



UNIVERSIDAD CATÓLICA DE CUENCA
Comunidad Educativa al Servicio del Pueblo
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y
EMPRESARIALES**

CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA
**“NIIF PARA PYMES Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN
FINANCIERA EN ECONOMÍAS EMERGENTES: CASO
AZOGUES-ECUADOR”**

**PROYECTO DE TITULACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL
TÍTULO DE LICENCIADO/A EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA**

AUTOR: ANA MARÍA VASQUEZ ANDRADE

DIRECTOR: ING. JUAN DIEGO OCHOA CRESPO PhD.

AZOGUEZ- ECUADOR

2026

DIOS, PATRIA, CULTURA Y DESARROLLO

Declaratoria de Autoría y Responsabilidad

Ana María Vasquez Andrade portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302361894**. Declaro ser el autor de la obra: **“NIIF para Pymes y calidad de la información financiera en economías emergentes: Caso Azogues-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, 27 de octubre de 2026

F: 

Ana María Vasquez Andrade

C.I. 0302361894

CERTIFICACIÓN DEL DIRECTOR DE TESIS

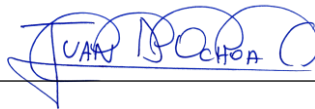
Ing. Juan Diego Ochoa Crespo, Ph.D.

DOCENTE DE LA CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

De mi consideración:

Certifico que el presente trabajo de titulación denominado: **"NIIF para Pymes y calidad de la información financiera en economías emergentes: Caso Azogues-Ecuador"**, realizado por: **Ana María Vásquez Andrade** con documentos de identidad: **0302361894**, previo a la obtención del título de **Licenciada en Contabilidad y Auditoría** ha sido asesorado, orientado, revisado y supervisado durante su ejecución, bajo mi tutoría en todo el proceso, por lo que certifico que el presente documento, fue desarrollado siguiendo los parámetros del método científico, se sujeta a las normas éticas de investigación que exige la Universidad Católica de Cuenca, por lo que está expedito para su presentación y sustentación ante el respectivo tribunal.

Azogues, 27 de octubre de 2026



ING. JUAN DIEGO OCHOA CRESPO, PHD.

C.I: 0301747143

DIRECTOR

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, agradezco a Dios por haberme dado la fortaleza, la sabiduría y la perseverancia necesarias para llegar hasta aquí. Gracias por acompañarme en cada paso de este camino, por sostenerme en los momentos difíciles y por permitirme cumplir una meta que durante tanto tiempo soñé alcanzar.

A mis padres, mi más profundo agradecimiento por ser mi mayor motivación, mi fuerza y el motivo por el que cada día lucho por seguir adelante. Gracias por su amor incondicional, por creer en mí incluso cuando yo misma dudaba, por sus sacrificios, sus consejos y por estar siempre a mi lado. Cada esfuerzo realizado para alcanzar este logro lleva una parte de ustedes. Hoy puedo decir con orgullo que esta meta también es suya, porque sin su amor y apoyo no habría sido posible llegar hasta aquí.

A mi Ñaña Anita, quiero agradecerle de manera muy especial por ser como una segunda madre para mí. Gracias por su amor, por cuidarme, por sus consejos, por creer en mí y por estar presente en cada momento de mi vida. Su cariño y apoyo han sido fundamentales durante este camino. Gracias por hacerme sentir siempre acompañada y por brindarme ese amor que va más allá de cualquier palabra. Llevaré siempre en mi corazón todo lo que ha hecho por mí.

A mis tíos, gracias por estar siempre presentes, por acompañarme en cada etapa de mi vida y por celebrar mis logros como si fueran propios. Gracias por alegrarse con cada uno de mis triunfos, por apoyarme en los momentos difíciles y por hacerme sentir que mis sueños también son importantes para ustedes. Su cariño, confianza y compañía han sido una parte fundamental de este camino.

A mis docentes, por compartir sus conocimientos, experiencias y enseñanzas, que han contribuido a mi formación académica y profesional. Gracias por su dedicación, paciencia y compromiso con mi aprendizaje, así como por los conocimientos que me acompañarán en el ejercicio de mi profesión.

De manera especial, expreso mi sincero agradecimiento al Ing. Juan Diego Ochoa, quien fue mi tutor durante la elaboración de este trabajo de titulación. Gracias por su orientación, paciencia, tiempo y disposición para guiarme a lo largo de este proceso. Sus observaciones, recomendaciones y conocimientos fueron fundamentales para el desarrollo de esta investigación y para culminar satisfactoriamente esta importante etapa de mi formación profesional.

A todos ustedes, gracias por creer en mí, por acompañarme, por sostenerme y por celebrar conmigo cada paso que me acercó a esta meta. Este logro no representa únicamente el resultado de mi esfuerzo, sino también el amor, el apoyo y la confianza de las personas que han estado a mi lado. Por eso, este triunfo también les pertenece.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo, con todo mi amor y gratitud, a las personas que han sido parte fundamental de mi vida y que, de una u otra manera, me han dado razones para seguir adelante y luchar cada día por alcanzar mis sueños.

A mis padres, por ser mi mayor motivación y la razón por la que cada día intento ser mejor. Gracias por su amor, por sus sacrificios, por creer en mí y por acompañarme en cada paso de este camino. Muchas de las metas que hoy alcanzo nacen del deseo de poder devolverles, aunque sea un poco, todo lo que han hecho por mí. Este logro es también de ustedes, porque detrás de cada esfuerzo, cada noche de estudio y cada momento difícil, siempre estuvieron su amor y su apoyo.

A mi hermano David, por ser una parte tan importante de mi vida y por darme motivos para seguir adelante. Espero que este logro también sea una muestra de que, con esfuerzo, perseverancia y confianza, podemos alcanzar aquello que nos proponemos.

A mi querido Papi Leóncio*, uno de los pilares más importantes de mi vida, mi orgullo y mi mayor tesoro. Gracias por su cariño, por sus enseñanzas, por cada momento compartido y por ser una presencia tan especial en mi vida. Su amor y su forma de ser han dejado una huella profunda en mi corazón. Poder dedicarle este logro significa muchísimo para mí, porque usted es una de las personas que más quiero y valoro. Espero que siempre

pueda sentir lo importante que es para mí y lo orgullosa que me hace tenerlo en mi vida.

A mi tío Edo, por ser el apoyo, el sostén y una de las personas fundamentales en el cuidado de mis abuelitos. Gracias por estar siempre pendiente de ellos, por acompañarlos, protegerlos y brindarles su tiempo, su esfuerzo y su cariño. Su dedicación hacia ellos representa un acto de amor que valoro profundamente. Gracias por ser ese respaldo que mis abuelitos y nuestra familia necesitan y por cuidar de ellos con tanta entrega. Este logro también lleva consigo mi gratitud por todo lo que hace por ellos y por nuestra familia.

A mis dos ángeles que hoy están en el cielo, a mi querido Papi Suco y a mi tío Javier. Durante mi etapa universitaria tuve que enfrentar uno de los dolores más difíciles de mi vida: despedirme de ustedes en un período muy corto de tiempo. Su partida dejó un vacío que siempre estará presente, pero también dejó recuerdos, enseñanzas y un amor que permanecerá conmigo para siempre.

Muchas veces, mientras continuaba estudiando, tuve que aprender a seguir adelante a pesar de la tristeza y de extrañarlos profundamente. Hubo momentos en los que hubiera querido tenerlos aquí para contarles mis logros, abrazarlos y decirles cuánto significan para mí. Aunque ya no pueda hacerlo de la misma manera, quiero pensar que desde el cielo me acompañan y que pueden ver cada paso que he dado.

Hoy, al culminar esta etapa, quiero que el cielo se sienta orgulloso de mí. Quiero creer que ustedes también sonríen al verme alcanzar esta meta por la que tanto luché. Los llevo conmigo en cada logro, porque una parte de ustedes vive en mi corazón y seguirá acompañándome en todo lo que venga.

A todos ustedes, gracias por ser mi fuerza, mi refugio, mi inspiración y parte de la persona que soy. Este título representa mucho más que un logro académico; representa cada sacrificio, cada lágrima, cada abrazo, cada palabra de aliento y cada persona que me ayudó a no rendirme.

Con todo mi amor, esta meta es para ustedes.

NIIF para Pymes y calidad de la información financiera en economías emergentes: Caso Azogues-Ecuador

Resumen

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) representa una herramienta para mejorar la calidad de la información financiera, aunque sus resultados dependen de las capacidades organizacionales y del contexto institucional. Esta investigación tuvo como objetivo analizar la influencia de dicha adopción sobre la calidad de la información financiera de las PYMES del cantón Azogues, Ecuador, considerando la capacidad técnico-contable y el control interno contable como variables explicativas. Se empleó un enfoque cuantitativo, con alcance explicativo y diseño no experimental de corte transversal. De una población de 436 PYMES se seleccionó una muestra probabilística de 205 empresas. Los datos se recopilaron mediante un cuestionario estructurado con escala Likert de cinco puntos y se analizaron mediante modelamiento de ecuaciones estructurales por mínimos cuadrados parciales (PLS-SEM). Los resultados mostraron una relación positiva y estadísticamente significativa entre la adopción de las NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera ($\beta = 0.228$; $p = 0.041$). La capacidad técnico-contable ($\beta = 0.563$; $p < 0.001$) y el control interno contable ($\beta = 0.358$; $p = 0.006$) se relacionaron significativamente con la adopción normativa. Además, el control interno contable presentó la relación directa de mayor magnitud con la calidad de la información financiera ($\beta = 0.571$; $p < 0.001$). Se concluye que la adopción normativa, las competencias técnicas y los mecanismos de control interno constituyen factores relevantes para fortalecer la calidad del reporte financiero en las PYMES estudiadas, dentro de un contexto económico emergente.

Palabras clave: NIIF; PYMES; adopción; contabilidad; control.

Abstract

The adoption of the International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) represents a tool for improving the quality of financial information, although its results depend on organizational capabilities and the institutional context. This study aimed to analyze the influence of such adoption on the quality of financial information of SMEs in the Canton of Azogues, Ecuador, considering technical accounting capabilities and internal accounting control as explanatory variables. A quantitative approach was used, with an explanatory scope and a non-experimental, cross-sectional design. A probability sample of 205 companies was selected from a population of 436 SMEs. Data were collected using a structured questionnaire with a five-point Likert scale and analyzed through partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM). The results showed a positive and statistically significant relationship between the adoption of IFRS for SMEs and financial information quality ($\beta = 0.228$; $p = 0.041$). Technical accounting capabilities ($\beta = 0.563$; $p < 0.001$) and internal accounting control ($\beta = 0.358$; $p = 0.006$) were significantly related to the adoption of the standard. In addition, internal accounting control showed the strongest direct relationship with financial information quality ($\beta = 0.571$; $p < 0.001$). It is concluded that the adoption of the standard, technical competencies, and internal control mechanisms are relevant factors for strengthening the quality of financial reporting in the SMEs studied within an emerging economy.

