ecuatorianas en las dinámicas globales del sector financiero y contable, ofreciendo

una base técnica común para examinar el rendimiento empresarial y tomar decisiones financieras.

El ente regulador de las NIIF en el Ecuador es la Superintendencia de Compañías, y la implementación de este proceso se formalizó mediante la resolución No. 08.G.DSC.010 en el cual estableció un cronograma de implementación progresivo para las entidades sujetas a su control. La aplicación de las NIIF de manera progresiva respondió a la diversidad existente entre las organizaciones ecuatorianas en criterios de tamaño empresarial, estructura operativa y capacidad en la gestión administrativa. De acuerdo con Cuenca et al. (2017), el primer grupo de aplicación obligatoria a partir del año 2010 se conformó por las entidades reguladas por la Ley de Mercado de Valores y las firmas de auditoría externa, mientras que el segundo grupo se conformó por las compañías con activos iguales o superiores a cuatro millones de dólares iniciaron su adopción en el año 2011. Como tercer grupo, se conformó por el resto de organizaciones y completó la convergencia durante el año 2012. Esta planificación permitió distribuir los requerimientos técnicos y operativos asociados a la convergencia, reduciendo las dificultades derivadas de la incorporación simultánea del nuevo marco contable.

Para ayudar a las entidades a adaptarse gradualmente en la aplicación de las NIIF se requería un método sistemático de preparación institucional, la Superintendencia de Compañías estableció una serie de etapas laborales que no solo consistió en modificar los procedimientos contables e incluían fases de diagnóstico, evaluación de impactos y ejecución del procedimiento normativo. Elaborar el balance inicial conforme a las NIIF fue un paso crucial de esta conversión, pues supuso una evaluación detallada de los pasivos, activos y patrimonio, además de las políticas contables utilizadas. Por lo tanto, numerosas entidades se vieron obligadas a cambiar sus sistemas de información financiera, a redefinir los criterios para la medición y el

reconocimiento y a fortalecer los procedimientos internos enfocados en la administración de datos contables. Estas acciones afectaron la creación de nuevos modelos para presentar información financiera y la generación de datos más acordes con la realidad económica de las operaciones empresariales.

Desde un punto de vista conceptual, hubo un cambio con respecto a las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC), las cuales se aplicaban siguiendo parámetros más normativos y guiados por normas concretas, por otro lado, la adopción de las NIIF implicó implementar una lógica contable fundamentada en principios que tienen como objetivo retratar la esencia económica de las operaciones en las organizaciones. Solórzano y Vásconez (2024) debido a esta transformación sostienen que fue necesario reinterpretar varios procesos empresariales vinculados con el valor de activos y pasivos de la organización. A fin de ampliar la necesidad de utilizar información de mercado y juicios profesionales para determinar el valor económico de determinados elementos patrimoniales, fue necesaria la introducción del valor razonable como criterio de medición. En paralelo, la información presentada en los estados financieros, incrementaron el nivel de detalle los requerimientos de revelación, fortaleciendo la capacidad de análisis de los usuarios internos y externos.

Con el propósito de promover una intervención más activa del criterio profesional al elaborar la información financiera, se ajustó un marco fundamentado en principios permitiendo dar importancia el desarrollo de habilidades analíticas y la educación continua dentro de las organizaciones. Esta convergencia hacia las NIIF afectó la cultura organizacional de las empresas en Ecuador, la cual requirió de procedimientos para actualización tecnológica a través de capacitación especializada a fin de mejorar las habilidades técnicas de los empleados responsables de la gestión contable y financiera. La adopción de las NIIF redefine cómo las

compañías registran, interpretan y comunican los resultados de sus actividades económicas y debe considerarse como un proceso de cambio institucional y como un proceso que contribuye a establecer prácticas contables compatibles con lo que exige el ambiente empresarial actual.

La adopción de las NIIF en Ecuador modificó la estructura y el contenido de los datos contables que reportaban las entidades, en relación con los criterios recientemente implementados para la medición, el reconocimiento y la revelación modificaron el modo en que las partidas de patrimonio eran registradas y mostradas en los estados financieros. Como consecuencias se vio reflejado en el valor de los activos y en la estructura del patrimonio, provocando cambios que afectaron a cómo se interpretaba la realidad económica de las compañías. El análisis de las magnitudes contables posteriores a la adopción de las NIIF permite comprender como la convergencia hacia estándares internacionales incidió en la representación financiera de las organizaciones ecuatorianas y en los indicadores utilizados para evaluar su situación económica.

Diversas investigaciones desarrolladas en el contexto nacional evidencian que la adopción de las NIIF generó incrementos en los valores registrados en los estados financieros. González et al. (2017), mediante un estudio aplicado a empresas cotizadas en las bolsas de valores de Quito y Guayaquil, identificaron variaciones en los componentes del estado de situación financiera durante el periodo posterior a la implementación de las normas internacionales. Los resultados muestran aumentos en los activos corrientes y no corrientes, en las obligaciones de corto y largo plazo y en el patrimonio de las organizaciones analizadas. Tras la adopción de criterios de valoración que tenían en cuenta elementos económicos subestimados bajo el marco contable anterior estos cambios surgieron. Las empresas modificaron la estructura

financiera observada antes de la convergencia regulatoria al presentar sus recursos y obligaciones de forma más completa al aplicar métodos de medición basados en información de mercado.

La implementación de las NIIF tiene un impacto directo sobre la estructura patrimonial de las entidades y se ve reflejado en las modificaciones realizadas a los estados financieros, lo cual también, ha promovido modificaciones en la valoración de inversiones, propiedades, activos biológicos y otros componentes al implementar el valor razonable como base para medir ciertos activos. Así pues, las cifras reportadas muestran con más exactitud las circunstancias económicas en las que funcionan las compañías. Esta circunstancia tiene un impacto en los indicadores de solvencia y estructura financiera, alterando las pautas que emplean los inversores, entidades financieras y organismos reguladores para determinar la condición financiera de las organizaciones. El tipo de activos evaluados bajo las nuevas regulaciones contables y la naturaleza del negocio determinaron el alcance de estas modificaciones.

Las partidas patrimoniales mostraron variaciones, la evidencia empírica disponible muestra que los indicadores de rentabilidad no indican una trayectoria equivalente. González et al. (2017) en su estudio determinaron que la adopción de las NIIF no produjo diferencias en los niveles de rentabilidad de las empresas estudiadas durante los primeros años posteriores a la transición. Las modificaciones en los criterios contable de acuerdo a los resultados inciden en la representación financiera de los recursos empresariales, sin traducirse de forma inmediata en cambios asociados a la generación de beneficios económicos. La demanda de recursos destinados a capacitación, consultoría especializada y actualización tecnológica, presencia la ausencia de variaciones en los indicadores de rentabilidad y puede relacionarse con la naturaleza contable de los ajustes efectuados y con los costos derivados del proceso de implementación.

Los rasgos que asume la puesta en marcha de las NIIF dentro del ámbito de las pequeñas y medianas empresas guardan una relación directa con las condiciones estructurales y los modelos operativos propios de este tipo de organizaciones, lo cual impide equiparar sus efectos, sin mayor análisis, con los que se registran en entidades de mayor tamaño. En la investigación de Encalada et al. (2019) se evidenció que, con la adopción de las NIIF, el denominado costo histórico dejó de ser el principal parámetro para valorar los activos. Por el contrario, las compañías empezaron a tomar otra opción la medición a precio de mercado o valor para el reconocimiento de sus activos y pasivos. Este cambio en la técnica de medición tuvo un impacto en la estructura del patrimonio de las compañías, por cuanto los diferentes rubros patrimoniales se valoraron con criterios que no siempre resultaban coincidentes entre sí.

Por consiguiente, con la valoración a precio de mercado las empresas pudieron presentar de forma más precisa su situación financiera real, lo que aportó a mejorar el análisis del rendimiento operativo y a dar un uso más estratégico los estados financieros emitidos. Sin embargo, la implementación de esta metodología no fue sencilla sobre todo para las empresas pequeñas, debido a que este proceso requirió de conocimientos técnicos especializados y a la capacitación periódica del recurso humano involucrado en el área contable.

Un análisis integral a la implementación de las NIIF muestra que en las empresas ecuatorianas cambiaron la forma de elaboración y comunicación de su situación financiera, así como también se transformó la base contable sobre la que se sustentan los rubros de su patrimonio. Los cambios en el método de valoración de activos, pasivos y capital neto generaron una mayor cantidad de información disponible en los reportes financieros para los grupos de interés, por cuanto, la normativa internacional requiere que se presenten divulgaciones más detalladas sobre las políticas y estimaciones contables.

Con los cambios en las prácticas contables de la normativa internacional la contabilidad de una empresa refleja un lenguaje contable único, fiable y estandarizado, facilitando que se ajusten de forma más cercana a su realidad financiera. Es por ello que, la implementación de esta normativa se establece como un recurso poderoso para el análisis, supervisión y guía en la toma de decisiones estratégicas para el nivel directivo de las compañías. En este sentido, en Ecuador la adopción de las NIIF ha sido determinante para instaurar una mejor cultura financiera, al transformar las prácticas contables a nivel país. Esta influencia fue, de hecho, uno de los principales medios por los cuales el marco normativo internacional transformó las prácticas contables en Ecuador, dejando una marca duradera en la cultura financiera del país.

Ecuador ha adoptado las NIIF poco a poco, y no ha sido fácil. Las empresas enfrentan dificultades relacionadas con la tecnología, estructurales y de formación del personal. Estos problemas, ya sea por sí solos o combinados, impactan la calidad de los resultados que se logran en cada fase del cronograma de adopción. Gordillo et al. (2024) estudiaron este proceso en empresas ecuatorianas de reciente creación. Encontraron que cerca del 70 % de los consultados reconoce la importancia de las NIIF para sus operaciones diarias. Sin embargo, dos obstáculos concretos frenan el avance.

Por un lado, falta capacitación diseñada en específico para el personal que debe adaptarse al cambio. Por otro, escasean los recursos económicos necesarios para cubrir los costos que implica adoptar un nuevo modelo contable. Por lo anterior, sugieren establecer programas de formación continua y solicitar el apoyo de expertos consultores; son pasos razonables, aunque su éxito dependerá de que las empresas sobre todo las más pequeñas puedan costearlos (Gordillo et al., 2024).

No es solamente cuestión de buena voluntad aplicar las NIIF en Ecuador, ya que el marco normativo es riguroso y eso dificulta mucho la situación. Las normas se apoyan en principios generales más que en reglas fijas, así que el contador tiene que interpretar y decidir caso por caso, algo que no siempre resulta sencillo cuando cada empresa opera de forma distinta.

Esto se refleja en el estudio de Martínez y Jaramillo (2025), quienes trabajaron con Pymes de Quito. Según sus hallazgos, dos problemas aparecen una y otra vez entre los encuestados; no saben lo suficiente del tema técnico y, además, sienten que las normas en sí mismas son difíciles de entender y aplicar. Los autores señalan que menos 50% contaba con personal capacitado en NIIF, por otro lado, las empresas que habían iniciado la implementación reportaron mejoras en la calidad de su información financiera. Este resultado manifiesta que, a pesar de las dificultades, la adopción de NIIF produce resultados favorables en la calidad informativa cuando se cuenta con condiciones mínimas de preparación técnica.

El factor de formación del capital humano surge como una variable en la efectividad de la implementación. Solórzano y Vásconez (2024) evidencian que, en las Pymes ecuatorianas, la implementación de las NIIF ha resultado compleja por el impacto en la crisis económica en la disposición de recursos para afrontar el proceso de transición. Las empresas ajustaron sus procesos operativos y contables de manera simultánea a la adopción y aplicación de la normativa, y generó presión sobre la estructura organizacional. Los autores concluyen que la adopción de las NIIF ha sido fundamental para alinear los estándares contables locales con los internacionales y requiere un enfoque integral que contemple la dimensión técnica, organizacional y de talento humano.

Un análisis de los efectos de la globalización en la adopción de las NIIF por parte de las Pymes ecuatorianas durante el periodo 2020 al 2023, evidenció la falta de capacitación técnica y

complejidad del marco normativo constituyeron factores que dificultaron su implementación efectiva (Solórzano y Vásconez, 2024). Este resultado se relaciona con la naturaleza de las NIIF, cuya aplicación demanda conocimiento especializado contable y competencias complementarias en áreas como las finanzas, valoración económica y derecho tributario. La convergencia de estas exigencias técnicas en entornos con infraestructura educativa contable limitada tiende a profundizar las brechas en la calidad de la información financiera generada por las organizaciones. Como consecuencia se observan dificultades en la interpretación, aplicación y presentación de la información financiera, lo que puede afectar la consistencia, comparabilidad y utilidad de los estados financieros para los usuarios de la información contable.

Las NIIF en la calidad y transparencia de la información financiera

La adopción de las NIIF ha generado transformaciones en la calidad de la información financiera producida por las organizaciones ecuatorianas. Estas modificaciones a la estructura de los estados financieros, abarcan aspectos relacionados con la representación económica de las operaciones, la amplitud de las revelaciones y la utilidad de la información para los distintos usuarios. Las NIIF han contribuido al fortalecimiento de atributos de la información financiera, tales como la relevancia, la representación fiel, la comparabilidad y la verificabilidad, elementos que constituyen la base para la interpretación de la situación económica y financiera de las organizaciones. Como resultado, cada vez más organizaciones adoptan estándares internacionales, y eso se traduce en reportes más claros y comparables entre sí.

La calidad de la información financiera se obtiene mediante la forma en que los estados financieros muestran la realidad que sucede en la empresa, incluso cuando existen criterios que señalan que es necesario cumplir con formatos o requisitos legales. Las NIIF son las que hacen la diferencia, ya que establecen criterios de medición y reconocimiento diseñados para captar la

esencia económica de cada transacción. Eso ayuda a evitar distorsiones que surgen cuando se mira el contrato, pero no el fondo del negocio. Esa es la dirección que señala el estudio de Acosta et al. (2025), en la cual indica que la implementación de las NIIF ha hecho posible que la información financiera en las Pymes de Ecuador sea más confiable. Los autores argumentan que comprende una presentación más ordenada de los resultados, lo que hace más fácil la comparación entre periodos y la toma de decisiones con mayor firmeza; sin embargo, el progreso es real, pero no uniforme. Numerosas empresas todavía enfrentan dificultades para comprender normas que, en ocasiones, son demasiado técnicas para su situación de operación y también problemas relacionados con la capacitación contable. En resumen, las NIIF contribuyen, pero no se encargan de la labor por sí solas. Para ampliar las posibilidades de evaluación del desempeño organizacional, esta mejora fortalece la capacidad analítica de los usuarios de la información.

El reconocimiento, medición y presentación de los hechos económicos mediante el uso de criterios uniformes, facilita el análisis entre organizaciones pertenecientes a diversos sectores económicos y situadas en variados entornos geográficos. En entornos caracterizados por procesos de apertura de mercados e internacionalización, este atributo cobra importancia en la medida en que los inversores, los acreedores y las entidades reguladoras necesitan información organizada según criterios globales. Este es uno de los beneficios más notables de las NIIF, al estar establecidas dentro de un marco contable uniforme y aplicable en todo el mundo, permiten comparar la información financiera y posibilita disminuir las discrepancias en la información y simplifica que los grupos de interés y usuarios interpreten los resultados financieros cuando funcionan en diferentes contextos económicos.

Asimismo, en el caso de existir situaciones que puedan influir en el carácter económico de la compañía, los estándares globales exigen que las empresas proporcionen información

adicional acerca de políticas contables, evaluaciones, juicios profesionales, riesgos financieros y situaciones contingentes. Este grupo de revelaciones extiende el alcance informativo de los estados financieros y brinda componentes extra para entender los factores que afectan el rendimiento organizacional. Las NIIF han aumentado el grado de transparencia de la información financiera al incluir exigencias de revelación, lo que ha posibilitado que los usuarios cuenten con más instrumentos para examinar la sostenibilidad financiera de las compañías, detectar posibles peligros y estudiar las circunstancias en las que se produce la información financiera reportada.

La información financiera completa y homogénea con la aplicación de las NIIF, es la base sobre la cual se construye la confianza financiera, la transparencia en la rendición de cuentas y entornos empresariales más sólidos. Esto crea la oportunidad de acceder a financiamiento, atraer inversión externa y construir relaciones comerciales duraderas a nivel internacional, se ve reflejada en la credibilidad financiera, lo cual es uno de los factores de representación para cualquier organización. La relación entre las entidades y sus grupos de interés se beneficia por la transparencia que resulta de la implementación de las NIIF, lo cual favorece a que los inversores y los acreedores evalúen riesgos, y permita tomar decisiones basadas en evidencia comprobable.

La elevación de la calidad de la información contable derivada de la implantación de las NIIF en el entorno ecuatoriano ha redundado, adicionalmente, en un afianzamiento de las labores de vigilancia y fiscalización que los entes reguladores despliegan sobre las organizaciones sujetas a su radio de acción. Adoptar estándares internacionales facilita comparar los estados financieros entre empresas. Además, promueve que las distintas compañías bajo supervisión sigan prácticas contables más homogéneas. En la práctica, un supervisor o un inversionista puede

revisar los reportes de dos compañías distintas e interpretar con los mismos criterios, sin perderse en formatos diferentes. Esto disminuye las diferencias en la forma de presentar las cuentas contables y fortalece la confiabilidad de la información financiera disponible. Por otro lado, contar con normas homogéneas facilita el seguimiento institucional, además permite que los organismos de control pueden identificar con mayor facilidad cuando una empresa se aparta de lo que exige la normativa vigente.

Los trabajos de campo ejecutados en los sectores con mayor dinamismo productivo del Ecuador arrojan una conclusión consistente, las NIIF han dotado a la contabilidad de un valor práctico superior para quienes deben tomar decisiones al interior de las organizaciones. Ramos et al. (2024) revisaron el caso del sector bananero en la provincia de El Oro y para valorar activos y cultivos de acuerdo con el comportamiento real del mercado, ayuda que seguir normas internacionales en lugar de usar criterios fijos o desactualizados. Es así que, la información de los estados financieros bajo NIIF aporta mejores resultados para las empresas bananeras, debido a que con los datos que presenta permite anticipar los requerimientos de capital e identificar con claridad los márgenes de rentabilidad en cada fase consecutiva del proceso productivo. Por lo tanto, la contabilidad bajo normativa internacional amplía su campo de acción pasando de percibirse como una simple rendición de cuentas a adquirir protagonismo con un enfoque más prospectivo, alineado al análisis y a la toma de decisiones estratégicas.

Con la adopción de las NIIF, en el Ecuador se modificaron las normas contables existentes, ocasionando un impacto bastante visible a nivel empresarial. Ahora, los estados de situación financiera presentan datos más fiables y cercanos a la realidad del negocio, más allá del cumplimiento formal ante los organismos de control. Una empresa que compara su información financiera con otras del mismo sector, incluso en otro país, lo pueden realizar con mayor

confianza por la estandarización de las políticas contables, constituyéndose como potenciales beneficiarios de las cifras los grupos de interés. Un banco que evalúa si otorga un crédito, un inversionista que busca dónde poner su dinero, un ente regulador que necesita vigilar el cumplimiento normativo. Para todos ellos, un estado financiero bien elaborado deja de ser un simple requisito y se convierte en una fuente real de información. Visto en conjunto, acercarse a estándares internacionales fue mucho más que un trámite técnico. Cambió, poco a poco, cómo las empresas ecuatorianas cuentan su propia historia financiera, y las acercó a las prácticas que hoy exige un mercado cada vez más conectado con el resto del mundo.

Sector agrícola y bananero del Ecuador

Para las empresas del sector bananero en Ecuador, Ramos et al. (2024) identifican las características que afectan la implementación real de los estándares internacionales y la confiabilidad de los registros contables bajo este marco normativo, siendo de carácter productivo, económico y comercial. La interacción de dichos factores no es neutra define los ritmos de adopción, las dificultades que enfrentan las empresas y la calidad final de la información que se reporta. El banano, en cuanto cultivo y en cuanto partida de exportación, se cuenta entre los pilares de mayor peso de la economía, a raíz de su aporte al producto interno bruto (PIB) y de su inserción en el aparato productivo del sector agrícola ecuatoriano. Las exportaciones bananeras aportan alrededor del 2 % del PIB total y cerca del 35 % del PIB agrícola, lo que evidencia la relevancia de este sector para la economía ecuatoriana. Esta posición convierte al sector bananero en un escenario de interés para el estudio de la adopción de estándares internacionales de información financiera, considerando que las prácticas contables implementadas por las empresas influyen en la transparencia corporativa y la evaluación económica de los negocios en los mercados internacionales.