Keywords: IFRS; SMEs; adoption; accounting; control.

Índice

AGRADECIMIENTO	3
DEDICATORIA	5
Resumen	8
Abstract.....	9
Introducción	11
1. Revisión de la literatura y desarrollo teórico de las hipótesis	15
1.1. Marco teórico integrador	16
1.1.1. Calidad de la información financiera (variable dependiente)	16
1.1.2. Adopción de NIIF para PYMES (variable independiente)	17
1.1.3. Capacidad técnico-contable (variable independiente).....	18
1.1.4. Control interno contable (variable independiente).....	18
1.1.5. Capacidad técnico-contable y adopción de NIIF para PYMES	19
1.1.6. Control interno contable y adopción de NIIF para PYMES	19
1.1.7. Adopción de NIIF para PYMES y calidad de la información financiera	19
1.1.8. Capacidad técnico-contable y calidad de la información financiera	20
1.1.9. Control interno contable y calidad de la información financiera	20
1.1.10. Síntesis integradora	20
2. Metodología.....	21
2.2. Enfoque y diseño de investigación	23
2.3. Contexto del estudio	24
2.4. Población y muestra	25
2.5. Instrumento de medición.....	26
2.6. Técnicas de análisis de datos	27
2.7. Justificación metodológica	27
3. Resultados	28
3.2. Análisis del modelo PLS-SEM	30
3.3. Análisis del modelo estructural Tabla 4.....	31
3.5. Análisis e interpretación de la prueba de hipótesis.....	35
4. Discusión.....	37
Conclusiones.....	43
Referencias	47

Introducción

En la economía contemporánea, caracterizada por una creciente integración de los mercados, acelerados procesos de digitalización y persistentes escenarios de incertidumbre macroeconómica, la calidad de la información financiera se ha consolidado como un elemento crítico para la toma de decisiones empresariales y la asignación eficiente de recursos. La crisis derivada de la pandemia de COVID-19, sumada a tensiones geopolíticas, inflación global y endurecimiento de condiciones financieras, ha incrementado la necesidad de contar con sistemas de información confiables, oportunos y comparables, particularmente en economías emergentes donde las estructuras institucionales son más heterogéneas (Girón & Correa, 2004). En este contexto, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) desempeñan un rol fundamental, representando una proporción significativa del tejido productivo mundial y constituyendo un pilar para la generación de empleo y el desarrollo económico sostenible (Ansari et al., 1990).

No obstante, a pesar de su relevancia, las PYMES enfrentan limitaciones estructurales que afectan su desempeño, entre las cuales destacan restricciones de acceso al financiamiento, debilidades en capacidades técnicas y dificultades en la generación de información financiera de calidad (Ansari et al., 1990). La literatura ha evidenciado que la calidad del reporte financiero influye directamente en la reducción de asimetrías informativas y en la mejora de la confianza de inversionistas y acreedores, factores clave para la sostenibilidad empresarial, en este sentido, la estandarización contable mediante la adopción de normas internacionales se ha planteado como una estrategia para fortalecer

la transparencia y la comparabilidad de la información financiera a nivel global (Alejos & León, 2023).

En respuesta a esta necesidad, el International Accounting Standards Board (IASB) desarrolló las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), con el objetivo de proporcionar un marco normativo simplificado y adaptado a las características de estas organizaciones. Dicho estándar busca reducir la complejidad técnica de las NIIF completas, manteniendo al mismo tiempo la calidad de la información financiera (Krismiaji et al., 2016). Diversos estudios han señalado que la adopción de estándares internacionales puede mejorar la transparencia, la comparabilidad y la utilidad de los estados financieros, contribuyendo a un mejor funcionamiento de los mercados, sin embargo, estos beneficios no son automáticos ni universales (Warren, 2016).

En efecto, la evidencia empírica muestra que la adopción de NIIF para PYMES presenta resultados heterogéneos, especialmente en economías emergentes, y que la adopción del estándar depende significativamente del contexto institucional y del nivel de desarrollo económico de los países además que las limitaciones en capacidades técnicas y en sistemas de control pueden restringir la efectividad de la implementación (Sellami & Gafsi, 2018). Asimismo, Albu et al. (2013) evidencian que en muchos casos la adopción responde a presiones institucionales más que a una internalización real de las prácticas contables, lo que genera una brecha entre cumplimiento formal y aplicación sustantiva (Sappor et al., 2023).

Desde una perspectiva teórica, esta problemática puede explicarse a través de la teoría institucional, la cual sostiene que las organizaciones adoptan prácticas

y estructuras en respuesta a presiones del entorno, sin que ello implique necesariamente mejoras en eficiencia o desempeño (Agarwal et al., 2024). De manera complementaria, la teoría de la agencia enfatiza que la calidad de la información financiera es un mecanismo clave para reducir conflictos de interés y asimetrías informativas entre los distintos actores, bajo este enfoque, la adopción de estándares contables solo generará mejoras en la calidad del reporte si se acompaña de capacidades organizacionales adecuadas y de sistemas de control efectivos (Bushman & Smith, 2001).

En este sentido, la literatura reciente ha comenzado a incorporar variables adicionales que permiten explicar la efectividad de la adopción normativa, tales como la capacidad técnico-contable y el control interno contable. La capacidad técnico-contable se refiere al conjunto de conocimientos, habilidades y competencias que poseen los profesionales responsables de la elaboración de la información financiera, mientras que el control interno contable comprende los mecanismos que garantizan la integridad, confiabilidad y consistencia del proceso contable (Alribi, 2026). Estudios previos han demostrado que estas variables influyen significativamente en la calidad de la información financiera, especialmente en contextos donde los recursos son limitados (León et al., 2023).

A pesar de estos avances, la literatura presenta importantes limitaciones. En primer lugar, muchos estudios analizan la adopción de NIIF de manera aislada, sin considerar la interacción con otras variables organizacionales (Gonçalves et al., 2022). En segundo lugar, la mayoría de las investigaciones se han desarrollado en economías desarrolladas, existiendo una escasez de evidencia empírica en contextos latinoamericanos y, particularmente, en Ecuador, finalmente, desde el punto de vista metodológico, predominan enfoques

descriptivos o modelos econométricos tradicionales, lo que limita la capacidad de capturar relaciones complejas entre constructos latentes (Petrovic et al., 2023).

En el contexto ecuatoriano, las PYMES constituyen la base del sistema productivo, especialmente en sectores como el comercio, donde la dinámica empresarial exige información financiera oportuna y confiable para la gestión operativa y estratégica (Nikola Petrovic et al., 2023b). No obstante, la implementación de las NIIF para PYMES enfrenta desafíos relacionados con la formación del talento humano, la disponibilidad de sistemas contables adecuados y la existencia de controles internos robustos. Estas limitaciones pueden afectar la calidad de la información financiera y, en consecuencia, la toma de decisiones empresariales (Jaramillo Calle & Martinez Punina, 2025).

Particularmente, en el cantón Azogues, la estructura económica se caracteriza por la predominancia de PYMES comerciales que operan en entornos competitivos y con recursos limitados. En este contexto, resulta pertinente analizar cómo la adopción de las NIIF para PYMES se relaciona con la calidad de la información financiera, considerando conjuntamente el papel explicativo de la capacidad técnico-contable y el control interno contable (Instituto Nacional de Estadística y Censos [INEC], 2026).

En función de lo anterior, el presente estudio tiene como objetivo analizar la relación entre la adopción de las NIIF para PYMES, la capacidad técnico-contable y el control interno contable con la calidad de la información financiera en PYMES comerciales del cantón Azogues–Ecuador, mediante la aplicación de un modelo de ecuaciones estructurales basado en mínimos cuadrados parciales (PLS-SEM). Este enfoque metodológico permite evaluar simultáneamente

relaciones entre múltiples constructos latentes y proporciona una herramienta robusta para el análisis de fenómenos complejos en ciencias sociales (J. F. Hair Jr. et al., 2022).

La contribución de esta investigación es triple. En el plano teórico, propone un modelo integrador que amplía la comprensión de la relación entre normativa contable y calidad de la información financiera. En el plano metodológico, incorpora un enfoque avanzado de modelamiento estructural con operacionalización multidimensional de constructos. En el plano práctico, genera evidencia empírica que puede orientar la mejora de las prácticas contables en PYMES de economías emergentes (J. F. Hair, 2014).

En consecuencia, el estudio busca aportar evidencia relevante que contribuya al debate académico y profesional sobre la efectividad de las NIIF para PYMES, así como a la formulación de estrategias que permitan fortalecer la calidad de la información financiera en contextos empresariales caracterizados por restricciones estructurales y alta incertidumbre (Alribi, 2026).

1. Revisión de la literatura y desarrollo teórico de las hipótesis

La presente sección desarrolla los fundamentos teóricos y empíricos que sustentan las relaciones propuestas entre la adopción de las NIIF para PYMES, la capacidad técnico-contable, el control interno contable y la calidad de la información financiera. Para ello, se integran aportes conceptuales y evidencia empírica previa relevante para la delimitación de los constructos y la formulación de las hipótesis del modelo propuesto. El análisis se estructura a partir de los fundamentos teóricos, la conceptualización de los constructos y la evidencia empírica que sustenta las relaciones planteadas.

1.1. Marco teórico integrador

La literatura converge en que la calidad del reporte financiero no es únicamente el resultado de la norma aplicada, sino de la interacción entre presiones institucionales, mecanismos de gobierno y capacidades organizacionales. La teoría institucional explica la adopción de estándares como respuesta a presiones coercitivas, normativas y miméticas (Maroun & van Zijl, 2016). La teoría de la agencia vincula la calidad informativa con la reducción de asimetrías y conflictos entre agentes (Shahar et al., 2016). La visión basada en recursos (RBV) argumenta que las diferencias en desempeño dependen de capacidades internas difíciles de imitar (Barney, 1991). Finalmente, la teoría de sistemas concibe el proceso contable como un sistema integrado donde normas, personas y controles interactúan para producir información útil (Nicolaou, 2000)..

Bajo esta integración, la adopción de NIIF para PYMES constituye una condición necesaria pero no suficiente para mejorar la calidad del reporte; su efectividad depende de la capacidad técnico-contable y del control interno contable, que habilitan la implementación sustantiva y la consistencia operativa del proceso informativo (Neri Asmira & Sulkiah, 2025).

1.1.1. Calidad de la información financiera (variable dependiente)

La calidad de la información financiera se define como el grado en que la información es útil para la toma de decisiones económicas. El Marco Conceptual del IASB establece como características fundamentales la relevancia y la representación fiel, y como características de mejora la comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad (Neri Asmira & Sulkiah, 2025b). En PYMES, la literatura amplía esta noción incorporando transparencia,

consistencia y utilidad decisional, dada la ausencia de métricas de mercado comparables a empresas listadas (Defliese, 1978).

La evidencia empírica indica que reportes de mayor calidad reducen la incertidumbre, facilitan el acceso a financiamiento y fortalecen la credibilidad ante terceros. No obstante, en contextos emergentes, la calidad informativa es heterogénea debido a limitaciones de capacidades, controles y entorno institucional. Este carácter contingente justifica analizar sus determinantes a partir de un modelo multicausal (Hope & Vyas, 2017).

1.1.2. Adopción de NIIF para PYMES (variable independiente)

Las NIIF para PYMES fueron diseñadas para proporcionar un estándar simplificado que mantenga la utilidad y comparabilidad de la información financiera. Conceptualmente, la adopción no se reduce a una decisión binaria, sino que implica un proceso de alineación normativa, reconocimiento, medición, presentación y revelación, así como una madurez de implementación (Vander Bauwhede et al., 2015).

La literatura documenta efectos positivos de la adopción sobre la transparencia y la comparabilidad; sin embargo, también evidencia resultados heterogéneos. Estudios comparativos muestran que los beneficios dependen del entorno institucional y del grado de implementación real, en economías emergentes, la adopción puede ser ceremonial, motivada por presiones externas, sin cambios sustantivos en las prácticas. Este hallazgo sugiere que el impacto de la adopción sobre la calidad informativa es condicionado, lo que exige incorporar variables organizacionales en el análisis (Christensen et al., 2016).

1.1.3. Capacidad técnico-contable (variable independiente)

La capacidad técnico-contable comprende el conjunto de conocimientos, habilidades, experiencia y criterio profesional necesarios para interpretar y aplicar estándares contables de manera consistente. Desde la RBV, constituye un recurso estratégico que explica diferencias en la calidad del reporte entre empresas sometidas a la misma regulación (Barney, 1991).

La evidencia empírica respalda su papel determinante, ya que demuestran que la debilidad del capital humano contable se asocia con deficiencias en la calidad del reporte. En PYMES, donde la formalización es menor, la competencia técnica adquiere mayor relevancia para sostener procesos de cierre, estimaciones y revelaciones. Asimismo, estudios recientes indican que la capacitación continua y el dominio de herramientas contables mejoran la consistencia y la utilidad de la información financiera (Syla Arifatus Sholiha & Arwan Gunawan, 2026).

1.1.4. Control interno contable (variable independiente)

El control interno contable se refiere al conjunto de políticas, procedimientos y mecanismos de supervisión que aseguran la integridad del proceso contable. El enfoque COSO lo estructura en ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y comunicación, y monitoreo. La literatura demuestra que sistemas de control robustos reducen errores, limitan la discrecionalidad y fortalecen la verificabilidad del reporte («Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Issues Updated Internal Control-Integrated Framework», 2013).

En PYMES, el control interno suele ser menos formalizado, lo que incrementa la probabilidad de inconsistencias. Sin embargo, su fortalecimiento tiene efectos

directos en la calidad de la información y facilita la implementación de estándares al institucionalizar procedimientos y responsabilidades (Alfarabi & Damayanti, 2025).

Desarrollo teórico de las relaciones e hipótesis

1.1.5. Capacidad técnico-contable y adopción de NIIF para PYMES

Desde la RBV, la capacidad técnica permite internalizar la norma y traducirla en prácticas operativas. Empíricamente, se ha observado que empresas con mayor formación y experiencia contable presentan mayores niveles de preparación para IFRS. Lógicamente, sin dominio técnico, la norma no se implementa con profundidad (Uyar & Güngörmüş, 2013).

H1: La capacidad técnico-contable influye positivamente en la adopción de las NIIF para PYMES.

1.1.6. Control interno contable y adopción de NIIF para PYMES

La teoría de sistemas y el marco COSO sugieren que el control interno facilita la aplicación consistente de normas. La evidencia indica que controles robustos reducen errores y mejoran el cumplimiento. En consecuencia, el control interno actúa como mecanismo que transforma la norma en práctica («Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Issues Updated Internal Control-Integrated Framework», 2013).

H2: El control interno contable influye positivamente en la adopción de las NIIF para PYMES.

1.1.7. Adopción de NIIF para PYMES y calidad de la información financiera

Desde la teoría de la agencia, la estandarización contable reduce asimetrías informativas. No obstante, la evidencia en economías emergentes muestra que el impacto depende de la implementación efectiva, por tanto, la relación es positiva, pero condicionada (Nikola Petrovic et al., 2023).

H3: La adopción de las NIIF para PYMES influye positivamente en la calidad de la información financiera.

1.1.8. Capacidad técnico-contable y calidad de la información financiera

La literatura demuestra que la calidad del capital humano contable mejora la precisión, consistencia y utilidad del reporte. Incluso sin cambios normativos, profesionales capacitados generan mejor información (Syla Arifatus Sholiha & Arwan Gunawan, 2026).

H4: La capacidad técnico-contable influye positivamente en la calidad de la información financiera.

1.1.9. Control interno contable y calidad de la información financiera

El control interno asegura la confiabilidad del proceso contable. La evidencia empírica confirma que debilidades en control se asocian con menor calidad del reporte (Syla Arifatus Sholiha & Arwan Gunawan, 2026).

H5: El control interno contable influye positivamente en la calidad de la información financiera.

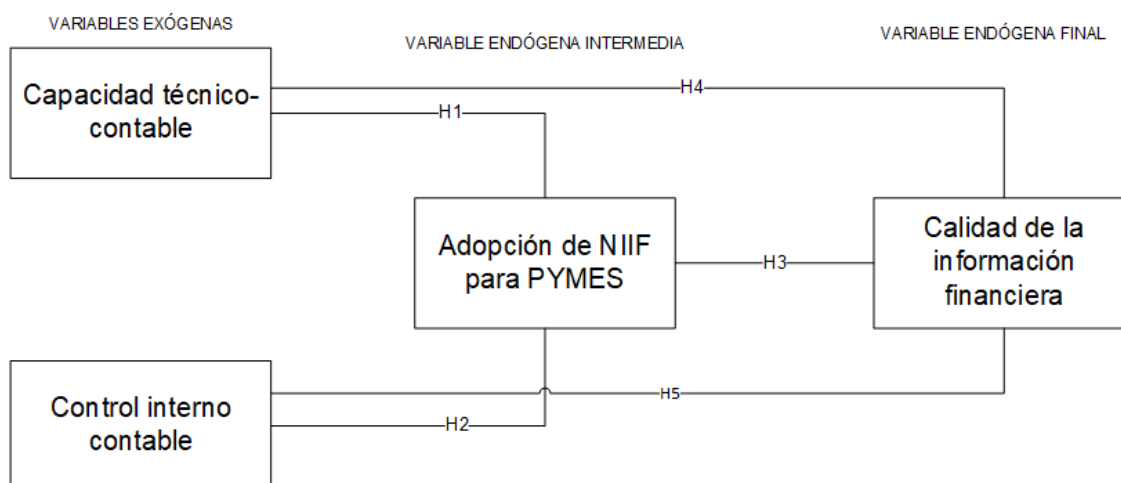
1.1.10. Síntesis integradora

El modelo plantea que la calidad de la información financiera resulta de la interacción entre normas (NIIF), capacidades (capital humano) y controles (gobernanza). La adopción de NIIF actúa como mecanismo de estandarización,

mientras que la capacidad técnico-contable y el control interno funcionan como condiciones habilitadoras. Esta integración teórica permite explicar la variabilidad observada en PYMES de economías emergentes (Sassi & Damak-Ayadi, 2023).

Figura1

Modelo conceptual de hipótesis



Nota. Elaboración propia

2. Metodología

2.1. Confiabilidad y validez del instrumento

Una vez concluido el proceso de operacionalización de las variables, se diseñó un instrumento de recolección de datos conformado inicialmente por 72 ítems, distribuidos en cuatro constructos: Capacidad técnico-contable, Control interno contable, Adopción de NIIF para PYMES y Calidad de la información financiera. Previo a su aplicación, el cuestionario fue sometido a un proceso de validación de contenido mediante juicio de expertos, con el propósito de evaluar la claridad, coherencia, pertinencia y correspondencia de cada ítem con los objetivos de la investigación, las dimensiones definidas y los constructos teóricos objeto de estudio (Boateng et al., 2018).

Las observaciones formuladas por los especialistas permitieron realizar ajustes orientados a mejorar la redacción, la precisión conceptual y la consistencia metodológica del instrumento (Boateng et al., 2018). Como resultado de este proceso de revisión, el cuestionario fue depurado hasta quedar integrado por 55 ítems, considerados adecuados para la fase de pilotaje y la posterior evaluación de sus propiedades psicométricas.

Posteriormente, se desarrolló una prueba piloto con la participación de 30 PYMES, con el objetivo de evaluar la confiabilidad interna del instrumento mediante el coeficiente Alfa de Cronbach. Los resultados evidenciaron niveles elevados de consistencia interna en los cuatro constructos analizados. En particular, Adopción de NIIF para PYMES, integrado por 17 ítems, alcanzó un Alfa de Cronbach de 0.946 y un Alfa estandarizado de 0.947, reflejando una confiabilidad excelente. De igual manera, Capacidad técnico-contable, conformado por 16 ítems, obtuvo un coeficiente de 0.923 tanto en el Alfa de Cronbach como en el Alfa estandarizado, evidenciando igualmente una excelente consistencia interna. Por su parte, Control interno contable, compuesto por 12 ítems, registró un Alfa de Cronbach de 0.911 y un Alfa estandarizado de 0.915, confirmando una elevada fiabilidad. Finalmente, Calidad de la información financiera, integrada por 10 ítems, presentó un Alfa de Cronbach de 0.884 y un Alfa estandarizado de 0.887, valores que indican un adecuado nivel de consistencia interna (Tavakol & Dennick, 2011).