Por otro lado, Ramos et al. (2024) indican en las actividades agrícolas la aplicación de las NIIF, se encuentra regulada por disposiciones normativas referente con la NIC 41 y la Sección 34 Actividades Especiales de la NIIF para las Pymes, las cuales establecen los criterios para el reconocimiento, la medición y la presentación de los activos biológicos. En la industria bananera ecuatoriana mediante el enfoque de valor razonable resulta uno de los aspectos de mayor complejidad técnica para la valoración de estos activos, debido a la influencia de factores asociados con las condiciones de mercado, la variabilidad de los ciclos productivos y las diferencias territoriales propias de las zonas de cultivo. De acuerdo con los hallazgos de Ramos et al. (2024) para reflejar las condiciones económicas vigentes identificaron que las empresas bananeras de la provincia de El Oro, emplean el valor razonable como referencia para la estimación del precio del banano. No obstante, la diversidad existente entre grandes empresas exportadoras y unidades productivas de menor dimensión genera diferencias en la capacidad para aplicar estos criterios de valoración, situación que repercute en la consistencia, comparabilidad y utilidad de la información financiera generada por las empresas.

La adopción de las NIIF en sectores primarios de producción demanda un elevado nivel de especialización técnica por parte de los profesionales responsables de su implementación. La NIC 41 – Agricultura establece que los activos biológicos deben ser medidos al valor razonable menos los costos estimados en el punto de venta, tanto en el acto del reconocimiento inicial como en cada fecha de presentación de estados financieros, salvo en los casos en que dicha valoración no pueda determinarse de forma confiable. Según lo establecido por Ramos et al. (2024), esta exigencia impacta de forma directa en las condiciones económicas de los mercados agrícolas, debido a que conlleva la presencia del juicio profesional de un experto y requiere un conocimiento profundo del funcionamiento operativo del sector agropecuario. Entonces, para

determinar el valor razonable de los activos biológicos se involucran varios factores técnicos, biológicos, productivos y de mercado, que están en constante cambio y que deben ser analizados con mucha precaución para una adecuada valoración.

Es por ello que, la forma en que los técnicos y contadores realizan la medición, reconocimiento y registro de los datos de la valoración depende de la calidad de los reportes contables. El estudio también puntualiza un aspecto relevante para el sector bananero, la capacitación periódica del personal y la motivación del recurso humano, lo que incide de forma directa en la confiabilidad que se puede construir por parte de los grupos de interés con la información presentada en los estados financieros y en la respuesta a las necesidades reales para quienes utilizan los datos para tomar decisiones.

Las NIIF en la gestión y planificación empresarial

Las NIIF ocupan un lugar clave donde se conectan la dirección de una empresa y la manera en que esta divulga su información financiera. Gracias a ella, la información que se genera resulta más clara y sirve realmente para tomar decisiones, desde definir hacia dónde va la empresa hasta decidir en qué invertir los recursos disponibles y cómo vigilar el desempeño día a día. Cumplir con este marco normativo mejora la transparencia de la información presentada, esto para Gordillo et al. (2024), además permite ver con mayor claridad los riesgos que enfrenta y su capacidad de generar efectivo. Para los organismos de control, los estados financieros elaborados bajo NIIF van más allá del cumplimiento normativo.

Los registros contables solo aportan valor real cuando se conectan con la administración interna de la empresa. Si no existe esa integración, los reportes financieros se quedan en papel. Encalada et al. (2019) observaron que en las Pymes ecuatorianas la adopción de las NIIF ha facilitado decisiones económicas, financieras y sociales, pues los datos ahora reflejan con mayor

fidelidad lo que la empresa tiene y lo que realmente hace. Como consecuencia, los estados financieros proporcionan información que permite comunicar de mejor manera y agrega valor al proceso productivo más allá del cumplimiento normativo, haciendo que se conviertan en un verdadero instrumento de evaluación. A partir de ellos es posible realizar varias funciones trascendentales para la empresa como diagnóstico de la rentabilidad, medición e interpretación de los indicadores financieros, evaluación de posibles inversiones y preparación para negociaciones con los grupos de interés o aliados estratégicos. Por esta razón, la información financiera dejó de ser considerada como un simple registro de anotaciones contables para pasar a convertirse como un insumo que sustenta la toma de decisiones estratégica.

Por tal motivo, una entidad financiera o un inversionista tiene mayor confianza en cifras presentadas bajo estándares reconocidos a nivel mundial, porque permite evaluar con mayor precisión la salud financiera y los riesgos reales asociados a un financiamiento. En la provincia de Los Ríos, este efecto se comprobó a través del análisis de Acosta et al. (2025), los cuales analizaron el caso de diversas Pymes de la zona y determinaron que, con la implementación de las NIIF, la mayoría de empresas examinadas logró acceder a financiamiento con mayor facilidad. A esto se suma que al momento de la adopción de la normativa contable internacional se identificaron procesos administrativos internos que requerían soporte, los cuales resultaron fortalecidos como consecuencia del proceso.

Estos resultados permiten identificar los efectos positivos de la adopción de las NIIF, que vincula la gestión financiera, la planificación estratégica y la posición en el mercado de las empresas en mercados cada vez más exigentes.

El rol del capital humano para la implementación de las NIIF

Los resultados obtenidos durante la adopción de las NIIF guardan relación con el nivel de formación académica y las competencias técnicas de los profesionales responsables de su aplicación. Diversos estudios desarrollados en ámbitos nacionales e internacionales han identificado este aspecto entre los factores que influyen en los procesos de convergencia hacia estándares internacionales de reporte financiero. Aguiar et al. (2024) sostienen que los efectos asociados a la implementación de las NIIF responden a las condiciones del entorno económico y la preparación del personal encargado de las actividades contables. La adopción de este cuerpo normativo exige, que se apliquen habilidades analíticas de orden superior, un juicio profesional fundamentado y el manejo de constructos especializados, en tanto que, con estos recursos, los principios para un entorno global han de ser trasladados a entidades que operan en contextos específicos, los cuales se hallan atravesados por condiciones económicas, estructuras productivas y marcos regulatorios propios que los diferencian del escenario para el cual fueron diseñados.

La adopción progresiva de las normas emitidas por el IASB cambió de forma significativa lo que se espera del contador. Sus funciones, antes bastante definidas, se ampliaron y se volvieron más complejas. Este cambio tiene una razón concreta. Antes, las normas contables funcionaban casi como una lista de reglas a seguir. Ahora, en cambio, se basan en principios generales, y eso obliga al contador a analizar el fondo económico real de cada operación, más allá de su forma legal. Para una adecuada implementación de la normativa contable internacional en cuanto al reconocimiento de las partidas, es necesario apoyarse en diversas disciplinas dependiendo del campo de acción, como las finanzas, estadística, entre otras. En este sentido, Solórzano y Vásconez (2024) señalan que el organismo emisor de las NIIF promueve un proceso de actualización constante por parte de los profesionales relacionados con la interpretación y

registro de la información financiera, por cuanto se observan publicaciones periódicas de nuevas disposiciones, ajustes a las que están emitidas y guías interpretativas complementarias, a fin de que más comprensible la norma. Este contexto regulatorio impulsó la aparición de nuevas opciones de formación, programas de posgrado, capacitaciones profesionales y servicios de asesoría especializada surgieron con un mismo propósito, que es fortalecer las habilidades prácticas que exige trabajar bajo NIIF.

Es importante señalar que, no todos los profesionales contables inician desde un mismo nivel de preparación al enfrentarse a la transición de las NIIF, factores como la experiencia, la capacitación especializada y la posibilidad de mantenerse actualizado ante todos los cambios de las normas contables, constituyen el hilo diferenciador de un contador con otro. Estas variaciones son determinantes al momento de medir la calidad de la información financiera que se producen en las empresas. En regiones donde la oferta académica especializada ocasiona que los profesionales que aplican las NIIF trabajen bajo sus propios criterios para analizar, reconocer y medir los registros contables. En esta línea, Martínez y Jaramillo (2025) identificaron que existe carencia de conocimientos técnicos al momento de implementar estas normas, constituyéndose el obstáculo más frecuente en las empresas ecuatorianas. Entonces, contar con un marco normativo adecuado no garantiza la correcta aplicación, por cuanto el éxito de este proceso depende en gran medida de la disponibilidad del recurso humano contable debidamente capacitado, experiencia que varía según el tipo, tamaño y región del país en que ejecuta sus operaciones.

Organismo de control y supervisión institucional de las NIIF en Ecuador

Cuando Ecuador tomó la decisión de adoptar las normas internacionales de contabilidad, la responsabilidad de dirigir ese proceso recayó en la Superintendencia de Compañías. Este organismo de control estableció los plazos que las empresas debían cumplir, revisó los informes

financieros que estas presentaban y, cuando encontraba algo fuera de lo normal, exigía correcciones o emitía advertencias. Ese trabajo constante tuvo un efecto concreto, para las empresas ecuatorianas fueron ajustando sus prácticas contables, y la información que producían ganó en calidad. La gestión de la SCVS para González et al. (2017), señalan que ayudó a construir mecanismos de supervisión que hoy sostienen tanto la confiabilidad de los reportes financieros como la transparencia con la que operan las compañías del país.

La decisión de la Superintendencia de Compañías de promover la adopción de estándares internacionales respondió, en esencia, al propósito de lograr que el sistema contable ecuatoriano se expresara en un lenguaje compatible con el empleado en los mercados globales. De esta manera, los estados financieros generados en el país podrían ser interpretados y valorados mediante criterios uniformes, sin importar el lugar en donde se haya elaborado la información contable. Como bien señalan González et al. (2017), este proceso no fue sencillo, exigió a las organizaciones un esfuerzo considerable, porque implicó destinar recursos, capacitar intensivamente al personal y ajustar procedimientos que ya estaban arraigados en el día a día. La transición hacia las NIIF removió los cimientos de muchas áreas, tocó los sistemas de información, cambió la forma de reconocer y medir las operaciones contables y obligó a fortalecer la preparación técnica de quienes elaboran los estados financieros. Todo esto se hizo con un norte muy concreto, presentar información que realmente sirva, que sea comparable, consistente y útil para quienes toman decisiones, ya sean inversionistas, acreedores o cualquier grupo de interés vinculado al desempeño de la empresa.