En términos generales, los resultados del pilotaje confirmaron que el instrumento posee niveles satisfactorios de confiabilidad, al superar ampliamente el umbral mínimo de 0.70 recomendado en la literatura metodológica. No obstante, el análisis de la correlación ítem-total corregida permitió identificar algunos

indicadores con valores inferiores a 0.30, lo que evidenció una contribución limitada a la medición de sus respectivos constructos. En consecuencia, se realizó un proceso adicional de depuración, eliminando aquellos ítems que no aportaban significativamente a la consistencia interna de la escala. Esta decisión permitió fortalecer la precisión, claridad y validez del instrumento antes de su aplicación definitiva, garantizando una mayor robustez psicométrica para el análisis mediante Modelado de Ecuaciones Estructurales por Mínimos Cuadrados Parciales (PLS-SEM) (Boateng et al., 2018).

Tabla 1

Cuadro de ítems

Constructo	Ítems	Alfa_Cronbach	Alfa_Estandarizado	Interpretación
Adopción de NIIF para PYMES	17	0.946	0.947	Excelente consistencia interna
Capacidad técnico-contable	16	0.923	0.923	Excelente consistencia interna
Control interno contable	12	0.911	0.915	Excelente consistencia interna
Calidad de la información financiera	10	0.884	0.887	Buena consistencia interna

Nota. Elaboración propia

2.2. Enfoque y diseño de investigación

La investigación adopta un enfoque cuantitativo orientado a examinar relaciones entre variables latentes mediante técnicas estadísticas avanzadas. Este enfoque es coherente con el propósito explicativo del estudio, que busca analizar cómo la adopción de las NIIF para PYMES, la capacidad técnico-contable y el control interno contable influyen en la calidad de la información financiera en PYMES comerciales del cantón Azogues–Ecuador. Los estudios cuantitativos permiten contrastar hipótesis derivadas de marcos teóricos consolidados y estimar

relaciones estadísticas entre constructos, lo que permite evaluar empíricamente el modelo teórico propuesto (Hair & Alamer, 2022).

El estudio presenta un alcance explicativo, ya que busca examinar las relaciones estructurales planteadas entre las variables a partir del modelo teórico propuesto, trascendiendo un propósito exclusivamente descriptivo. De forma complementaria, incorpora un componente correlacional al analizar la intensidad y dirección de las relaciones entre los constructos. (J. Hair & Alamer, 2022).

El diseño es no experimental y de corte transversal. Es no experimental debido a que las variables no son manipuladas deliberadamente, sino observadas en su contexto natural. El carácter transversal responde a que los datos se recolectan en un único momento temporal, permitiendo capturar la situación actual de las empresas respecto a la adopción de normas contables y la calidad de la información financiera. Este diseño es ampliamente utilizado en investigaciones organizacionales donde la manipulación experimental no es viable y donde se busca analizar fenómenos en contextos reales (Salkind & Salkind, 2010).

2.3. Contexto del estudio

El estudio se desarrolla en el cantón Azogues, ubicado en la provincia del Cañar, Ecuador, donde predominan las pequeñas y medianas empresas del sector comercial. Este contexto es relevante porque las PYMES constituyen la base del sistema productivo en economías emergentes y enfrentan desafíos significativos en la implementación de estándares contables internacionales. La elección de este entorno permite analizar la adopción de las NIIF para PYMES en condiciones reales de limitación de recursos, lo que aporta valor científico al estudio al examinar teorías en contextos poco explorados.

2.4. Población y muestra

La población objeto de estudio está conformada por 436 pequeñas y medianas empresas (PYMES) del cantón Azogues, según la información de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SC). Estas organizaciones representan una parte fundamental del tejido productivo local y constituyen un contexto relevante para analizar la implementación de estándares contables internacionales en economías emergentes.

Para la determinación del tamaño de la muestra se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95%, un margen de error del 5% y una proporción esperada de 0.50, criterio que maximiza la variabilidad y garantiza una estimación conservadora del tamaño muestral.

La fórmula utilizada es la siguiente:

El tamaño muestral se determina mediante la siguiente expresión estadística:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * p * q}$$

Donde:

- N=436 (tamaño de la población)
- Z=1.96 (nivel de confianza del 95%)
- p=0.5 (probabilidad de éxito)
- q=0.5
- e=0.05 (error muestral)

Donde N es el tamaño de la población, Z corresponde al valor crítico para un nivel de confianza del 95% (1.96), p y q representan la probabilidad de ocurrencia y no ocurrencia (0.5), y e es el margen de error (0.05).

Sustituyendo los valores se obtuvo una muestra mínima de 205 unidades. Este tamaño es adecuado para el análisis mediante modelos de ecuaciones estructurales, ya que cumple con los criterios de potencia estadística recomendados para estudios con múltiples variables latentes (Hair et al., 2022).

El método de muestreo propuesto es probabilístico aleatorio simple, lo que garantiza representatividad y fortalece la validez externa del estudio.

2.5. Instrumento de medición

La recolección de datos se realizó mediante un cuestionario estructurado basado en una escala tipo Likert de cinco puntos. Los ítems fueron diseñados a partir de la operacionalización de los constructos, considerando el marco conceptual del IASB (2018) y literatura empírica relevante. La calidad de la información financiera se midió mediante sus características cualitativas, mientras que la adopción de NIIF, la capacidad técnico-contable y el control interno fueron evaluados a través de indicadores específicos.

El instrumento fue sometido a validación de contenido mediante juicio de expertos y a una prueba piloto, con el fin de garantizar claridad, coherencia y consistencia interna. Este procedimiento es fundamental para asegurar la calidad de los datos en investigaciones cuantitativas.

Procedimiento de recolección de datos

La aplicación del cuestionario se realizó mediante una estrategia mixta que combinó modalidades online y presencial. En la modalidad online, el instrumento fue distribuido a través de plataformas digitales, mientras que la modalidad presencial permitió incrementar la tasa de respuesta mediante visitas directas a las empresas.

El proceso de recolección se desarrolló durante un periodo de cuatro a seis semanas, incluyendo seguimiento a los participantes y depuración de datos. Se eliminaron cuestionarios incompletos o inconsistentes para garantizar la calidad de la base de datos.

En términos éticos, se garantizó el consentimiento informado, la confidencialidad de la información y el anonimato de los participantes, cumpliendo estándares internacionales de investigación.

2.6. Técnicas de análisis de datos

El análisis se desarrolló en dos etapas. En primer lugar, se evaluó el modelo de medición mediante el análisis de las cargas externas de los indicadores, la consistencia interna de los constructos a través del alfa de Cronbach y la fiabilidad compuesta (ρ_C), la validez convergente mediante la varianza extraída media (AVE) y la validez discriminante mediante el criterio Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT). En segundo lugar, se evaluó el modelo estructural mediante los coeficientes de trayectoria, su significancia estadística mediante bootstrapping, el coeficiente de determinación (R^2) y el tamaño del efecto (f^2). Estos procedimientos permitieron evaluar las propiedades del modelo de medición y examinar las relaciones estructurales planteadas en el modelo conceptual (Hair et al., 2022).

2.7. Justificación metodológica

La elección de PLS-SEM responde al propósito de estimar simultáneamente las relaciones estructurales planteadas y evaluar la capacidad explicativa del modelo respecto de los constructos endógenos. Su aplicación permite analizar conjuntamente el modelo de medición y el modelo estructural, estimar los

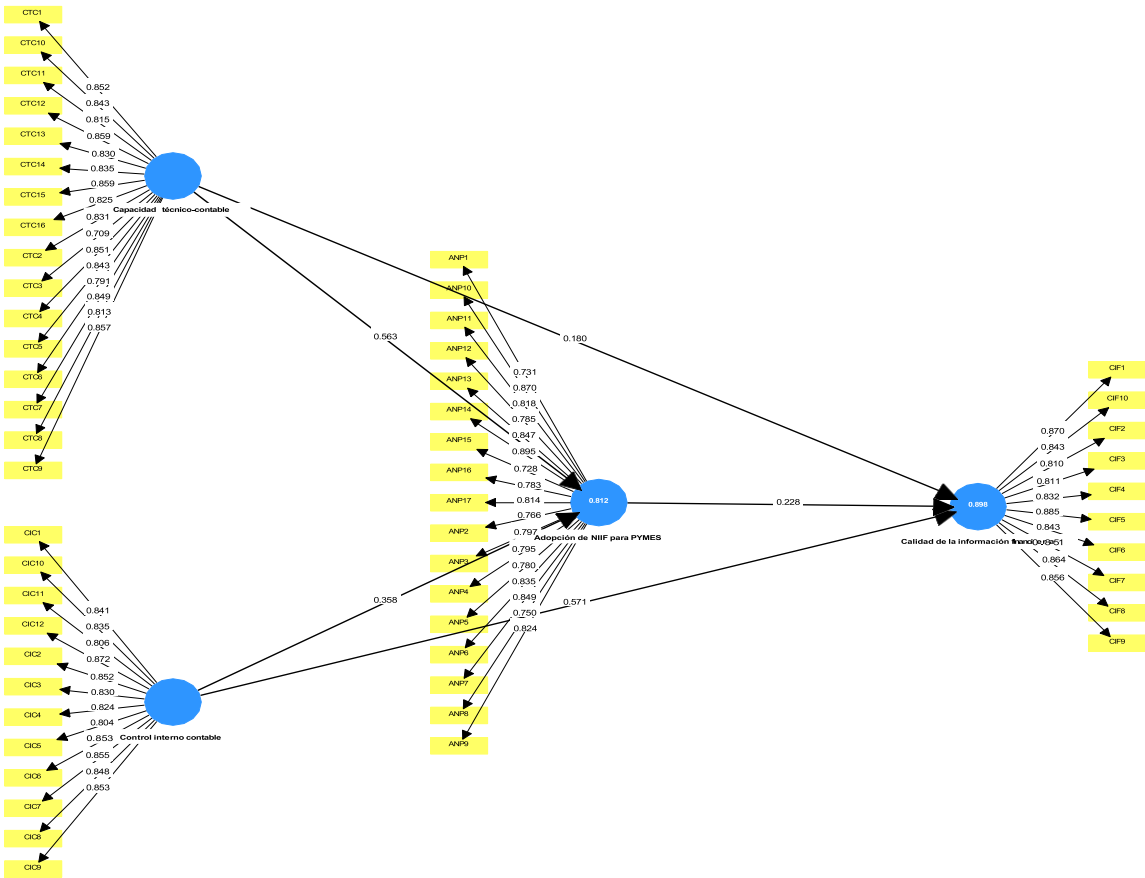
coeficientes de trayectoria y examinar la varianza explicada y los tamaños del efecto de las relaciones propuestas. Estas características resultan coherentes con el objetivo de contrastar empíricamente el modelo conceptual planteado para las PYMES del cantón Azogues (Sarstedt et al., 2022).