Entre las atribuciones de control que corresponden a la Superintendencia de Compañías y las competencias de fiscalización asignadas al Servicio de Rentas Internas (SRI) existe una coordinación de carácter operativo, motivada por la incidencia que dicha vigilancia genera sobre

el cálculo de las obligaciones tributarias de las empresas. Fiscalización y contabilidad no siempre van de la mano, y ahí surge un problema real para las empresas. Cuando los lineamientos de las normas contables internacionales entran en conflicto con las disposiciones del sistema tributario ecuatoriano, el profesional contable se ve enfrentado a dos requerimientos que no siempre resultan compatibles entre sí. Resolver esa tensión exige mucho más que dominar un único campo del conocimiento, pues se requiere comprender la contabilidad empresarial, manejar con profundidad la normativa fiscal y, adicionalmente, interpretar de manera adecuada la normativa legal aplicable a cada caso concreto.

Ninguno de estos tres saberes, considerado de forma aislada, permite superar la dificultad. González et al. (2017) lo expresan con total claridad al señalar que la correcta aplicación de este marco normativo demanda profesionales con una formación académica consistente y, además, con una actualización permanente de sus conocimientos. Únicamente de ese modo pueden atender, de forma simultánea, las exigencias provenientes del campo contable y aquellas derivadas del plano tributario.

Capítulo III. Marco Metodológico

Materiales y métodos

La investigación se basó en el esquema propuesto por Hernández y Mendoza (2018), cuyo objetivo fue ordenar cada etapa del trabajo en una estructura idónea, que diera sentido al proceso desde su inicio hasta su finalización. El diseño empleado fue descriptivo y no experimental, bajo la modalidad de un estudio de caso múltiple exhaustivo, en el que cada empresa bananera se abordó como un caso de análisis, observando las variables en su estado natural, sin manipulación ni imposición de cambios. Este es un aspecto que distingue el diseño utilizado frente a otros, donde el investigador no interviene de manera deliberada frente a otros

fenómenos estudiados. Gracias a este enfoque, se pudo describir con bastante detalle cómo operan las firmas bananeras de Machala. Se respetó su funcionamiento natural, sin alterar el contexto ni las relaciones que ya existían entre ellas.

El trabajo de campo dejó datos cuantitativos, pero esos números no relataban toda la historia por sí solos. Por ello, se decidió por un enfoque mixto cualitativo descriptivo, en el cual se apoyan para comprender cada caso, y así ver el problema desde dos ángulos que se complementan en lugar de competir. Desde el lado cualitativo, se conversó con el personal de las organizaciones bananeras del cantón Machala sobre lo que ellos perciben y esperan hacia el futuro. Esto con la finalidad de comprender, con mayor contexto, cómo afecta verdaderamente a los inversionistas y a otros actores del sector la adopción de las NIIF, lo que difícilmente puede mostrar un número aislado.

La investigación no realizó un seguimiento prolongado de las empresas bananeras a lo largo de meses o años, puesto que se concentró en un instante específico para examinar con profundidad los efectos de la situación estudiada, decisión que justifica la adopción de un esquema de corte puntual. Los datos cuantitativos aportaron objetividad y permitieron dimensionar la magnitud de los hechos observados; sin embargo, una cifra aislada difícilmente logra explicar por sí misma la totalidad de aquello que se investiga. Es por esto, en donde los testimonios cualitativos adquirieron relevancia, pues agregaron matices y revelaron las razones que subyacen a los números. Resulta que, al integrar ambas perspectivas, el estudio alcanzó una comprensión más completa del objeto de análisis en comparación con lo que habría permitido una única vía de aproximación.

Además, se realizó un estudio exploratorio de la asociación entre variables, mediante tablas de contingencia, el coeficiente de *Spearman Rho* y la prueba exacta de *Fisher*. Este

análisis no pretendió tener un objetivo de correlación o inferencia, ya que el universo está conformado por seis casos, por lo que los resultados no son extrapolables a otras poblaciones, y solo se utilizaron para detectar contrastes y tendencias entre los casos, las cuales son valiosas para comprender cómo la armonización contable, basada en las NIIF, impacta sobre el interés de los inversores y el fortalecimiento de la rendición de cuentas, sin que esto signifique la determinación de relaciones causa efecto.

La información analizada en esta investigación quedó conformada por la totalidad de las compañías bananeras establecidas en la ciudad de Machala, Provincia de El Oro, las cuales, además, presentan su información financiera conforme a las NIIF ante la Superintendencia de Compañías. Al incluirse todas las unidades de análisis, el estudio se estructuró bajo un esquema de cobertura total, prescindiendo de procedimientos de muestreo; por ello se trata de un estudio de caso múltiple exhaustivo. Esta decisión metodológica responde a la dimensión acortada del universo y la necesidad de obtener un resultado representativo del sector bananero. Las seis empresas que integran el universo de estudio son: Agrobansur S.A., Banabio S.A., Comercializadora de Banano Palacios Pazmiño Fruit Palpazfruit S.A., Exportadora de Banano Ecuatoriano de Calidad Qualitybanana S.A., Latbio S.A. y Traboar S.A. La encuesta fue realizada a los contadores de cada una de las seis empresas, mientras que la entrevista se realizó al Jefe Financiero de Banabio S.A., por tratarse de un caso representativo del sector con un proceso de implementación de NIIF consolidado. Estas empresas comparten un perfil operativo orientado a la producción y exportación de banano, convirtiéndolas en unidades de análisis homogéneas en términos de actividad económica y marco normativo, en base a la información señalada en la tabla 1.

Tabla 1

Información de las empresas encuestadas

N°	Empresa	RUC	Cantón	CIIU	Tamaño	Marco NIIF aplicado	Técnica aplicada
1	Banabio S.A.	0791733529001	Machala	Cultivo de banano	Grande	NIIF Completas	Encuesta + Entrevista
2	Agrobansur S.A.	0791808014001	Machala	Cultivo de banano	Grande	NIIF Completas	Encuesta
3	Palpazfruit S.A.	0791801664001	Machala	Cultivo de banano	Grande	NIIF Completas	Encuesta
4	Qualitybanana S.A.	0791788943001	Machala	Cultivo de banano	Grande	NIIF Completas	Encuesta
5	Latbio S.A.	0791825180001	Machala	Cultivo de banano	Grande	NIIF Completas	Encuesta
6	Traboar S.A.	0992328452001	Machala	Cultivo de banano	Grande	NIIF Completas	Encuesta

Nota. Este cuadro contiene información disponible de la página web de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

Como se observa en la tabla 1, las seis empresas comparten un mismo régimen normativo contable como las NIIF completas y actividad económica (CIIU), lo que confirma la

homogeneidad de los casos y justifica su abordaje conjunto como un estudio de caso múltiple, pese al tamaño del universo.

Resulta pertinente indicar con claridad los límites que presenta esta investigación, debido a que se trabajó con la totalidad del conjunto disponible, pero ese conjunto es reducido, ya que está integrado por seis empresas que aplican NIIF completas y por seis profesionales encuestados y un funcionario entrevistado. Esta condición representa un límite importante para el estudio, porque con una base de observación de esa magnitud no es factible formular conclusiones estadísticas consistentes que puedan trasladarse a otros sectores productivos del país; por esta razón, el aporte del estudio reside en la profundidad descriptiva con que se examina cada caso y no en la generalización estadística. Hay otro punto que vale la pena dejar en claro antes de continuar con el análisis de los resultados obtenidos. Este trabajo no recoge la voz de inversionistas, bancos u otros agentes externos. Lo que se presenta es la lectura que hacen los contadores y jefes financieros de las empresas que formaron parte del estudio.

Los datos, por lo tanto, reflejan una mirada construida desde el interior de la empresa, a partir del trabajo cotidiano de quienes preparan y gestionan la información contable. De ahí que los resultados ofrezcan una imagen indirecta de la relación entre la empresa y sus grupos de interés, pasada por el criterio y la experiencia de quienes están al otro lado de los estados financieros. No se midió de forma directa lo que esos actores externos opinan o perciben. Por consiguiente, los hallazgos obtenidos deben interpretarse como una caracterización del caso específico del sector bananero de Machala, y no como una imagen extrapolable de la realidad empresarial ecuatoriana. Es por ello que, los resultados poseen validez para ese contexto particular, de manera que cualquier intento de generalización exige ser realizado con mucho cuidado.

La recolección de información se realizó mediante tres procedimientos complementarios, entre los cuales se incluyó la revisión de documentos contables y registros empresariales de las organizaciones participantes. De igual manera, se aplicó una encuesta a las empresas bananeras del cantón Machala, vinculadas con los efectos de las NIIF, con el fin de captar sus percepciones de forma estructurada. Adicionalmente, se llevó a cabo una entrevista orientada a comprender aquello que las cifras no explican por sí solas. Por otra parte, los datos cuantitativos se procesaron con el programa estadístico JASP.

El instrumento no se aplicó a ciegas. Antes de usarlo, cinco expertos lo revisaron. Se buscó gente con trayectoria en contabilidad, en NIIF o en metodología de investigación. A ellos se les pidió que valoraran 20 ítems con tres criterios, claridad, pertinencia y relevancia. La escala fue de 1 a 4, 1 para lo no adecuado, 2 para lo poco adecuado, 3 para lo adecuado y 4 para lo muy adecuado. Así se filtraron preguntas confusas o irrelevantes antes de llegar al trabajo de campo. Con estos datos, se elaboró una matriz de evaluación de ítems, a partir de la cual se calculó el índice de validez de contenido (CVI) mediante la división del número de profesionales expertos que calificaron cada pregunta como adecuada y el número total de los expertos. El resultado general obtenido fue un coeficiente de 0.97, que determinó que los ítems son suficientes para medir las dimensiones planteadas en la investigación. En términos prácticos, esto implica que todos los elementos son claros y pertinentes para la evaluación y que cada elemento, de hecho, mide lo que está destinado a medir. Este resultado es eficaz respecto a la calidad del instrumento, dado que no hubo observaciones significativas en las que hubiera sido necesario enmendar o eliminar preguntas.

En cuanto a la fiabilidad se aclara que la firmeza del instrumento se basa en el Índice de Validez de Contenido (CVI = 0.97) que obtuvo del juicio de los cinco expertos y no en el

coeficiente Alfa de Cronbach. Este último se calculó sólo a título de referencia, a partir de las respuestas de los seis profesionales encuestados, y considerando únicamente los ítems con una estructura de respuesta ordinal homogénea. En dos de ellos, la frecuencia de capacitación en NIIF y la percepción sobre el fortalecimiento del control interno, las respuestas fueron idénticas en los seis casos, y por no presentar variabilidad, se excluyeron del cálculo; con los dos ítems restantes se obtuvo un valor de 0,83. Sin embargo, este coeficiente no se considera un indicador definitivo de consistencia interna debido a tres aspectos: el número de encuestados (N = 6) es insuficiente para lograr una estimación estable, el cálculo se basa en tan sólo dos ítems y gran parte del cuestionario está formado por preguntas tipo test de contenido cualitativo que no se avienen a este tipo de análisis. Por lo tanto, su importancia dentro del estudio es escasa y la calidad del instrumento se sustenta, en la validación de contenido realizada por expertos.

La incorporación de las NIIF, en la empresa BANABIO S.A., representó una transformación importante en la manera de interpretar y comunicar la situación financiera de esta organización. Para ello, se desprendieron beneficios concretos, como una mayor transparencia en los resultados, más confianza por parte de los inversionistas, mejores posibilidades de acceso a financiamiento y un equipo contable con capacidades técnicas afines al sector. Por consiguiente, la información financiera dejó de verse como un simple trámite tributario y pasó a convertirse en una herramienta para la toma de decisiones. En el sector bananero, la NIC 41 ha tenido un papel decisivo en ese camino, ya que obliga a reconocer las plantaciones por su valor económico real y no por cifras que las subestiman. Esta exigencia permitió sacar a la luz activos que antes quedaban ocultos en los estados financieros, de tal manera que hoy los inversionistas y los bancos pueden ver con mucha más fidelidad lo que la empresa realmente posee.

Capítulo IV. Resultados y Discusión

Resultados

La implementación de las NIIF ha ganado importancia por su factor determinante en la calidad y comparabilidad de la información financiera que las compañías suministran a sus grupos de interés. En el sector bananero de Machala, este proceso es fundamental por la naturaleza de los activos biológicos y a su relación con mercados internacionales, donde la claridad y la confianza de los inversionistas resultan determinantes para la viabilidad financiera y empresarial. Entre los principales resultados obtenidos mediante esta investigación, se encuentran los que se detallan a continuación:

Cargo y percepción de la transparencia financiera bajo NIIF: en tabla 2 los datos descriptivos muestran que, de un total de seis profesionales encuestados, cuatro consideran que la adopción de las NIIF ha incrementado la transparencia de los estados financieros y ha facilitado el acceso al crédito, mientras que dos indican que no se han producido cambios frente a la normativa anterior. Los contadores o jefes financieros presentan una mayor percepción positiva con tres de cuatro respuestas favorables, en tanto que los analistas de auditoría o control evidencian una distribución equilibrada entre ambas opciones.

El análisis de chi-cuadrado establece un valor de 0.375 con un grado de libertad y un nivel de significancia de 0.54. Este resultado muestra que no existe evidencia de asociación entre el cargo del profesional y su percepción sobre la transparencia financiera bajo NIIF. En consecuencia, la percepción favorable observada responde a que no existe evidencia estadística suficiente para establecer asociación y no a diferencias atribuibles al cargo de la muestra analizada.

Tabla 2

Cargo y percepción de la transparencia financiera bajo NIIF

7. ¿Cómo ha afectado la transición a NIIF la transparencia de los estados financieros presentados a las instituciones bancarias?	1. ¿Cuál es el cargo que desempeña actualmente en la empresa bananera?		
	Analista de Auditoría o Control	Contador o Jefe Financiero	Total
Ha aumentado, facilitando el acceso al crédito	1	3	4
Se mantiene igual que con la normativa anterior	1	1	2
Total	2	4	6

Contrastes Chi-cuadrado

	Valor	*gl*	*p*
X^2	0.375	1	0.540
N	6		

Logaritmo de la Razón de Probabilidades

		Intervalos con 95% de Confianza		
	Estimación	Inferior	Superior	*p*
Logaritmo de la Razón de Probabilidades	-1.099	-4.677	2.48	0
Contraste exacto de *Fisher*	-0.896	-5.742	3.953	1

Nota. El logaritmo de la razón de probabilidades no fue estadísticamente significativo, lo que indica que no existe una asociación entre el cargo del encuestado y la percepción de cambio en la transparencia financiera.

Comparabilidad NIIF y atracción de inversionistas: los resultados exponen que la mayoría de los encuestados percibe que las NIIF facilitan la comparabilidad de los estados financieros cuando las empresas son del mismo tamaño, mientras que un grupo menor considera que sí permiten la comparación internacional al emplear un lenguaje contable común. Esto evidencia que, se reconoce el valor técnico de las NIIF y su aplicabilidad práctica aún es vista con ciertas limitaciones en el contexto empresarial analizado.

En cuanto a la influencia de la información financiera bajo NIIF en la atracción de inversionistas extranjeros, las respuestas se dividen de manera equitativa entre quienes consideran que ha sido preciso para cerrar tratos y quienes opinan que solo ha contribuido como un factor secundario. Esta distribución refleja que la utilidad de las NIIF en procesos de inversión no es percibida de forma uniforme, lo que sugiere la intervención de otros factores en la toma de decisiones.

De manera integral, no se evidencia una relación significativa entre la comparabilidad bajo NIIF y la atracción de inversionistas, lo cual es consistente con el resultado del análisis estadístico. Se infiere que, las NIIF aportan a la estandarización y transparencia de la información financiera siendo necesario considerar variables adicionales como la rentabilidad, el riesgo y las condiciones del mercado.

Tabla 3

Comparabilidad NIIF y atracción de inversionistas

17. ¿En qué medida la información bajo NIIF influye en la atracción de nuevos socios o inversionistas extranjeros?	11. ¿Considera que las NIIF facilitan la comparación de su empresa con competidores internacionales?		
	Solo si la otra empresa es del mismo tamaño	Sí, al usar el mismo lenguaje contable	Total
Ha ayudado, pero no es lo principal	2	1	3
Ha sido determinante para cerrar tratos	2	1	3
Total	4	2	6

Contrastes Chi-cuadrado

	Valor	*gl*	*p*
X^2	0.000	1	1.000
N	6		

Logaritmo de la Razón de Probabilidades

		Intervalos con 95% de Confianza		
	Estimación	Inferior	Superior	*p*
Logaritmo de la Razón de Probabilidades	0	-3.395	3.395	

Contraste exacto de *Fisher*	0	-4.764	4.764	1

Nota. El logaritmo de la razón de probabilidades no fue estadísticamente significativo, lo que indica que no existe una asociación entre el criterio de comparabilidad NIIF percibido y la valoración de su influencia en la atracción de inversionistas.

Relación entre notas NIIF y transparencia financiera organizacional: la mayoría de los participantes, considera que las notas a los estados financieros bajo NIIF aportan información valiosa sobre los riesgos operativos. En este grupo, dos participantes indican que la transparencia financiera genera confianza sobre la rentabilidad y sostenibilidad real, uno señala que no existe impacto en la relación con trabajadores y sindicatos y dos consideran que cumple una función de negociación. Un participante percibe que las notas omiten riesgos relevantes y asocia la transparencia financiera con una herramienta de negociación. En conjunto, se observa una valoración positiva del contenido informativo de las notas, con diferencias en la percepción de su efecto sobre las relaciones laborales.

En el análisis inferencial, la prueba de Chi-cuadrado muestra un nivel de significancia de 0.549, valor superior al criterio de decisión α 0.05. Por lo tanto, no se rechaza la hipótesis nula. Este resultado indica que no existe asociación estadística entre la percepción sobre la utilidad de las notas a los estados financieros bajo NIIF y la influencia de la transparencia financiera en la relación con trabajadores y sindicatos.

Los hallazgos sugieren que la valoración positiva de las notas financieras no se vincula con cambios en la percepción de los actores laborales. Este comportamiento puede estar relacionado con factores organizacionales, como prácticas de gestión, comunicación interna o condiciones laborales.

Tabla 4

Relación entre notas NIIF y transparencia financiera organizacional

10. ¿En qué medida las notas a los estados financieros bajo NIIF ayudan a explicar los riesgos operativos a los inversionistas?	19. ¿Cómo influye la transparencia financiera (NIIF) en la relación de la empresa con los trabajadores y sindicatos?			
	Genera confianza sobre la rentabilidad y sostenibilidad real	No tiene impacto en estos grupos	Sirve solo como herramienta de negociación	Total
Aportan información valiosa sobre riesgos	2	1	2	5
Suelen omitir los riesgos reales	0	0	1	1
Total	2	1	3	6

Contrastes Chi-cuadrado

	Valor	*gl*	*p*
X^2	1.200	2	0.549
N	6		

Nota. Predomina percepción positiva de las notas NIIF sin relación con la interacción con trabajadores y sindicatos.

Análisis de normalidad de variables mediante la prueba de *Shapiro Wilk*: la prueba de normalidad de *Shapiro Wilk* aportó escasa capacidad diagnóstica, por el reducido tamaño muestral (n=6), es por ello que, la mayoría de variables no cumplió el supuesto de normalidad y

varias no pudieron analizarse por ausencia de variabilidad. Es por ello que, este resultado sumado con la naturaleza ordinal de los datos, respalda la pertinencia metodológica de emplear técnicas no paramétricas en los análisis posteriores, cuyos resultados se interpretan de manera exploratoria y no como inferencias generalizables (ver anexo 1).

Relación entre variables mediante estadística no paramétrica: en este apartado se analiza con carácter descriptivo la relación existente entre las NIIF y los inversionistas y *stakeholders*, con el propósito de identificar el grado y la dirección de asociación entre ellas. Para ello, se empleó el coeficiente de correlación *Rho de Spearman* (ver tabla 5).

El coeficiente de correlación de *Spearman* (ρ) permite evaluar la dirección, la intensidad y la significancia estadística de la relación entre variables ordinales. El valor de ρ oscila entre -1 y 1: valores cercanos a 1 indican una relación positiva fuerte, valores cercanos a -1 reflejan una relación negativa fuerte (una aumenta y la otra disminuye), y valores próximos a 0 evidencian ausencia de relación. En este estudio, el valor p se reporta únicamente como referencia al trabajar con seis casos, incluso un valor $p < 0.05$ no permite generalizar la relación más allá de las empresas analizadas, mientras que un valor $p > 0.05$ indica que no existe evidencia suficiente para afirmar la presencia de una relación entre las variables.