3. Resultados

3.1. Análisis del modelo de medida

Figura 2

Análisis del modelo de medida



Nota. Elaboración propia

La evaluación del modelo de medición se realizó mediante el análisis de la fiabilidad y validez de los constructos. Para ello, se examinaron la consistencia interna mediante el alfa de Cronbach y la fiabilidad compuesta (ρ_C), la validez convergente mediante la varianza extraída media (AVE) y la validez discriminante mediante el criterio Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT). Estos

indicadores permiten determinar las propiedades del modelo de medición antes de proceder con la evaluación de las relaciones del modelo estructural.

Tabla 2.

Fiabilidad y validez convergente del modelo de medición

Constructo	Alfa de Cronbach	rho_A	Fiabilidad compuesta (rho_C)	AVE
Adopción de NIIF para PYMES	0.966	0.967	0.969	0.648
Calidad de la información financiera	0.956	0.956	0.962	0.717
Capacidad técnico-contable	0.970	0.971	0.972	0.688
Control interno contable	0.962	0.963	0.966	0.705

Nota. Elaboración propia

Los resultados evidencian niveles elevados de consistencia interna en los cuatro constructos analizados. Los coeficientes alfa de Cronbach oscilaron entre 0.956 y 0.970, mientras que los valores de fiabilidad compuesta (rho_C) se situaron entre 0.962 y 0.972. Asimismo, los valores de varianza extraída media (AVE) oscilaron entre 0.648 y 0.717, superando en todos los constructos el umbral de 0.50. En conjunto, estos resultados respaldan la consistencia interna y la validez convergente del modelo de medición.

La validez discriminante se examinó mediante el criterio Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT), que permite evaluar el grado de diferenciación empírica entre los constructos incluidos en el modelo de medición.

Tabla 3.

Validez discriminante mediante el criterio HTMT

Constructo	Adopción NIFF	Calidad información financiera	Capacidad técnico-contable	Control interno contable
Adopción NIFF	—			
Calidad información financiera	0.921	—		
Capacidad técnico-contable	0.915	0.936	—	
Control interno contable	0.902	0.973	0.941	—

Nota. Elaboración propia

La validez discriminante se evaluó mediante el criterio Heterotrait-Monotrait Ratio (HTMT), con el propósito de determinar el grado de diferenciación empírica entre los constructos del modelo. Esta evaluación resulta particularmente relevante considerando los elevados coeficientes de determinación obtenidos para los constructos endógenos. Los valores HTMT oscilaron entre 0.902 y 0.973, superando el umbral de referencia de 0.90 en las relaciones examinadas. Particularmente, se observó una elevada asociación entre control interno contable y calidad de la información financiera (HTMT = 0.973), así como entre capacidad técnico-contable y calidad de la información financiera (HTMT = 0.936) y entre control interno contable y capacidad técnico-contable (HTMT = 0.941). Estos resultados evidencian limitaciones en la validez discriminante y sugieren un importante grado de proximidad empírica entre algunos constructos. En consecuencia, las relaciones estructurales y los elevados valores de R^2 deben interpretarse con cautela, sin asumir una diferenciación empírica plena entre los constructos analizados.

3.2. Análisis del modelo PLS-SEM

La Figura presenta el modelo de ecuaciones estructurales estimado mediante PLS-SEM, integrado por cuatro constructos latentes: Capacidad técnico-

contable, Control interno contable, Adopción de las NIIF para PYMES y Calidad de la información financiera. La estructura del modelo refleja la lógica planteada en el marco teórico, al establecer que la capacidad técnico-contable y el control interno contable influyen tanto en la adopción de las NIIF para PYMES como en la calidad de la información financiera, mientras que la adopción de las NIIF ejerce un efecto directo sobre esta última variable.

Desde el punto de vista metodológico, el modelo presenta una configuración consistente con los fundamentos del PLS-SEM, al incorporar constructos latentes medidos mediante múltiples indicadores y permitir la estimación simultánea de relaciones estructurales entre las variables de estudio. Asimismo, la correspondencia entre los indicadores observados y sus respectivos constructos evidencia coherencia con la operacionalización propuesta, proporcionando una base sólida para la evaluación del modelo de medición y del modelo estructural.

En síntesis, la evaluación del modelo de medición evidencia niveles satisfactorios de consistencia interna y validez convergente. No obstante, los valores obtenidos mediante HTMT revelan limitaciones en la validez discriminante entre los constructos analizados. Esta condición se considera una limitación del modelo de medición y debe tenerse presente al interpretar las relaciones estimadas en el modelo estructural (Hair et al., 2022).

3.3. Análisis del modelo estructural

Tabla 4

R² de las variables dependientes

	R cuadrado	R cuadrado ajustada
Adopción de NIIF para PYMES	0.812	0.809
Calidad de la información financiera	0.898	0.895

Nota. Elaboración propia

La Tabla presenta los valores del coeficiente de determinación (R^2) y del R^2 ajustado para los constructos endógenos del modelo estructural. En el contexto del PLS-SEM, el coeficiente R^2 constituye uno de los principales indicadores de la capacidad explicativa del modelo, al cuantificar la proporción de la varianza explicada por las variables predictoras sobre cada constructo dependiente (Hair et al., 2022).

Para el constructo Adopción de las NIIF para PYMES, se obtuvo un $R^2 = 0.812$, lo que indica que el 81.2 % de su variabilidad es explicado por la capacidad técnico-contable y el control interno contable. Este resultado refleja una elevada capacidad explicativa y evidencia que ambos factores presentan una contribución explicativa relevante respecto de la adopción de los estándares internacionales.

Por su parte, el constructo Calidad de la información financiera alcanzó un $R^2 = 0.898$, evidenciando que el modelo explica el 89.8 % de la variabilidad de esta variable. Este hallazgo pone de manifiesto una elevada capacidad explicativa del modelo, dado que la adopción de las NIIF para PYMES, la capacidad técnico-contable y el control interno contable explican de manera conjunta una proporción sustancial de la varianza de la calidad de la información financiera en las PYMES analizadas.

Adicionalmente, los valores de R^2 ajustado (0.809 para la adopción de las NIIF para PYMES y 0.895 para la calidad de la información financiera) presentan diferencias mínimas respecto a los coeficientes R^2 , lo que evidencia la estabilidad del modelo y confirma que su capacidad explicativa se mantiene al considerar el número de predictores incorporados.

En conjunto, los coeficientes R^2 evidencian una elevada proporción de varianza explicada en los constructos endógenos. No obstante, considerando los elevados niveles de asociación identificados mediante HTMT entre algunos constructos, estos resultados deben interpretarse con cautela y conjuntamente con la evaluación del modelo de medición, particularmente en lo relativo a la validez discriminante (Hair et al., 2022).

Tabla 5

F² de las variables

	Adopción de NIIF para PYMES	Calidad de la información financiera	Capacidad técnico-contable	Control interno contable
Adopción de NIIF para PYMES		0.096		
Calidad de la información financiera				
Capacidad técnico-contable	0.286	0.042		
Control interno contable	0.115	0.486		

Nota: Elaboración propia

3.4. Análisis del tamaño del efecto (F^2)

Con el propósito de evaluar la contribución individual de cada variable exógena sobre los constructos endógenos, se analizó el tamaño del efecto (f^2). Este indicador permite cuantificar la importancia relativa de cada predictor dentro del modelo estructural, al estimar la disminución de la capacidad explicativa cuando una variable exógena es excluida del análisis. De acuerdo con los criterios propuestos por Cohen (1988), valores de 0.02, 0.15 y 0.35 corresponden a efectos pequeños, moderados y grandes, respectivamente.

Los resultados muestran que la capacidad técnico-contable ejerce un efecto moderado sobre la adopción de las NIIF para PYMES ($f^2 = 0.286$), evidenciando que constituye uno de los principales factores que favorecen la implementación de los estándares internacionales en las empresas analizadas. En contraste, el

control interno contable presenta un efecto pequeño sobre este mismo constructo ($f^2 = 0.115$), lo que indica que, si bien su contribución es significativa, su influencia resulta menor que la de la capacidad técnico-contable.

Respecto a la calidad de la información financiera, la adopción de las NIIF para PYMES registra un efecto pequeño ($f^2 = 0.096$), lo que confirma que la implementación del estándar contribuye positivamente a mejorar el reporte financiero, aunque su impacto es inferior al de otros factores organizacionales considerados en el modelo. De manera similar, la capacidad técnico-contable presenta un tamaño del efecto pequeño respecto de la calidad de la información financiera ($f^2 = 0.042$); sin embargo, la relación estructural correspondiente no alcanzó significancia estadística, como se evidencia posteriormente en la prueba de hipótesis.

En contraste, el control interno contable evidencia un efecto grande sobre la calidad de la información financiera ($f^2 = 0.486$), convirtiéndose en el predictor con mayor contribución dentro del modelo estructural. Este resultado pone de manifiesto que la existencia de procedimientos de control sólidos y mecanismos efectivos de supervisión constituye un factor determinante para garantizar la confiabilidad, consistencia y calidad del proceso de generación de la información financiera.

En conjunto, el análisis del tamaño del efecto confirma que el control interno contable representa el factor organizacional con mayor capacidad para explicar la calidad de la información financiera, mientras que la capacidad técnico-contable desempeña un papel más relevante en la adopción de las NIIF para PYMES. Estos hallazgos evidencian que la mejora de la calidad del reporte financiero no depende exclusivamente de la implementación del marco

normativo, sino también del fortalecimiento de las capacidades organizacionales y de la consolidación de sistemas de control interno que aseguren una aplicación efectiva y consistente de los estándares internacionales.

Tabla 6

Prueba de hipótesis

	Muestra original (O)	Media de la muestra (M)	Desviación estándar (STDEV)	Estadísticos t (O/STDEV)	Valores p	Resultados
Adopción de NIIF para PYMES -> Calidad de la información financiera	0.228	0.211	0.111	2.047	0.041	Respaldada
Capacidad técnico-contable -> Adopción de NIIF para PYMES	0.563	0.558	0.128	4.395	0.000	Respaldada
Capacidad técnico-contable -> Calidad de la información financiera	0.180	0.194	0.119	1.511	0.131	No respaldada
Control interno contable -> Adopción de NIIF para PYMES	0.358	0.365	0.130	2.741	0.006	Respaldada
Control interno contable -> Calidad de la información financiera	0.571	0.574	0.102	5.601	0.000	Respaldada

Nota. Elaboración propia

3.5. Análisis e interpretación de la prueba de hipótesis

La Tabla 6 presenta los resultados del procedimiento de bootstrapping aplicado al modelo estructural, utilizado para evaluar la significancia estadística de las relaciones hipotetizadas. La interpretación se realizó considerando los coeficientes de trayectoria (β), los valores t y los valores p. De acuerdo con los criterios establecidos para PLS-SEM, una relación se considera estadísticamente significativa cuando $p < 0.05$ y el valor t supera el umbral crítico de 1.96 (Hair et al., 2022).

Los resultados muestran que la capacidad técnico-contable ejerce un efecto positivo y estadísticamente significativo sobre la adopción de las NIIF para PYMES ($\beta = 0.563$; $t = 4.395$; $p < 0.001$). Este resultado evidencia que mayores capacidades técnicas del personal contable se asocian con mayores niveles de adopción de la normativa internacional. En consecuencia, la hipótesis H1 fue respaldada empíricamente.

Por su parte, el control interno contable presenta un efecto positivo y significativo sobre la adopción de las NIIF para PYMES ($\beta = 0.358$; $t = 2.741$; $p = 0.006$), lo que evidencia la importancia de los mecanismos de control y supervisión contable para favorecer la implementación de los estándares internacionales. Por tanto, la hipótesis H2 fue respaldada empíricamente.

Asimismo, la adopción de las NIIF para PYMES ejerce un efecto positivo y significativo sobre la calidad de la información financiera ($\beta = 0.228$; $t = 2.047$; $p = 0.041$). Este resultado indica que mayores niveles de adopción de los estándares internacionales se asocian con una mayor calidad del reporte financiero. En consecuencia, la hipótesis H3 fue respaldada empíricamente.

En contraste, la relación entre la capacidad técnico-contable y la calidad de la información financiera no alcanzó significancia estadística ($\beta = 0.180$; $t = 1.511$; $p = 0.131$). Aunque el coeficiente estimado presenta una dirección positiva, la evidencia empírica no permite confirmar un efecto directo estadísticamente significativo. Por consiguiente, la hipótesis H4 no fue respaldada. Este resultado indica que, dentro del modelo estimado, no existe evidencia estadística suficiente para sostener un efecto directo de la capacidad técnico-contable sobre la calidad de la información financiera.

Finalmente, el control interno contable ejerce un efecto positivo y altamente significativo sobre la calidad de la información financiera ($\beta = 0.571$; $t = 5.601$; $p < 0.001$). Además, esta relación presenta el coeficiente de trayectoria más elevado entre los efectos directos sobre la calidad de la información financiera, evidenciando la relevancia del control interno dentro del modelo estructural. En consecuencia, la hipótesis H5 fue respaldada empíricamente.

En términos generales, los resultados del bootstrapping evidencian que cuatro de las cinco hipótesis planteadas fueron respaldadas empíricamente. La capacidad técnico-contable ($\beta = 0.563$) y el control interno contable ($\beta = 0.358$) presentan relaciones positivas y significativas con la adopción de las NIIF para PYMES; a su vez, la adopción de las NIIF para PYMES mantiene una relación positiva y significativa con la calidad de la información financiera ($\beta = 0.228$). Por otra parte, el control interno contable presenta el mayor efecto directo sobre la calidad de la información financiera ($\beta = 0.571$), mientras que no se encontró evidencia estadísticamente significativa de un efecto directo de la capacidad técnico-contable sobre dicho constructo ($\beta = 0.180$; $p = 0.131$). En conjunto, estos resultados respaldan parcialmente la estructura de relaciones propuesta en el modelo conceptual.

4. Discusión

Los resultados obtenidos en el presente estudio aportan evidencia empírica relevante sobre los factores asociados con la calidad de la información financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de economías emergentes, específicamente en el contexto del cantón Azogues, Ecuador. En términos generales, el modelo estructural evidenció una elevada capacidad explicativa, reflejada en coeficientes de determinación de $R^2 = 0.812$ para la adopción de las NIIF para PYMES y $R^2 = 0.898$ para la calidad de la información financiera. Estos resultados indican que las variables incorporadas en el modelo explican una proporción sustancial de la variabilidad de los constructos endógenos, evidenciando una elevada capacidad explicativa del modelo estructural (J. F. Hair et al., 2019).

El primer hallazgo evidencia una relación positiva y estadísticamente significativa entre la adopción de las NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera ($\beta = 0.228$; $p = 0.041$). Este resultado confirma la hipótesis H3 y respalda la premisa de que la aplicación efectiva de estándares internacionales favorece la elaboración de estados financieros más útiles para la toma de decisiones. Desde una perspectiva conceptual, este resultado es consistente con el Marco Conceptual para la Información Financiera emitido por el International Accounting Standards Board (IASB, 2018), el cual establece que la finalidad de las NIIF consiste en generar información caracterizada por la relevancia y la representación fiel, fortalecida por atributos de mejora como la comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad (Defliese, 1978).

Estos resultados coinciden con los obtenidos por (BARTH et al., 2008) quienes demostraron que la adopción de estándares internacionales se asocia con mejoras significativas en la calidad del reporte financiero, particularmente mediante la reducción de prácticas de gestión de resultados y el incremento de la transparencia de la información contable. De manera similar, (DASKE et al., 2013) concluyeron que la adopción efectiva de las NIIF genera consecuencias económicas favorables cuando existe una implementación sustantiva de las normas y no una adopción meramente formal y en consecuencia, los resultados del presente estudio amplían dicha evidencia al contexto de las PYMES ecuatorianas, demostrando que la implementación de las NIIF para PYMES constituye un mecanismo relevante para fortalecer la calidad de la información financiera en economías emergentes.

A partir de la teoría de señalización, estos hallazgos sugieren que la adopción de las NIIF para PYMES constituye una señal de credibilidad hacia los diferentes

grupos de interés, reduciendo la incertidumbre asociada a la información financiera y fortaleciendo la confianza de inversionistas, entidades financieras, proveedores y organismos de control y por otra parte la efectividad de una señal depende de la credibilidad del emisor y de la consistencia entre la información divulgada y las prácticas organizacionales. En este sentido, la implementación efectiva de las NIIF puede interpretarse como un mecanismo institucional que transmite transparencia y compromiso con buenas prácticas contables (Connelly et al., 2011).

El segundo resultado relevante evidencia que la capacidad técnico-contable ejerce un efecto positivo y altamente significativo sobre la adopción de las NIIF para PYMES ($\beta = 0.563$; $p < 0.001$). Este hallazgo confirma la hipótesis H1 y pone de manifiesto que el conocimiento técnico, la formación profesional y las competencias del personal contable constituyen factores determinantes para la implementación de estándares internacionales. Estos resultados respaldan la visión basada en recursos (RBV) propuesta por Jay B. Barney (1991), según la cual los recursos y capacidades internas representan la principal fuente de ventaja competitiva y explican las diferencias en el desempeño organizacional. Desde esta perspectiva, el capital humano especializado y las capacidades técnicas pueden considerarse recursos estratégicos que facilitan la correcta interpretación y aplicación de las NIIF para PYMES (Barney, 1991).

Las principales limitaciones para la implementación de las NIIF para PYMES en economías emergentes radican precisamente en la insuficiente capacitación del talento humano y en la limitada disponibilidad de capacidades técnicas dentro de las organizaciones (Pramahender, 2025). Asimismo, la adopción efectiva de estándares internacionales depende en gran medida de la capacidad

organizacional para internalizar los cambios normativos y traducirlos en prácticas contables consistentes. En consecuencia, los resultados del presente estudio refuerzan la importancia de invertir en procesos continuos de capacitación profesional y actualización normativa como estrategia para fortalecer la implementación de las NIIF (Gonçalves et al., 2022).

Sin embargo, uno de los resultados más interesantes de la investigación corresponde a la hipótesis H4, según la cual la capacidad técnico-contable no presenta un efecto directo significativo sobre la calidad de la información financiera ($\beta = 0.180$; $p = 0.131$). Este hallazgo sugiere que, aunque el conocimiento técnico constituye un requisito indispensable para implementar las NIIF, no resulta suficiente para garantizar por sí solo la generación de información financiera de alta calidad. En otras palabras, la calidad del reporte financiero parece depender de un conjunto más amplio de factores organizacionales, entre los que destacan los mecanismos de control interno y la implementación efectiva de los estándares internacionales (Barney, 1991).

Este resultado puede explicarse desde la teoría institucional, la cual plantea que las organizaciones pueden adoptar formalmente determinadas prácticas sin lograr necesariamente cambios profundos en sus procesos internos, bajo esta perspectiva, disponer de personal técnicamente capacitado no garantiza automáticamente una mejora en la calidad de la información financiera si dicha capacidad no se acompaña de procedimientos organizacionales, políticas contables consistentes y mecanismos efectivos de supervisión. Este hallazgo también resulta coherente con (DASKE et al., 2013), quienes argumentan que la adopción formal de estándares internacionales no siempre se traduce en

mejoras reales de la calidad del reporte financiero, especialmente en contextos institucionales donde persisten limitaciones organizacionales y regulatorias.

Desde un punto de vista práctico, este resultado constituye una contribución relevante para las PYMES ecuatorianas, ya que evidencia que los esfuerzos dirigidos exclusivamente a la capacitación técnica del personal podrían resultar insuficientes si no se complementan con estrategias institucionales que fortalezcan la gobernanza contable, los sistemas de control interno y la cultura organizacional orientada al cumplimiento normativo. Otro hallazgo relevante corresponde a la relación entre el control interno contable y la adopción de las NIIF para PYMES. Los resultados evidenciaron una relación positiva y estadísticamente significativa entre ambos constructos ($\beta = 0.358$; $p = 0.006$), respaldando la hipótesis H2. Este resultado sugiere que la existencia de procedimientos de control, mecanismos de supervisión y responsabilidades claramente definidas se asocia con mayores niveles de implementación de los estándares internacionales en las PYMES analizadas. Desde la perspectiva de la teoría de sistemas, este resultado resulta coherente con la concepción del proceso contable como un conjunto de elementos interrelacionados, en el cual los mecanismos de control contribuyen a estructurar y dar consistencia a la aplicación de las políticas y procedimientos contables.

Este hallazgo es consistente con la literatura considerada en el marco teórico, según la cual el fortalecimiento del control interno facilita la implementación de estándares al institucionalizar procedimientos y responsabilidades dentro de las organizaciones. En el contexto de las PYMES, donde los sistemas de control suelen presentar menores niveles de formalización, estos resultados resaltan la importancia de establecer procedimientos contables documentados,

mecanismos de supervisión y controles que favorezcan una aplicación consistente de las NIIF para PYMES.