Tabla 5

Correlación entre variables de aplicación de NIIF, contexto empresarial e impacto en inversionistas y stakeholders

Variable 1	Variable 2	*Rho de Spearman*	*p*
Mercado de exportación (5)	Transparencia NIIF (7)	0	1
Mercado de exportación (5)	Notas financieras – Riesgos (10)	0.447	0.374

Mercado de exportación (5)	Atracción de inversionistas (17)	-0.333	0.519
Mercado de exportación (5)	Imagen internacional (20)	0.447	0.374
Mercado de exportación (5)	Comparabilidad internacional (11)	0	1
Transparencia NIIF (7)	Notas financieras – Riesgos (10)	0.316	0.541
Transparencia NIIF (7)	Atracción de inversionistas (17)	0	1
Transparencia NIIF (7)	Imagen internacional (20)	0.316	0.541
Transparencia NIIF (7)	Comparabilidad internacional (11)	-0.5	0.313
Notas financieras – Riesgos (10)	Atracción de inversionistas (17)	0.447	0.374
Notas financieras – Riesgos (10)	Imagen internacional (20)	1	< .001
Notas financieras – Riesgos (10)	Comparabilidad internacional (11)	0.316	0.541
Atracción de inversionistas (17)	Imagen internacional (20)	0.447	0.374
Atracción de inversionistas (17)	Comparabilidad internacional (11)	0	1
Imagen internacional (20)	Comparabilidad internacional (11)	0.316	0.541

Nota. Ausencia de asociaciones consistentes entre las variables analizadas, se destaca una correlación perfecta observada entre notas financieras e imagen internacional; como un artefacto estadístico atribuible al reducido tamaño muestral (n = 6), y no evidencia de causalidad.

Los resultados de la tabla 5 muestran que no hay relaciones claras ni consistentes entre la mayoría de las variables analizadas. Aunque algunas correlaciones aparecen como moderadas, en realidad no son estadísticamente significativas, lo que significa que podrían deberse al azar y no reflejan un comportamiento real en la población. Por ejemplo, el mercado de exportación no se relaciona con variables como la transparencia o la comparabilidad, y la transparencia bajo NIIF tampoco parece influir de forma clara en la atracción de inversionistas o en la imagen de la empresa.

Se identificó un coeficiente de correlación perfecto entre las notas a los estados financieros y la imagen internacional ($\rho = 1$; $p < .001$), el cual, como se indica en la Tabla 5, corresponde a un artefacto estadístico derivado del reducido tamaño muestral y no a evidencia causal sólida. En general, el análisis refleja que el impacto de las NIIF no es uniforme, y que más que en la transparencia general, se concentra en aspectos específicos como la calidad de la información que se informa.

Los resultados obtenidos, la hipótesis planteada no encuentra respaldo estadístico, debido a que, aunque se observan algunas correlaciones positivas entre variables relacionadas con la aplicación de las NIIF y el impacto en inversionistas y *stakeholders*, la mayoría de estas no son estadísticamente significativas ($p > 0.05$), lo que indica que no existe evidencia suficiente para afirmar una relación real y generalizable. Las variables como la transparencia NIIF no muestran una relación significativa con la atracción de inversionistas ni con la imagen internacional, lo que debilita el sustento empírico de la hipótesis. Se identificó una única excepción ($\rho = 1$; $p < .001$)

entre las notas a los estados financieros y la imagen internacional, dado el reducido tamaño muestral, por lo que no se considera evidencia concluyente de una relación poblacional. En conjunto, y en coherencia con el carácter de estudio de caso múltiple, los hallazgos no permiten sustentar la hipótesis de investigación con la solidez estadística necesaria, lo cual se atribuye principalmente al tamaño reducido del universo de estudio.

Discusión

Los hallazgos obtenidos permiten sostener que la implementación de las NIIF guarda relación con un incremento en la calidad de la información financiera al interior de las empresas bananeras ecuatorianas ubicadas en el cantón Machala, provincia de El Oro. Para la elaboración de los estados financieros, deben guardar transparencia, confiabilidad y comparabilidad de la información financiera, por lo tanto, es necesaria la incorporación de estándares internacionales que permitan obtener una mayor utilidad de la información financiera. La finalidad de las NIIF está orientada a proporcionar mecanismos para que la información financiera de las organizaciones muestre de manera razonable y estandarizada la situación económica de modo que los diversos usuarios dispongan de elementos suficientes para valorar su desempeño y sus perspectivas de la gestión empresarial. Bajo este enfoque, los resultados evidencian que la calidad de la información financiera se vincula con la aplicación de criterios técnicos homogéneos y con la capacidad de las empresas para integrarlos en sus procesos contables.

Una de las actividades productivas más relevantes del Ecuador corresponde al sector bananero, de acuerdo con Minuche y Angulo (2026) aportan al producto interno bruto agrícola, contribución a la generación de empleo y generación de divisas. De conformidad a lo investigado por los autores afirman que la transparencia financiera resulta fundamental para la mantener la confianza empresarial y fortalecer el vínculo con inversionistas, instituciones financieras y

organismos de control. Los resultados de la encuesta realizada por Minuche y Angulo (2026) muestran que el 97,5 % de los encuestados consideran la transparencia como parte de la gestión empresarial, hallazgo que coincide con lo encontrado en la presente investigación. La calidad de la información financiera según este documento es un recurso estratégico que respalda la administración de las organizaciones y su comunicación, en complemento como un requisito de cumplimiento normativo.

Minuche y Angulo (2026) señalan que el mayor obstáculo para poner en práctica las normas internacionales de manera uniforme es la capacitación insuficiente del personal encargado de preparar los estados financieros mediante la implementación de las NIIF. Los hallazgos de este estudio son comparables, debido a que los participantes reconocen que una aplicación direccionada de las NIIF requiere una constante actualización de conocimientos y tener un dominio de interpretación y aplicación de criterios técnicos para su implementación específica en la industria bananera. Por lo tanto, la calidad de la información financiera depende del conocimiento disponible para utilizarla coherentemente y de su correcta interpretación en el ámbito financiero y contable.

El estudio desarrollado por Ramos et al. (2024) en las empresas del sector bananero del cantón Machala, referente la aplicación de la NIC 41, la NIC 16, la NIC 2, la NIIF 13 y la Sección 34 de la NIIF para Pymes. Los autores reportan que aproximadamente el 90 % de las organizaciones incorpora de manera habitual la NIC 41 dentro de sus procesos contables. Debido a una formación limitada del personal contable este avance persiste y continúa recurriendo a procedimientos empíricos para estimar el valor razonable de los activos biológicos. Los resultados de esta investigación se asemejan con el análisis de los autores, en el cual, la

valoración de las NIIF se relaciona con la necesidad de fortalecer las capacidades técnicas vinculadas con la medición de los activos agrícolas.

En cuanto al impacto ambiental, Castillo et al. (2020) identifican organizaciones del sector bananero del cantón Machala que aplican la NIC 41, sin disponer de procesos estandarizados para el registro de costos ambientales, provisiones y demás elementos asociados a la gestión ambiental. Lo que impide obtener costos precisos sobre los efectos derivados de las actividades agrícolas propias del sector bananero es la falta de procedimientos contables específicos Estos hallazgos permiten que la presente investigación considere pertinente la existencia de políticas contables, procedimientos internos y mecanismos de control que garanticen que la aplicación de las NIIF asegure la uniformidad de la información financiera.

La incorporación de políticas contables alineadas con los estándares internacionales representa un avance significativo; sin embargo, dicho proceso pierde parte de su utilidad cuando, en la práctica, queda sujeto a criterios subjetivos derivados de la experiencia del personal a cargo del tratamiento de la información contable. Esta circunstancia explica que empresas que aplican los mismos estándares internacionales puedan presentar diferencias dentro de un mismo sector económico, particularmente en la medición de activos biológicos, en el reconocimiento de provisiones y en la valoración contable. Por tal motivo, resulta necesario contar con un marco normativo común que permita mejorar la calidad de la información financiera y obtener resultados estandarizados entre las organizaciones.

Los hallazgos de Campos et al. (2025) aportan esta discusión al evidenciar que las diferencias identificadas en la aplicación de la NIC 41 pueden ser en la clasificación de los activos biológicos, en el tratamiento de ciertos indicadores financieros y en la interpretación de datos estadísticos cuya magnitud resulta limitada para sustentar inferencias causales respecto de

la implementación de los estándares internacionales. Además, la utilización de procedimientos metodológicos junto con la indagación de su comportamiento, permite estandarizar la calidad de la información financiera y resulta para formular recomendaciones orientadas a fortalecer las prácticas contables del sector en el que se aplica.

De conformidad con la evidencia de la presente investigación se considera que la calidad y la utilidad de los estados financieros como herramientas para la toma de decisiones dentro de las organizaciones dependen de la interacción entre tres factores. El primer factor hace referencia al marco normativo proporcionado por las NIIF, el cual define criterios uniformes para el reconocimiento, medición y la presentación de la información financiera. El segundo factor está vinculado con el personal técnico encargado de elaborar dicha información y su habilidad para interpretar y poner en práctica la normativa internacional en el sector afín. Y el tercer factor hace énfasis en la existencia de procedimientos de supervisión y control interno que favorezcan una aplicación homogénea de las políticas contables.

Desde esta perspectiva, el estudio permite entender que el proceso de implementación de las NIIF en las empresas bananeras ecuatorianas no se reduce al cumplimiento formal de los estándares internacionales acerca de la transparencia y comparabilidad de la información financiera, también se requiere de estructuras organizacionales capaces de mantener procesos continuos de capacitación, supervisión y actualización técnica del personal responsable del tratamiento contable. Ello explica por qué organizaciones sujetas al mismo marco normativo presentan niveles distintos de calidad en la información financiera reportada, por lo que, es oportuno fortalecer la transparencia financiera exige articular el cumplimiento de las NIIF con estrategias institucionales orientadas al desarrollo de capacidades profesionales y a la consolidación de prácticas contables consistentes.

La incidencia de las NIIF sobre la confianza de los inversionistas y demás grupos de interés no responde únicamente al cumplimiento de un conjunto de normas contables estandarizadas; dicha confianza surge cuando los usuarios perciben que la información financiera representa razonablemente la realidad económica de la empresa, al mantener criterios estandarizados de reconocimiento y medición que facilitan la evaluación de su desempeño. La adopción de estándares internacionales es un proceso que disminuye la incertidumbre relacionada con la interpretación de los estados financieros y que fortalece la fiabilidad de la información utilizada para apoyar el proceso de tomar decisiones económicas. La implementación de las NIIF, según los resultados de la presente investigación evidencian que mejora la transparencia y la comparabilidad de la información financiera, beneficiando la relación entre las empresas bananeras y los inversionistas y demás *stakeholders*.

Lo anterior se relaciona con los planteamientos de la teoría de los *stakeholders*, la cual sostiene que las organizaciones generan valor cuando atienden las necesidades de los distintos grupos que participan en su actividad económica y ofrecen información útil para sostener relaciones basadas en la confianza. Para fortalecer la permanencia de la empresa en un ambiente económico de alta competencia, la transparencia financiera deja de ser solo un deber regulatorio para transformarse en un componente sólido. El valor de la información financiera se incrementa cuando contribuye a disminuir las asimetrías de información entre administradores, propietarios, acreedores, proveedores, organismos de control y posibles inversionistas, esto permite que las decisiones sean sustentadas en evidencia que pueda ser verificable.

La transparencia constituye uno de los principales mecanismos para fortalecer la confianza institucional dentro del sector empresarial bananero ecuatoriano, y guarda relación con hallazgos de Minuche y Angulo (2026) en el cual la mayoría de los profesionales encuestados

reconoce la aplicación de las NIIF sirve para mejorar la credibilidad de los estados financieros y facilitar la relación con inversionistas y entidades financieras. Los sujetos de estudio concuerdan en que la transparencia ayuda a generar relaciones más firmes con los grupos de interés y contribuye a disminuir la percepción de riesgo asociada con las decisiones de inversión, lo cual guarda semejanza con la presente investigación. La coincidencia observada entre ambos estudios permite inferir que la confianza depende, en igual medida, del desempeño financiero de la empresa y de la calidad de la información que respalda dicho desempeño.

Asimismo, Minuche y Angulo (2026) sostienen que los profesionales responsables de elaborar los estados financieros afirman que las NIIF aumentan la confianza de los inversionistas, en lugar de aquellos que utilizan esa información para concretar inversiones, otorgar financiamiento o crear relaciones comerciales. Esta particularidad coincide con el estudio de Martínez et al. (2025), en el cual determinan que para incrementar la transparencia y promover la confianza en la organización, se debe a la implementación de las NIIF, según la percepción de los contadores, auditores y asesores asociados con las empresas participantes. Si bien estos resultados aportan evidencia sobre la valoración interna de las NIIF, no permiten establecer de manera directa la respuesta de inversionistas, entidades financieras u otros usuarios externos frente a la información financiera preparada bajo estándares internacionales.

Los resultados de Castillo et al. (2020) revelan todos los directivos consultados en las empresas bananeras consideran que es imprescindible una mejor coordinación entre el sector público y el sector privado para fortalecer la gestión empresarial medioambiental y entienden la importancia de incluir normas internacionales a sus procedimientos de gestión. Sin embargo, dicha investigación no incluye la confianza de los inversionistas como variable de análisis; no obstante, sus hallazgos hacen posible considerar que la transparencia financiera está relacionada

con la habilidad de las empresas para satisfacer las expectativas regulatorias, ambientales y sociales. Para expandir el entendimiento del concepto de confianza, se incluyen aspectos relacionados con la responsabilidad corporativa y la sostenibilidad de las empresas.

En el estudio de Ramos et al. (2024) aceptan la capacitación técnica para el personal responsable, sin embargo, existen diferencias asociadas por la aplicación de métodos empíricos por el personal contable para calcular el valor razonable de los activos biológicos, Estos resultados permiten interpretar que depende de la uniformidad en la aplicación de los criterios técnicos que establecen las NIIF para la comparabilidad de la información financiera. Cuando esa uniformidad tiene restricciones, la capacidad de los usuarios externos para comparar empresas, evaluar riesgos y proyectar resultados futuros, también disminuye, lo cual afecta en la confianza que se tiene en la información financiera.

La confianza es el resultado de un proceso que se desarrolla de manera progresiva, y que se fundamenta en la interacción entre la transparencia, la comparabilidad, la credibilidad y la consistencia de los datos financieros. La adopción de las NIIF contribuye a establecer un marco compartido para fortalecer estas características; sin embargo, su efecto se halla condicionado por el grado de preparación técnica del personal, la presencia de políticas contables coherentes y de procedimientos institucionales que tengan la capacidad de asegurar una aplicación homogénea de los estándares internacionales. Esta lectura ayuda a entender por qué compañías que están sujetas al mismo marco normativo pueden crear grados diferentes de confianza entre los inversionistas y otros grupos de interés.

Los hallazgos de la presente investigación demuestran que el cumplimiento técnico de la normativa no es lo único que determina la relación entre los inversionistas y los estándares internacionales. La calidad y razonabilidad de la información financiera se constituye mediante

la transparencia financiera, la cual, es un requisito para fortalecer la credibilidad institucional, y es necesario consolidar procedimientos de capacitación y supervisión profesional a fin de garantizar resultados óptimos. Esta evaluación complementa la literatura revisada y aporta una perspectiva integral, en la cual la confianza proviene de la interacción entre las normas contables, capacidades institucionales y prácticas de gestión enfocadas a generar información útil para la toma de decisiones de los distintos *stakeholders*.

Capítulo V. Conclusiones, Recomendaciones y Propuesta

Conclusiones

Se concluye que el análisis del impacto de las NIIF en la relación con inversionistas y *stakeholders* en el contexto ecuatoriano encuentra en el sector bananero de Machala un caso de estudio ilustrativo. Aunque la adopción normativa incrementa la transparencia y calidad técnica de los estados financieros, la atracción de inversiones a nivel nacional depende de un ecosistema multifactorial que trasciende la sola norma contable. La inclusión de normas contables contribuye en la mejora de la calidad de la información financiera y en el fortalecimiento de su utilidad para la gestión empresarial, como es el caso de la NIC 41 la cual permite visibilizar, reconocer y valorar los activos biológicos, proporcionando una visión más precisa de la estructura patrimonial y del potencial productivo de la empresa. Además, este proceso fortalece la capacidad de análisis financiero, evaluación de desempeño empresarial y como base informativa para la toma de decisiones gerenciales y la evaluación por parte de actores externos.

En cuanto a la interacción con inversionistas y *stakeholders*, los resultados estadísticos tanto la Prueba Exacta de *Fisher* aplicada a las tablas de contingencia como el coeficiente de correlación *Rho de Spearman* no evidenciaron una asociación estadísticamente significativa entre la aplicación de las NIIF y el fortalecimiento de dicha relación ($p > 0.05$). En consecuencia, la

hipótesis general de investigación, que planteaba una asociación positiva y significativa entre ambas variables, no encontró respaldo estadístico en los seis casos que conforman el universo de estudio. Este hallazgo no debe interpretarse como una negación del valor que las NIIF representan para los procesos de comunicación financiera. Más bien, debe entenderse a la luz de las limitaciones propias del estudio, el tamaño reducido de la muestra y la naturaleza perceptual de los datos recabados, impiden establecer de manera general, que la sola adopción de estas normas determine estadísticamente una mayor atracción de capital o un mayor nivel de confianza por parte de los *stakeholders*.

En este sentido, resulta necesario reconocer que factores adicionales como la capacidad de gestión, el riesgo inherente al sector, la estabilidad operativa, la rentabilidad y la liquidez de cada organización inciden de manera considerable en el resultado final, lo que sugiere que la relación entre normativa contable y confianza de los inversionistas responde a una dinámica multifactorial más que a una causalidad directa.

En cuanto a la calidad de la revelación financiera, los datos descriptivos muestran algo claro, la mayoría de los profesionales encuestados considera que las notas explicativas de los estados financieros bajo NIIF aportan información útil para entender los riesgos operativos y los criterios de medición aplicados. Sin embargo, el análisis inferencial cuenta otra parte de la historia. La Prueba Exacta de *Fisher* (tabla 4) no encontró una asociación estadísticamente significativa entre esta percepción positiva y la relación de la empresa con sus trabajadores y sindicatos. Por eso, este hallazgo debe tomarse como una tendencia descriptiva del grupo encuestado, no como evidencia de una relación causal ni como algo generalizable a otros contextos.

Aun así, la elaboración cuidadosa de las notas financieras continúa siendo recomendable como práctica de comunicación corporativa, en la medida en que puede contribuir sin que ello haya sido estadísticamente demostrado en este estudio a la comprensión de la realidad económica de la empresa por parte de sus grupos de interés.

La implementación de normativas como la NIC 41 o la NIIF 15 exigió del personal encargado de la elaboración de los reportes financieros la posesión de competencias técnicas de carácter especializado, circunstancia que puso al descubierto carencias tanto en los programas de capacitación como en el bagaje experiencial de los equipos involucrados. Tal constatación guarda relación con el propósito de identificar las dificultades propias del proceso de adopción, toda vez que la correcta aplicación de los estándares descansa sobre tres pilares el dominio conceptual, la actualización permanente y el respaldo de la auditoría externa, de modo que la salvaguarda de la fiabilidad de la información contable exige una inversión sostenida en el capital humano.

Es por ello, que en el cantón Machala, permiten extraer un hallazgo relevante en torno a la aplicación de las NIIF; debido a que su efecto no es homogéneo entre las empresas, sino que varía en función de las particularidades de cada organización, en cuanto a su nivel de producción, modelo de gestión y estructura interna. Esta heterogeneidad, se vincula de forma directa con el objetivo central del estudio, orientado a comprender de qué manera esta normativa incide en el contexto empresarial del sector bananero.

Asimismo, se observa que los registros contables adquieren verdadero significado cuando se articulan con la planificación estratégica y la proyección futura de la empresa, y no cuando se conciben como un simple requisito administrativo, ajeno a la gestión organizacional. En este sentido, la adopción de estos estándares reconfigura la función de la información contable, que

trasciende su carácter documental para convertirse en un instrumento orientado a definir el rumbo del negocio, asignar recursos presupuestarios, interpretar el entorno económico y fortalecer la relación con los distintos grupos de interés. Todo eso da una base sólida para evaluar y seguir de cerca cómo evoluciona cada compañía.

Recomendaciones

Se recomienda a las empresas del sector bananero fortalezcan el proceso de transición hacia las NIIF, a partir de la revisión de las políticas contables que guiarán la transaccionalidad de las empresas. Por ello, las organizaciones deberán buscar que la normativa internacional se mantenga alineada con la realidad de cada compañía, para lo cual, en el caso del sector bananero es fundamental la observancia de la NIC 41 y demás normas relacionadas con los activos biológicos. Además, la información obtenida a través de la implementación de las NIIF deberá servir como uno de los insumos básicos para el análisis de situación financiera, convirtiéndose en una herramienta práctica para la gestión de cada negocio.