La relación entre el control interno contable y la calidad de la información financiera constituye uno de los resultados más relevantes del modelo estructural. Los resultados evidenciaron una relación positiva y estadísticamente significativa ($\beta = 0.571$; $p < 0.001$), respaldando la hipótesis H5. Además, esta relación presentó el coeficiente de trayectoria más elevado entre los efectos directos estimados sobre la calidad de la información financiera y un tamaño del efecto elevado ($f^2 = 0.486$). Estos resultados indican que, dentro del modelo analizado, mayores niveles de control interno contable se asocian con mayores niveles de calidad de la información financiera.

Este hallazgo resulta coherente con el planteamiento teórico según el cual los sistemas de control interno contribuyen a fortalecer la integridad del proceso contable mediante procedimientos de supervisión, verificación y seguimiento. En este sentido, los mecanismos de control pueden contribuir a reducir errores e inconsistencias y a fortalecer la confiabilidad de la información generada. En las PYMES analizadas, los resultados sugieren que la calidad de la información financiera no se encuentra asociada únicamente con la adopción del marco normativo, sino también con la existencia de estructuras internas que respaldan la consistencia de los procesos contables.

No obstante, este resultado debe interpretarse con cautela considerando la elevada asociación empírica observada entre control interno contable y calidad de la información financiera en la evaluación de la validez discriminante. Por tanto, aunque la relación estructural estimada es estadísticamente significativa,

su magnitud debe analizarse conjuntamente con las limitaciones identificadas en la diferenciación empírica entre ambos constructos.

Adicionalmente, los valores elevados del criterio HTMT evidencian limitaciones en la validez discriminante entre algunos de los constructos analizados, particularmente entre el control interno contable y la calidad de la información financiera. Esta proximidad empírica puede estar asociada con similitudes conceptuales o de medición entre determinados indicadores y debe considerarse al interpretar la magnitud de las relaciones estructurales y los elevados coeficientes de determinación obtenidos. Futuras investigaciones deberían revisar y refinar la operacionalización de estos constructos y evaluar su diferenciación empírica en muestras y contextos adicionales.

Conclusiones

El presente estudio tuvo como objetivo analizar las relaciones entre la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), la capacidad técnico-contable, el control interno contable y la calidad de la información financiera en las PYMES del cantón Azogues, Ecuador. Los resultados del modelo estructural evidenciaron una elevada capacidad explicativa, con un R^2 de 0.812 para la adopción de las NIIF para PYMES y de 0.898 para la calidad de la información financiera. No obstante, estos valores deben interpretarse conjuntamente con los resultados del modelo de medición, particularmente con las limitaciones identificadas en la validez discriminante entre algunos de los constructos.

Los resultados evidenciaron una relación positiva y estadísticamente significativa entre la adopción de las NIIF para PYMES y la calidad de la información

financiera ($\beta = 0.228$; $p = 0.041$), respaldando la hipótesis H3. Este hallazgo sugiere que mayores niveles de implementación de los estándares internacionales se asocian con una mayor calidad del reporte financiero en las PYMES analizadas. En este sentido, la adopción de las NIIF para PYMES constituye un componente relevante dentro del conjunto de factores organizacionales relacionados con la generación de información financiera útil, comparable y confiable.

En relación con la capacidad técnico-contable, se identificó una relación positiva y estadísticamente significativa con la adopción de las NIIF para PYMES ($\beta = 0.563$; $p < 0.001$), respaldando la hipótesis H1. Este resultado destaca la relevancia de los conocimientos, competencias y experiencia del personal contable para la implementación de los estándares internacionales. Sin embargo, la relación directa entre la capacidad técnico-contable y la calidad de la información financiera no alcanzó significancia estadística ($\beta = 0.180$; $p = 0.131$), por lo que la hipótesis H4 no fue respaldada. En consecuencia, los resultados no proporcionan evidencia estadística suficiente para sostener una relación directa entre ambos constructos dentro del modelo analizado.

El control interno contable presentó relaciones positivas y estadísticamente significativas tanto con la adopción de las NIIF para PYMES ($\beta = 0.358$; $p = 0.006$) como con la calidad de la información financiera ($\beta = 0.571$; $p < 0.001$), respaldando las hipótesis H2 y H5, respectivamente. Particularmente, la relación entre control interno contable y calidad de la información financiera registró el coeficiente de trayectoria de mayor magnitud entre los efectos directos estimados sobre este último constructo, acompañado de un tamaño del efecto elevado ($f^2 = 0.486$). Estos hallazgos resaltan la relevancia de los procedimientos

de supervisión, las políticas contables y los mecanismos de control dentro de los procesos asociados con la implementación de las NIIF y la generación de información financiera de calidad.

Desde el punto de vista teórico, los hallazgos permiten articular diferentes perspectivas para comprender las relaciones analizadas. La teoría de la agencia y la teoría de señalización proporcionan fundamentos para interpretar la relación entre estandarización contable, transparencia y utilidad de la información; la teoría institucional contribuye a comprender las diferencias entre la adopción formal y la implementación sustantiva de las prácticas contables; y la visión basada en recursos (RBV) permite interpretar la relevancia de las capacidades técnico-contables como recursos organizacionales vinculados con la implementación de las NIIF para PYMES. En conjunto, estas perspectivas ofrecen un marco complementario para comprender la interacción entre normativa contable, capacidades organizacionales, mecanismos de control y calidad de la información financiera en el contexto de las PYMES de una economía emergente.

En el ámbito metodológico, el estudio aporta la estimación de un modelo estructural mediante PLS-SEM que integra cuatro constructos latentes y cinco relaciones directas. El modelo de medición presentó niveles satisfactorios de consistencia interna y validez convergente, con coeficientes alfa de Cronbach entre 0.956 y 0.970, valores de fiabilidad compuesta entre 0.962 y 0.972 y valores de AVE entre 0.648 y 0.717. Sin embargo, los valores HTMT oscilaron entre 0.902 y 0.973, evidenciando limitaciones en la validez discriminante entre los constructos. Por esta razón, los resultados respaldan la fiabilidad y validez convergente de las medidas, pero también ponen de manifiesto la necesidad de

continuar refinando la diferenciación empírica de los constructos en investigaciones posteriores.

Desde una perspectiva práctica, los resultados sugieren que las acciones orientadas al fortalecimiento de la información financiera en las PYMES no deberían concentrarse exclusivamente en el cumplimiento formal de las NIIF. La capacitación y actualización del personal contable, junto con el fortalecimiento de los procedimientos de control, supervisión y documentación de los procesos contables, constituyen áreas relevantes de actuación para directivos, profesionales contables y demás actores relacionados con la gestión financiera de estas organizaciones. En particular, la magnitud de la relación observada entre el control interno y la calidad de la información financiera resalta la importancia de considerar conjuntamente los aspectos normativos y organizacionales.

Los resultados deben interpretarse considerando varias limitaciones. En primer lugar, la investigación se circunscribió a PYMES del cantón Azogues, por lo que la generalización de los hallazgos a otros territorios, sectores o contextos empresariales debe realizarse con cautela. En segundo lugar, el diseño no experimental y transversal permite identificar relaciones estadísticas entre los constructos, pero no establecer relaciones causales ni analizar su evolución temporal. En tercer lugar, la información procede de las percepciones de informantes clave mediante un instrumento de autoinforme, lo que puede incorporar sesgos asociados con la percepción individual y el método de recolección empleado. Finalmente, los elevados valores HTMT, particularmente entre control interno contable y calidad de la información financiera (HTMT = 0.973), evidencian una limitada diferenciación empírica entre algunos

constructos, circunstancia que debe considerarse al interpretar la magnitud de los coeficientes estructurales y los elevados valores de R^2 .

A partir de estas limitaciones, futuras investigaciones deberían ampliar el análisis a otras provincias, sectores económicos y contextos institucionales, así como emplear diseños longitudinales que permitan examinar la evolución temporal de las relaciones identificadas. También resulta pertinente revisar y refinar la operacionalización de los constructos con mayor proximidad empírica, especialmente el control interno contable y la calidad de la información financiera, con el propósito de fortalecer su validez discriminante. Asimismo, futuras investigaciones podrían incorporar variables como transformación digital, cultura organizacional, gobernanza corporativa y uso de tecnologías de información, así como evaluar mecanismos adicionales mediante modelos estructurales teóricamente fundamentados.

Referencias

- Agarwal, N., Krishnan, R., & Weiler, L. (2024). Institutional Theory and Hybrid Accounting and Control Systems. *Journal of management accounting research*, 36(1), 1-26. <https://doi.org/10.2308/JMAR-2023-024>
- Alejos, M. I. A. Q., & León, E. C. (2023). Divulgación sobre capital estructural en empresas del sector financiero de Perú inscritas en la Bolsa de Valores de Lima. *Innovar : revista de ciencias administrativas y sociales*, 33(88), 117-132. <https://doi.org/10.15446/innovar.v33n88.106274>
- Alfarabi, F. F., & Damayanti, S. (2025). The Influence Of Government Accounting Standards, Accounting Information Systems, And Human Resource Competence On The Quality Of Financial Reports At The Regional Financial And Asset Agency (Bkad) Of Bandung Regency Local Government. *Journal Research of Social Science, Economics, and Management*, 4(12), 2304-2317. <https://doi.org/10.59141/jrssem.v4i12.928>
- Alribi, Dr. A. (2026). Institutional and economic determinants of IFRS-for-SMEs adoption among Saudi small- and medium-sized enterprises. *Future business journal*, 12(1), 134. <https://doi.org/10.1186/s43093-026-00844-3>
- Ansari, F., Brossier, C., Duval, J.-L., & Meunier, F. (1990). *Las pequeñas y medianas empresas en el contexto europeo. Neofordismo o especialización flexible? (Les petites et moyennes entreprises dans le contexte européen. Néofordisme ou spécialisation flexible ?)*, *Congrès international organisé à Alicante les 21-23 février 1990, Madrid, Facultad de Ciencias Políticas y Sociología, Sociología del trabajo*, 1990 (Nos. 0759-6340). La Documentation Française.
- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of management*, 17(1), 99-120. <https://doi.org/10.1177/014920639101700108>