Dado que el estudio no permitió comprobar estadísticamente que la sola adopción de las NIIF fortalezca la relación con los inversionistas y demás *stakeholders*, se recomienda a las organizaciones del sector bananero acompañar dicha adopción con programas de robustecimiento institucional orientados a elevar la capacidad directiva, la solidez operativa, los márgenes de ganancia y el nivel de fondos disponibles, factores que, de acuerdo con los hallazgos del estudio, podrían incidir de manera más relevante que el cumplimiento normativo por sí solo sobre el grado de confianza que los inversionistas depositan en la entidad. En concordancia con lo anterior, resulta aconsejable la instrumentación de vías de interlocución periódicas y ajustadas a los plazos requeridos por los distintos usuarios de la información, a

través de las cuales se haga llegar con nitidez y oportunidad los datos relativos a la marcha financiera y económica de la compañía.

A las organizaciones se recomienda conceder una atención prioritaria a la confección de los anexos explicativos que acompañan a los estados contables, dotando a dichos documentos de un nivel de pormenorización superior en lo que respecta a las pautas de valoración, a los postulados adoptados como base de cálculo y a las contingencias asumidas, todo ello con el fin de que tales anexos se constituyan en un auténtico instrumento de difusión informativa hacia los distintos agentes corporativos. De igual forma, se propone la instrumentación de acciones formativas dirigidas al personal del área contable en materia de redacción y exposición de las memorias financieras, con el objeto de afianzar la transparencia institucional y de facilitar el desarrollo de los procesos de justificación y presentación de cuentas ante los diversos interlocutores de la entidad.

Una de las recomendaciones importantes, es que las empresas del sector bananero deben implementar programas de capacitación para las personas involucradas en la elaboración de la información contable, con una atención prioritaria en aquellas normas de mayor complejidad técnica, entre las que se citan la NIC 41 y la NIIF 15. A la vez, se deberá reforzar las auditorías externas como medio de validación y actualización de conocimientos, sin descuidar la inversión en el desarrollo del recurso humano, a fin de que se presente una consolidación entre el dominio técnico y la actualización periódica, constituyéndose una característica propia de las prácticas contables.

Por último, las empresas bananeras de Machala deberán alinear la información generada bajo la aplicación de las NIIF con los procedimientos de gestión estratégica vigentes en la empresa, a fin de que los registros contables sobrepasen la función regulatoria y se constituyan

como un recurso valioso para la toma de decisiones por parte de los grupos de interés. Además, los estados financieros deberán ser utilizados como soporte para delinear el rumbo operativo de la compañía, así como también, asignar el presupuesto, analizar la situación financiera y fortalecer la confianza con los grupos de interés, lo cual contribuirá en la optimización de los procesos de evaluación y monitoreo del desempeño empresarial.

Propuesta

Propuesta de fortalecimiento integral para la implementación efectiva de las NIIF en el sector bananero de Machala

Sustentados en los resultados generados en el trabajo de campo de esta investigación, se plantea la elaboración e implementación de un plan integrado que incentive a las empresas bananeras de Machala para la observancia de las NIIF solventando las deficiencias identificadas a nivel técnico orgánico y relacionado con el recurso humano de cada empresa examinada. Dicho plan reposa sobre cuatro ejes que guardan entre sí una relación de complementariedad, los cuales están concebidos para reforzar de modo paralelo la fiabilidad de la información contable, la fluidez de los intercambios con los actores concurrentes y la solidez institucional del ramo productivo.

El primero de los componentes alude a la formación especializada de índole técnica dirigida al personal del área contable y financiera, mediante el diseño de un programa de actualización permanente que aborde, con particular detenimiento, la observancia de la NIC 41 en lo concerniente a la valoración de activos biológicos, junto con la NIIF 15 y el resto de estándares que presentan una mayor exigencia operativa en el ámbito agroexportador. Dicho programa debería ser puesto en práctica a través de acuerdos con instituciones de educación superior, colegios profesionales de contadores y entes dedicados a la instrucción técnica, todo

ello complementado con procesos de asesoría a cargo de la auditoría externa, los cuales tendrían como finalidad verificar que la lectura y la materialización de la normativa se ajusten a lo previsto en cada empresa.

El segundo de los componentes busca fortalecer la gestión empresarial y los indicadores de rendimiento que impactan en la confianza de los inversores y los grupos de interés relacionados con las compañías. Para conseguirlo, se plantea la adopción de programas de seguimiento enfocados, de forma particular en: obtención de ganancias, mejora en los procesos y maximización en la liquidez de las empresas. En este sentido, se sugiere que las compañías del sector bananero trabajen con la información financiera que se produce bajo NIIF para la elaboración de cuadros de mando integral, lo que servirá como fuente primaria para la toma de decisiones. Con ello, los datos obtenidos con la implementación de las NIIF generarán un valor agregado en la dirección estratégica, más allá de presentarse como una exigencia formal.

El tercer componente se enmarca en potenciar la comunicación con los distintos grupos de interés relacionados con la empresa, tales como, accionistas, entidades financieras y entes reguladores, iniciando desde la mejora en la calidad y claridad de las notas explicativas a los estados financieros. Sobre esta base, se debe elaborar una guía interna para la formulación de estas notas, que ordene los criterios sobre las bases de medición, las estimaciones utilizadas y los riesgos asumidos por cada empresa. De esta forma, dichas notas cumplen su propósito en cuanto a la divulgación financiera y facilitación de la comunicación con los grupos de interés, tales como accionistas, entidades financieras y organismos de control.

Por último, el cuarto elemento se enfoca en el engranaje entre los registros contables preparados bajo NIIF con los procesos de gestión estratégica de cada compañía. Por esta razón, se propone añadir la información contable obtenida bajo normativa internacional con la

elaboración de presupuestos, evaluación comercial del sector y la determinación de las áreas de acción de cada empresa. Con este propósito, las compañías bananeras deberán crear grupos de trabajo interno dedicados al escrutinio de los datos financieros, conformados por personal de las áreas contable, administrativa y directiva, a quienes corresponda la tarea de convertir los hallazgos numéricos en medidas operativas que consoliden la posición competitiva y la perdurabilidad del negocio.

La ejecución de los cuatro componentes en su conjunto haría posible que las compañías bananeras del cantón Machala evolucionen desde una observancia de carácter estrictamente normativo de las NIIF hacia un esquema de dirección contable de alcance global, dentro del cual la solvencia de la data financiera redunde en un afianzamiento de la credibilidad de los actores concurrentes, en una optimización de los procesos de elección de alternativas y en una situación de mayor robustez frente a las exigencias técnicas, regulatorias y de entorno que caracterizan al sector bananero ecuatoriano.

Referencias

Acosta , M., Camacho , W., & Gil, D. (2025). Impacto de las NIIF en la información financiera de las Pymes de Los Ríos. *Magazine de las Ciencias: Revista de Investigació e Innovación*. doi:https://doi.org/10.5281/zenodo.18315865

Aguiar, J., Torres, M., & Montero, M. (2024). Educación en normas internacionales de información financiera: contribución a la formación profesional contable en instituciones académicas. *Revista Conrado*, 226-237.

Armijos, J. (2017). La responsabilidad social empresarial. Una óptica desde los stakeholders. *Revista y Economía Política*, 103-128. doi:http://dx.doi.org/10.25097/rep.n26.2017.04

Campos, E., Manjarrez, N., & Ortega, V. (2025). Efecto de la NIC 41 en el capital de trabajo: Un análisis de las empresas bananeras del cantón Machala. *Revista de Ciencias Sociales y Económicas*, 40-54. doi:https://doi.org/10.18779/csye.v9i2.935

Castillo, V., Moreno, V., & Vásconez, L. (2020). La contabilidad ambiental y su aporte a la toma de decisiones en la industria bananera. *Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología*, 1-31. doi:https://doi.org/10.35381/cm.v6i2.376

Cuenca, M., González , M., Higuerey, Á., & Villanueva, J. (2017). Adopción NIIF en Ecuador: Análisis pre y post sobre magnitudes contables de empresas cotizadas. *X-Pedientes Económicos*, 30-41.

Encalada, V., Castillo, A., Ruiz , S., & Encarnación, O. (2019). Efectos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 141-159. doi:https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc20-50.eini

Ferré, C., & Orozco, J. (2011). El diálogo entre empresas de comunicación y sus stakeholders en América y Europa. *Cuadernos de Información*, 91-104. doi:https://doi.org/10.7764/cdi.29.239

García, J. (2023). El impacto de la implementación de las NIIF en la mejora de la transparencia y comparabilidad de los estados financieros de las empresas. *Revista Científica Episteme & Praxis, 1*(1), 34-39. doi:10.62451/rep.v1i1.4

Gordillo, J., & Solís, J. (2024). Adopción de las NIIF en empresas emergentes: desafíos y estrategias de implementación. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 99-107. doi:https://doi.org/10.62452/vby7gx89

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta.* México D.F.: McGraw-Hill Interamericana Editores, S.A. de C. V. doi:https://doi.org/10.22201/fesc.20072236e.2019.10.18.6

López, P. (2022). Análisis del impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las Pymes ecuatorianas. *Revista Científica Zambos, 2*(1), 74-86. doi:10.69484/rcz/v2/n1/39

Martínez, R., & Jaramillo, C. (2025). NIIF para pequeñas y medianas empresas y su implementación en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria KOINONIA*, 52-66. doi:https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4454

Minuche, G., & Angulo, D. (2026). Transparencia contable y la gobernanza fiscal en la atracción de inversión para el desarrollo local bananero en Ecuador. *Journal Scientific MQRInvestigar*, 1-18. doi:https://doi.org/10.56048/MQR.2026.e212

Ramos, G., Salcedo, V., Pacheco, A., & Señalin, L. (2024). Impacto de la NIC y las NIIF en los estados financieros de las empresas bananeras de la provincia El Oro. *Revista Religación*, 1-21. doi:https://doi.org/10.46652/rgn.v9i40.1185

Solórzano, P., & Vásconez, L. (2024). Implementación de las NIIF en Pymes ecuatorianas: retos y transformaciones en sus prácticas contables. *Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 473-492. doi:https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.110