- BARTH, M. E., LANDSMAN, W. R., & LANG, M. H. (2008). International Accounting Standards and Accounting Quality. *Journal of accounting research*, 46(3), 467-498. <https://doi.org/10.1111/j.1475-679X.2008.00287.x>
- Ben-Shahar, D., Sulganik, E., & Tsang, D. (2016). Does IFRS 10 on Consolidated Financial Statements Abandon Accepted Economic Principles? *Australian accounting review*, 26(4), 341-345. <https://doi.org/10.1111/auar.12135>
- Boateng, G. O., Neilands, T. B., Frongillo, E. A., Melgar-Quinonez, H. R., & Young, S. L. (2018). Best Practices for Developing and Validating Scales for Health, Social, and Behavioral Research: A Primer. *Frontiers in public health*, 6, 149. <https://doi.org/10.3389/fpubh.2018.00149>
- Bushman, R. M., & Smith, A. J. (2001). Financial accounting information and corporate governance. *Journal of accounting & economics*, 32(1), 237-333. [https://doi.org/10.1016/S0165-4101\(01\)00027-1](https://doi.org/10.1016/S0165-4101(01)00027-1)
- Christensen, H. B., Hail, L., & Leuz, C. (2016). Capital-Market Effects of Securities Regulation: Prior Conditions, Implementation, and Enforcement. *The Review of financial studies*, 29(11), 2885-2924. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhw055>
- Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission Issues Updated Internal Control-Integrated Framework. (2013). *Professional Services Close - Up*.
- Connelly, B. L., Certo, S. T., Ireland, R. D., & Reutzel, C. R. (2011). Signaling Theory: A Review and Assessment. *Journal of management*, 37(1), 39-67. <https://doi.org/10.1177/0149206310388419>
- DASKE, H., HAIL, L., LEUZ, C., & VERDI, R. (2013). Adopting a Label: Heterogeneity in the Economic Consequences Around IAS/IFRS Adoptions. *Journal of accounting research*, 51(3), 495-547. <https://doi.org/10.1111/1475-679X.12005>
- Defliese, P. L. (1978a). Update on the new conceptual framework project [of the Financial Accounting Standards Board; based on address]. *Journal of accountancy*, 145(3), 74-79.
- Girón, Alicia., & Correa, Eugenia. (2004). *Economía financiera contemporánea. Tomo I.* (Primera edición.). Editorial Miguel Ángel Porrúa.
- Gonçalves, F. J. A., Moura, A. A. F., & Motoki, F. Y. S. (2022a). What influences the implementation of IFRS for SMEs? The Brazilian case. *Accounting and finance (Parkville)*, 62(2), 2947-2992. <https://doi.org/10.1111/acfi.12917>
- Hair, J., & Alamer, A. (2022). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) in second language and education research: Guidelines using an applied example. *Research Methods in Applied Linguistics*, 1(3), 100027. <https://doi.org/10.1016/j.rmal.2022.100027>
- Hair, J. F. (2014). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)*. Sage.
- Hair, J. F., Jr., Hult, G. T. M., & Ringle, C. M. (2022). *A primer on partial least squares structural equation modeling (PLS-SEM)* (3rd ed.). SAGE.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European business review*, 31(1), 2-24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hope, O.-K., & Vyas, D. (2017). Private company finance and financial reporting. *Accounting and business research*, 47(5), 506-537. <https://doi.org/10.1080/00014788.2017.1303963>
- Jaramillo Calle, C. Y., & Martínez Punina, R. D. (2025). NIIF para pequeñas y medianas empresas y su implementación en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía (Online)*, 10(1), 50-68. <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4454>
- Krismiaji, Aryani, Y. A., & Suhardjanto, D. (2016). International Financial Reporting Standards, board governance, and accounting quality. *Asian review of accounting*, 24(4), 474-497. <https://doi.org/10.1108/ARA-06-2014-0064>
- León, C. F. L., Rivero, O. F. M., & Cavero, F. R. L. (2023). Control Interno para la mejora de la rentabilidad empresarial en Nuevo Chimbote-Perú. *Revista de ciencias sociales (Maracaibo, Venezuela)*, 29(7), 66-76. <https://doi.org/10.31876/rcs.v29i.40447>
- Maroun, W., & van Zijl, W. (2016). Isomorphism and resistance in implementing IFRS 10 and IFRS 12. *The British accounting review*, 48(2), 220-239. <https://doi.org/10.1016/j.bar.2015.07.003>
- Neri Asmira & Sulkiah. (2025b). The Implementation of Accounting Digitalization and Internal Control on the Quality of Financial Reports. *E-jurnal akuntansi*, 35(6). <https://doi.org/10.24843/EJA.2025.v35.i06.p20>

- Nicolaou, A. I. (2000). A contingency model of perceived effectiveness in accounting information systems. *International journal of accounting information systems*, 1(2), 91-105. [https://doi.org/10.1016/S1467-0895\(00\)00006-3](https://doi.org/10.1016/S1467-0895(00)00006-3)
- Nikola Petrovic, Magdalena Barreiro, & Priscila Hermida. (2023b). IFRS Mandatory Adoption and Earnings Quality in an Emerging Market: The Case of Ecuador. *Revista de economía y política (Cuenca. En línea)*, (38). <https://doi.org/10.25097/rep.n38.2023.01>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., Shamseer, L., Tetzlaff, J. M., Akl, E. A., Brennan, S. E., Chou, R., Glanville, J., Grimshaw, J. M., Hróbjartsson, A., Lalu, M. M., Li, T., Loder, E. W., Mayo-Wilson, E., McDonald, S., ... Alonso-Fernández, S. (2021). The PRISMA 2020 statement: An updated guideline for reporting systematic reviews. *Revista española de cardiología*, 74(9), 790-799. <https://doi.org/10.1016/j.recesp.2021.06.016>
- Pramahender. (2025). Measuring the Barriers in Adoption of IFRS for SMEs in Developing Economies: An ISM-MICMAC Approach. *Journal of public affairs*, 25(1), n/a. <https://doi.org/10.1002/pa.2958>
- Salkind, N. J., & Salkind, N. J. (2010). *Encyclopedia of research design* (1.^a ed.). SAGE Publications. <https://doi.org/10.4135/9781412961288>
- Sappor, P., Sarpong, F. A., & Seini, R. A. S. (2023). The adoption of IFRS for SMEs in the northern sector of Ghana: A case of structural equation modeling. *Cogent business & management*, 10(1), 1-32. <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2180840>
- Sassi, N., & Damak-Ayadi, S. (2023). IFRS for SMEs adoption, corporate governance, and quality of financial statements: Evidence from Dominican Republic and El Salvador. *Journal of accounting in emerging economies*, 13(5), 922-946. <https://doi.org/10.1108/JAEE-10-2021-0348>
- Sellami, Y. M., & Gafsi, Y. (2018). What Drives Developing and Transitional Countries to Adopt the IFRS for SMEs? An Institutional Perspective. *The Journal of corporate accounting & finance*, 29(2), 34-56. <https://doi.org/10.1002/jcaf.22331>
- Syla Arifatus Sholiha & Arwan Gunawan. (2026b). Strengthening MSME Financial Reporting Quality: The Role of Internal Control Systems and Human Resource Competencies. *Jurnal Investasi Islam*, 11(2), 1444-1468. <https://doi.org/10.32505/jii.v11i2.15650>
- Syla Arifatus Sholiha & Arwan Gunawan. (2026c). Strengthening MSME Financial Reporting Quality: The Role of Internal Control Systems and Human Resource Competencies. *Jurnal Investasi Islam*, 11(2), 1444-1468. <https://doi.org/10.32505/jii.v11i2.15650>
- Tavakol, M., & Dennick, R. (2011). Making sense of Cronbach's alpha. *International journal of medical education*, 2, 53-55. <https://doi.org/10.5116/ijme.4dfb.8dfd>
- Uyar, A., & Güngörmüş, A. H. (2013). Perceptions and knowledge of accounting professionals on IFRS for SMEs: Evidence from Turkey. *Research in accounting regulation*, 25(1), 77-87. <https://doi.org/10.1016/j.racreg.2012.11.001>
- Vander Bauwhede, H., De Meyere, M., & Van Cauwenberge, P. (2015). Financial reporting quality and the cost of debt of SMEs. *Small business economics*, 45(1), 149-164. <https://doi.org/10.1007/s11187-015-9645-1>
- Warren, C. M. J. (2016). The impact of International Accounting Standards Board (IASB)/International Financial Reporting Standard 16 (IFRS 16). *Property management*, 34(3). <https://doi.org/10.1108/PM-04-2016-0013>



AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Ana María Vasquez Andrade portador(a) de la cédula de ciudadanía N° **0302361894**. En calidad de autor/a y titular de los derechos patrimoniales del proyecto de titulación **“NIIF para Pymes y calidad de la información financiera en economías emergentes: Caso Azogues-Ecuador”** de conformidad a lo establecido en el artículo 114 Código Orgánico de la Economía Social de los Conocimientos, Creatividad e Innovación, reconozco a favor de la Universidad Católica de Cuenca una licencia gratuita, intransferible y no exclusiva para el uso no comercial de la obra, con fines estrictamente académicos y no comerciales. Autorizo además a la Universidad Católica de Cuenca, para que realice la publicación de éste proyecto de titulación en el Repositorio Institucional de conformidad a lo dispuesto en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior.

Cuenca, 27 de octubre de 2026

F: 

Ana María Vasquez Andrade

C.I. 0302361894



Azogues, 27 de octubre de 2026

Asunto: Embargo Temporal del Proyecto de Titulación

Señor,

Eco. David Vásquez Corral, Mgs.

Decano de la Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Cuenca.

De mi consideración:

Señor Decano, Ana María Vásquez Andrade como autora del Proyecto de Titulación **NIIF para Pymes y calidad de la información financiera en economías emergentes: Caso Azogues-Ecuador** y Juan Diego Ochoa Crespo como director de la misma, solicitamos a usted y por su digno intermedio a Biblioteca y al responsable del repositorio institucional, el EMBARGO TEMPORAL del mismo, por un lapso de 2 años, con la finalidad de evaluar su contenido con fines de: evaluación de artículo científico para publicación en revista científica indexada. Entiendo que luego de vencido este período automáticamente la obra será puesta a disposición del público bajo las normas de gestión de la Universidad.

Por la atención que sepa dar al presente, nos suscribimos de usted muy agradecidos.

Atentamente,

Ana María Vásquez Andrade
CI: 0302361894
Autor

Juan Diego Ochoa Crespo
CI: 0301747143
Director

C.C.: Biblioteca.



Declaratoria de Embargo Temporal de Obra

La **Universidad Católica de Cuenca**, declara que la presente obra no se encuentra temporalmente en nuestro repositorio por precautelar intereses temporales de su autor titular, razón por la cuál pesa sobre esta un período de embargo de publicación de obra por el lapso de 24 meses, contados a partir del 27 de octubre de 2026; la misma estará disponible en este mismo enlace a partir del 27 octubre de 2028, si tienen algún interés particular puede contactar con Ing. Juan Diego Ochoa Crespo PhD.



Melissa Natalia Tenecela Cárdenas
BIBLIOTECARIA
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA