



UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN, VINCULACIÓN Y POSGRADO
DIRECCIÓN DE POSGRADO

Maestría en Contabilidad y Auditoría
Primera Cohorte

TRABAJO DE TITULACIÓN PREVIA LA OBTENCIÓN DEL GRADO DE:
MAGISTER EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

Tema:
Adopción de la NIIF para Pymes Sección 17 y su impacto en la Información
Financiera de las Entidades Educativas No Gubernamentales
del Cantón Riobamba 2023

AUTOR:
Mónica Patricia Barreno Guijarro

TUTOR:
Berrones Paguay Amaro Vladimir

Riobamba, Ecuador.
2026

CERTIFICADO DE TUTOR

Certifico que el presente trabajo de titulación previo a la obtención del Grado de Magíster en Contabilidad y Auditoría con el tema: Adopción de la NIIF para Pymes Sección 17 y su impacto en la Información Financiera de las Entidades Educativas No Gubernamentales del Cantón Riobamba 2023, ha sido elaborado por **Mónica Patricia Barreno Guijarro**, con el asesoramiento permanente de mi persona en calidad de Tutor, por lo que certifico que se encuentra apto para su presentación y defensa respectiva.

Es todo cuanto puedo informar al honor a la verdad.

Riobamba, 23 de Julio 2026



Validar únicamente en FirmaEC.
Firmado electrónicamente por:
**AMARO VLADIMIR
BERRONES PAGUAY**

Berrones Paguay Amaro Vladimir

TUTOR

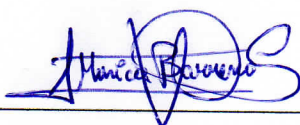
Declaración de autoría Cesión de derechos

Yo **Mónica Patricia Barreno Guijarro** con cédula de identidad N° **060338138** declaro y acepto ser responsable de las ideas, doctrinas, resultados y lineamientos alternativos realizados en el presente trabajo de titulación denominado Adopción de la NIIF para Pymes Sección 17 y su impacto en la Información Financiera de las Entidades Educativas No Gubernamentales del Cantón Riobamba 2023.

Declaro que mi trabajo investigativo pertenece al patrimonio de la Universidad Nacional de Chimborazo de conformidad con lo establecido en el artículo 20 literal j) de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.

Autorizo a la Universidad Nacional de Chimborazo que pueda hacer uso del referido trabajo de titulación y a difundirlo como estime conveniente por cualquier medio conocido, y para que sea integrado en formato digital al Sistema de Información de la Educación Superior del Ecuador para su difusión pública respetando los derechos de autor, dando cumplimiento de esta manera a lo estipulado en el artículo 144 de la Ley Orgánica de Educación Superior LOES.

Riobamba, Julio 2026



Mónica Patricia Barreno Guijarro

CI: 0603381138

Agradecimiento

A mi familia, por ser el motor que impulsa cada uno de mis sueños y por brindarme su apoyo incondicional en todas las metas que me he propuesto alcanzar.

Gracias por su amor, paciencia y confianza permanente, por estar presentes en cada paso de este camino y por enseñarme, el valor del esfuerzo y la perseverancia.

Agradezco profundamente a cada uno de los docentes, gracias por ser parte de este viaje y por su contribución a mi desarrollo personal y profesional.

Hago también extensivo, un agradecimiento a la Universidad Nacional de Chimborazo por proporcionarme las herramientas y el conocimiento necesarios para alcanzar mis objetivos académicos.

Dedicatoria

Este esfuerzo va dedicado a Dios, que es mi fuente de inspiración, de igual manera a todas las personas que creyeron en mi capacidad y que supieron ver en mí el firme deseo de alcanzar una meta más. A quienes, con su confianza y apoyo incondicional, me motivaron a seguir adelante incluso en los momentos de mayor dificultad, brindándome palabras de aliento, orientación y apoyo en cada etapa de este camino.

De manera especial, dedico este trabajo a mi familia, por ser el pilar fundamental en mi vida, por su paciencia, comprensión y constante respaldo a lo largo de este proceso académico.

A Nestor, mi amado compañero de vida, Gracias por ser mi apoyo incondicional y por convertir cada reto en una hermosa aventura.

Este logro no solo es mío, sino también de todos aquellos que creyeron en mí y me impulsaron a superarme cada día.

Índice de Contenido

CERTIFICADO DE TUTOR.....	
Declaración de autoría Cesión de derechos.....	
Agradecimiento	
Dedicatoria.....	
Resumen	
Introducción	13
Capítulo 1 Generalidades	14
1.1 Planteamiento del problema	14
1.2 Formulación del problema	14
1.2.1 Problema general	14
1.2.2 Problemas específicos	15
1.3 Objetivos	15
1.3.1 Objetivo General	15
1.3.2 Objetivo Especifico	15
1.4 Justificación de la investigación.....	15
Capitulo II. Marco Teórico	17
2.1 Antecedentes investigativos.....	17
2.2 Antecedentes legales	18
2.2.1 Legislación nacional.....	18
2.2.2 Legislación internacional	18
2.3 Bases teóricas.....	19
2.3.1 NIIF para PYMES: origen y finalidad.....	19
2.3.2 Sección 17: Propiedad, planta y equipo.....	19
2.3.3 Reconocimiento y valoración de activos.....	20
2.3.4 Depreciación y deterioro	20
2.3.5 Presentación y revelación en los estados financieros.....	20
2.3.6 Teoría Institucional	21
2.3.7 Teoría de la Agencia	22
2.3.8 Teoría de los Stakeholders.....	22
2.3.9 Teoría de la Utilidad de la Información Financiera	23
2.4 Fundamentación Teórica de la Variable Independiente - Adopción de la NIIF para PYMES	
Sección 17	23
2.4.1 Dimensión 1. Reconocimiento.....	24
2.4.2 Dimensión 2. Medición inicial.....	24
2.4.3 Dimensión 3. Medición posterior	24

2.4.4	Dimensión 4. Depreciación	24
2.4.5	Dimensión 5. Deterioro	25
2.4.6	Dimensión 6. Revelación	25
2.5	Fundamentación Teórica de la Variable Dependiente: Información Financiera.	25
2.5.1	Naturaleza y función de la información financiera	25
2.5.2	Calidad de la información financiera	26
2.5.3	Relevancia de la información financiera	26
2.5.4	Representación fiel	27
2.5.5	Comparabilidad	27
2.5.6	Comprensibilidad.....	28
2.5.7	Oportunidad	28
2.5.8	Confiabilidad.....	28
2.6	Relación entre la Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y la Información Financiera 29	
2.7	Modelo Teórico de la Investigación	29
CAPÍTULO III DISEÑO METODOLÓGICO		30
3.1	Paradigma y enfoque de la investigación	30
3.2	Tipo y nivel de investigación.....	30
3.2.1	Tipo de investigación	30
3.2.2	Nivel de investigación	31
3.3	Diseño de la investigación	31
3.4	Métodos de investigación	31
3.4.1	Método analítico-sintético	31
3.4.2	Método inductivo-deductivo	32
3.4.3	Método estadístico.....	32
3.5	Población y muestra	32
3.5.1	Población	32
3.5.2	Muestra	33
3.5.3	Tipo de muestreo	33
3.6	Variables de la investigación	33
3.6.1	Variable independiente - Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo.....	34
3.6.2	Variable dependiente - Calidad de la información financiera	35
3.7	Operacionalización de las variables.....	35
3.7.1	Dimensiones e indicadores.....	36
3.7.2	Dimensiones e indicadores.....	37

3.8	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	37
3.9	Validación del instrumento	38
3.10	Confiabilidad del instrumento	38
3.11	Procedimiento para la recolección de datos	39
3.12	Técnicas de procesamiento y análisis de la información	39
3.13	Consideraciones éticas de la investigación	42
3.14	Hipótesis de la investigación	42
CAPÍTULO IV		44
ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS		44
4.1	Introducción	44
4.2	Análisis e interpretación de resultados	44
4.2.1	Variable independiente: Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17	44
4.2.1.1	Análisis integrado de la dimensión: Reconocimiento inicial de la propiedad, planta y equipo.....	47
4.2.1.2	Análisis integrado de la dimensión: Medición posterior de la propiedad, planta y equipo.....	51
4.2.1.3	Análisis Integrador de la dimensión: Depreciación y deterioro del valor de los activos.....	54
4.2.1.4	Análisis Integrado de la dimensión: Presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo.....	57
4.2.2	Variable dependiente:	44
4.2.2.1	Análisis integrado de la dimensión: Relevancia de la información financiera.....	61
4.2.2.2	Análisis integrado de la dimensión:Comparabilidad de la información financiera	66
4.2.2.3	Análisis integrado de la dimensión: Comprensibilidad.....	68
4.3	Discusión de resultados.....	69
4.3.1	Discusión de la Variable Independiente: Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17	69
4.3.2	Discusión de la Variable Dependiente: Calidad de la información financiera	70
4.3.3	Discusión de la relación entre las variables	71
4.4	Comprobación de la hipótesis	72
4.4.1	Formulación de las hipótesis	72
4.4.2	Justificación de la prueba estadística	73
4.4.3	Resultados de la prueba de correlación de Spearman.....	73
4.5	Síntesis del capítulo	75
CAPÍTULO V		76

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	76
5.1 Conclusiones.....	76
5.2 Recomendaciones	76
Bibliografía	78
ANEXO A: CONSENTIMIENTO INFORMADO	80
ANEXOS B: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS	81

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Población objeto de estudio.....	32
Tabla 2 Distribución de la muestra	33
Tabla 3 Matriz de operacionalización de la variable independiente	36
Tabla 4 Matriz de operacionalización de la variable dependiente	37
Tabla 5 Escala de valoración del instrumento de investigación.....	38
Tabla 6 Criterios para la validación del instrumento mediante juicio de expertos.....	38
Tabla 7. Interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach	39
Tabla 8. Técnicas estadísticas utilizadas en la investigación	40
Tabla 9. Criterios para la interpretación del coeficiente de correlación de Sperman	41
Tabla 10. Nivel de adopción de los criterios de reconocimiento inicial de la propiedad, planta y equipo <i>Pregunta 1</i>	44
Tabla 11. <i>Nivel de aplicación de los criterios de medición posterior de la propiedad, planta y equipo Pregunta 2</i>	45
Tabla 12. Nivel de aplicación de los procedimientos de depreciación y deterioro de la propiedad, planta y equipo <i>Pregunta 3</i>	46
Tabla 13 Nivel de cumplimiento de los criterios de presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo <i>Pregunta 4</i>	48
Tabla 14 Nivel de relevancia de la información financiera presentada por las entidades educativas no gubernamentales <i>Pregunta 5</i>	49
Tabla 15. Nivel de representación fiel de la información financiera en las entidades educativas no gubernamentales <i>Pregunta 6</i>	50
Tabla 16 Nivel de comparabilidad de la información financiera <i>Pregunta 7</i>	51
Tabla 17 Nivel de comprensibilidad de la información financiera <i>Pregunta 8</i>	52
Tabla 18 Correlación entre la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y la calidad de la información financiera <i>Pregunta 9</i>	53
Tabla 19 <i>Presentación de la propiedad, planta y equipo en los estados financieros Pregunta 10</i>	55
Tabla 20 <i>Revelación de la información requerida por la Sección 17 de la NIIF para PYMES. Pregunta 11</i>	56
Tabla 21 <i>Comprensión de la situación financiera mediante la información sobre propiedad, planta y equipo Pregunta 12</i>	58
Tabla 22 <i>La información financiera como apoyo para la toma de decisiones Pregunta 13</i> .	59
Tabla 23 <i>Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera Pregunta 14</i>	60
Tabla 24 <i>Representación fiel de la información financiera Pregunta 15</i>	61
Tabla 25 <i>Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera Pregunta 16</i>	62

Tabla 26 <i>Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones</i>	
Pregunta 17	64
. Tabla 27 <i>Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones.</i>	
Pregunta 18	65
Tabla 28 <i>Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios</i>	
Pregunta 19	66
Tabla 29 <i>Pregunta 20</i>	67
Tabla 30	73

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1 <i>Modelo teórico de la investigación</i>	29
Gráfico 2. <i>Modelo conceptual de la investigación</i>	34
Gráfico 3. <i>Procedimiento para la recolección de datos</i>	40
Gráfico 4. <i>Esquema del procesamiento y análisis de la información</i>	41
Gráfico 5. <i>Principios éticos que orientan la investigación</i>	42
Gráfico 6. <i>Relación entre las hipótesis y las variables de investigación</i>	43
Gráfico 7 <i>Nivel de adopción de los criterios de reconocimiento inicial de la propiedad, planta y equipo.</i>	45
Gráfico 8 <i>Nivel de aplicación de los criterios de medición posterior de la propiedad, planta y equipo.</i>	46
Gráfico 9 <i>Nivel de aplicación de los procedimientos de depreciación y deterioro de la propiedad, planta y equipo.</i>	47
Gráfico 10 <i>Nivel de cumplimiento de los criterios de presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo.</i>	48
Gráfico 11 <i>Nivel de relevancia de la información financiera</i>	49
Gráfico 12 <i>Nivel de representación fiel de la información financiera</i>	50
Gráfico 13. <i>Nivel de comparabilidad de la información financiera</i>	52
Gráfico 14. <i>Nivel de comprensibilidad de la información financiera</i>	53
Gráfico 15. <i>Cálculo sistemático de la depreciación de los activos</i>	54
Gráfico 16. <i>Presentación de la propiedad, planta y equipo en los estados financieros</i>	55
Gráfico 17. <i>Revelación de la información requerida por la Sección 17 de la NIIF para PYMES.</i>	56
Gráfico 18. <i>Comprensión de la situación financiera mediante la información sobre propiedad, planta y equipo</i>	58
Gráfico 19. <i>La información financiera como apoyo para la toma de decisiones</i>	59
Gráfico 20. <i>Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera</i>	60
Gráfico 21. <i>Representación fiel de la información financiera</i>	62
Gráfico 22. <i>Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera</i>	63
Gráfico 23. <i>Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones</i>	64
Gráfico 24. <i>Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones.</i>	65
Gráfico 25. <i>Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios</i>	67
Gráfico 26. <i>Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios</i>	68

Resumen

Esta investigación analiza el nivel de adopción de la Sección 17 de la NIIF para PYMES (Propiedad, Planta y Equipo) y su efecto en la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante 2023. El tema importa porque estas instituciones dependen de información contable confiable para tomar decisiones y gestionar sus recursos correctamente.

El estudio siguió un enfoque cuantitativo, de corte positivista, con diseño no experimental y alcance correlacional. Se aplicó un cuestionario estructurado a los responsables de los procesos contables y financieros de estas entidades, con el que se midió tanto el nivel de adopción de la Sección 17 como la calidad de la información financiera resultante. Los datos se procesaron en Microsoft Excel mediante estadística descriptiva e inferencial, incluido el coeficiente de correlación de Spearman, para establecer la relación entre las variables estudiadas.

Los resultados muestran un nivel de adopción intermedio. Ninguna de estas instituciones está obligada a aplicar la norma, pero algunas ya incorporan parte de sus lineamientos en su contabilidad diaria. Otras, en cambio, arrastran problemas de fondo: personal contable sin la capacitación necesaria, políticas contables que nunca se formalizaron por escrito, y controles de activos con vacíos evidentes.

La adopción referencial de la Sección 17 mejora la organización y confiabilidad de la información financiera, y con eso fortalece la gestión contable de las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba.

Palabras clave: NIIF para PYMES, Sección 17, propiedad, planta y equipo, información financiera, entidades educativas no gubernamentales.

ABSTRACT

This research analyzes the level of adoption of Section 17 of the IFRS for SMEs (Property, Plant and Equipment) and its effect on the financial information of non-governmental educational institutions in the Riobamba canton during 2023. This topic is important because these institutions depend on reliable accounting information to make decisions and manage their resources effectively. The study followed a quantitative, positivist approach with a non-experimental, correlational design. A structured questionnaire was administered to those responsible for the accounting and financial processes of these institutions, measuring both the level of adoption of Section 17 and the quality of the resulting financial information. The data were processed in Microsoft Excel using descriptive and inferential statistics, including Spearman's rank correlation coefficient, to establish the relationship between the variables studied. The results show an intermediate level of adoption. None of these institutions are required to apply the standard, but some already incorporate some of its guidelines into their daily accounting practices. Others, however, suffer from underlying problems: accounting staff lacking the necessary training, accounting policies that were never formalized in writing, and asset controls with evident gaps. The adoption of Section 17 improves the organization and reliability of financial information, thereby strengthening the accounting management of non-governmental educational institutions in Riobamba.

Keywords: IFRS for SMEs, Section 17, property, plant and equipment, financial information, non-governmental educational institutions.



Reviewed by:
Marco Antonio Aquino
ENGLISH PROFESSOR
C.C. 1753456134

Introducción

La utilización de normas que regulen la elaboración y presentación de la información financiera, en la actualidad es clave fundamental para que los estados financieros sean reales, transparentes, confiables y comparables entre sí. La Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) nos proporciona los lineamientos específicos para reconocer, medir y presentar las operaciones contables, generando así, una información útil para tomar decisiones acertadas.

La Sección 17 - Propiedad, Planta y Equipo, dentro de esta normativa, nos proporciona los lineamientos para reconocer, medir, depreciar y presentar los activos fijos dentro de los registros contables. Su correcta aplicación, nos permite reflejar el valor real de los bienes en los estados financieros. Esto mejora la calidad de la información financiera y el control sobre los recursos de la institución.

Las instituciones educativas no gubernamentales tienen un rol relevante en el desarrollo de la educación y la sociedad, y por tal razón requieren contar con datos financieros fidedignos que sustenten su administración de recursos. Sin embargo, en la práctica aún existen dificultades con el tratamiento contable de la propiedad, planta y equipo : políticas de contabilidad que no se han unificado y una implementación parcial de lo que requiere las normas NIIF para PYMES.

Esto se traduce en niveles distintos de adopción de la norma entre las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, algo que puede afectar directamente la calidad de la información financiera que presentan. Por eso esta investigación busca analizar el nivel de adopción de la Sección 17 de la NIIF para PYMES y su impacto en la información financiera de estas entidades en Riobamba durante 2023, para aportar evidencia que ayude a fortalecer su gestión contable y mejorar la calidad de esa información.

.

Capítulo 1 Generalidades

1.1 Planteamiento del problema

En años recientes, la aplicación de normas internacionales de información financiera ha tomado más peso en las organizaciones, sobre todo por la necesidad de mejorar la transparencia, confiabilidad y comparabilidad de sus datos contables. En diversas entidades, la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) se ha transformado en un marco técnico de referencia para contabilizar, evaluar y exponer información financiera.

La Sección 17 - Propiedad, Planta y Equipo establece cómo identificar inicialmente, medir posteriormente, depreciar, apreciar el deterioro y exponer los activos fijos en los informes financieros. La aplicación adecuada de estos criterios permite que el valor de los bienes utilizados por la organización sea reflejado de manera razonable, lo cual contribuye a una mejor gestión y control de los recursos institucionales.

Sin embargo, en diversas instituciones educativas no gubernamentales del cantón Riobamba se evidencian limitaciones en la manera aplicar esta normativa. La escasa formación del personal contable, la ausencia de políticas contables formalizadas por escrito y las deficiencias en el control, registro y gestión de los activos fijos son algunos de los problemas más frecuentes.

Todo esto puede afectar la calidad de la información financiera que presentan: cómo clasifican sus activos, cómo determinan su valor contable, y cómo terminan presentando sus estados financieros. Por eso tiene sentido analizar el nivel de adopción de la Sección 17 y su impacto en la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba durante el periodo 2023.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cómo influye la adopción de la Sección 17 en la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023?

1.2.2 Problemas específicos

- ¿Cuál es el nivel de adopción de la Sección 17 por parte de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023?
- ¿Cómo influye el nivel de adopción de la Sección 17 en la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo General

Analizar el nivel de adopción de la NIIF para PYMES, Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, y su impacto en la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023.

1.3.2 Objetivo Especifico

- Evaluar el nivel de adopción de la Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, en las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, considerando los procesos de reconocimiento, medición, depreciación, presentación y revelación de los activos.
- Analizar la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, considerando las características cualitativas de relevancia, representación fiel, comparabilidad y comprensibilidad, y establecer su relación con el nivel de adopción de la Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo.

1.4 Justificación de la investigación

Este estudio está justificado por su contribución en términos de teoría, ciencia, método, práctica, sociedad y normativa. Su objetivo es examinar cómo la incorporación de la NIIF para PYMES (en particular la Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo) afecta los datos financieros de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba a lo largo de 2023.

En términos científicos, la investigación brinda información acerca de un campo poco investigado: el uso de la NIIF para PYMES en entidades educativas privadas, particularmente en Riobamba, aunque hay investigaciones de la aplicación de esta normativa

en pequeñas y medianas empresas, no hay estudios que se enfoquen específicamente en el sector educativo. Este vacío es lo que esta tesis intenta cubrir. López-Pérez, 2023; Soto Aguirre & Falconí Hidalgo, 2023, afirman que adoptar los estándares internacionales, mejora la transparencia, comparabilidad y confiabilidad de la información financiera, fortaleciendo la toma de decisiones y la rendición de cuentas.

Teóricamente, la investigación se apoya en la Teoría Institucional, la Teoría de la Agencia, la Teoría de los Stakeholders y la Teoría de la Utilidad de la Información Financiera todas explican por qué aplicar normas contables reconocidas internacionalmente mejora la calidad de la información y responde a las necesidades de distintos usuarios. También toma como referencia la NIIF para PYMES emitida por el IFRS Foundation, particularmente la Sección 17, vigente como base normativa durante el período de estudio, con sus criterios de reconocimiento, medición, depreciación, deterioro y revelación de la propiedad, planta y equipo.

En cuanto a la metodología, se sugiere un instrumento de medición que se basa en las dimensiones de la Sección 17 y los rasgos cualitativos de la información financiera proporcionada por la Fundación IFRS. Ese instrumento tiene como finalidad evaluar el grado de adopción de la norma y su efecto en la calidad de la información; Además, puede ser utilizado como referencia para futuras investigaciones sobre contabilidad aplicada al campo educativo.

Los resultados, en términos prácticos, son útiles para que los administradores, contadores y directivos de estas entidades identifiquen dónde pueden optimizar la gestión de sus activos de propiedad, planta y equipo. Esto se traduce en una administración contable más eficiente, un control interno más efectivo y estados financieros más confiables.

Finalmente, tiene importancia normativa y social: estas entidades desempeñan un papel significativo en la educación del cantón Riobamba y requieren información financiera clara para mantener la confianza de las autoridades, organismos de control y entidades que las financian. El análisis se basa en las disposiciones de la IFRS Foundation para la NIIF para PYMES y en el Marco regulatorio ecuatoriano vigente hasta 2023.

En resumen, este estudio tiene como objetivo establecer cómo afecta a la información financiera de las instituciones educativas no gubernamentales de Riobamba la implementación de la Sección 17, proporcionando evidencia que contribuya a consolidar la gestión y el proceso de toma de decisiones financieras.

Capítulo II. Marco Teórico

2.1 Antecedentes investigativos

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha sido uno de los cambios contables más grandes a nivel mundial en las últimas décadas. Permitió unificar criterios contables y mejorar la transparencia, comparabilidad y calidad de la información financiera que usan los distintos grupos de interés. Para las pequeñas y medianas entidades, la IFRS Foundation (2015) emitió la NIIF para PYMES como respuesta a la necesidad de un marco normativo más simple, pensado para organizaciones que no cotizan en mercados públicos ni tienen obligación pública de rendir cuentas.

Puerta, Huertas y Vergara (2023) realizaron una investigación en varias compañías colombianas y descubrieron que la implementación de la norma produce variaciones significativas en los indicadores financieros, lo que hace que la información sea más consistente y útil para tomar decisiones. En Latinoamérica, varios estudios muestran que implementar la NIIF para fortalecen la calidad de los datos financieros, no obstante, esto también plantea retos, como el entrenamiento del personal, los gastos de aplicación y la oposición al cambio en las organizaciones.

En Ecuador, López-Pérez (2023) encontró que adoptar las NIIF mejora la transparencia financiera, la comparabilidad de los estados financieros y el acceso a financiamiento, aunque todavía hay dificultades con la formación técnica de los contadores y con adaptar los sistemas de información.

Por otro lado, hay investigaciones enfocadas puntualmente en la Sección 17 que muestran cómo contabilizar bien la propiedad, planta y equipo afecta directamente qué tan razonables terminan siendo los estados financieros. Feijoó Loayza (2022) encontró que aplicar correctamente los criterios de reconocimiento, medición y depreciación de la Sección 17 mejoró la calidad de la información financiera y reflejó con más precisión la situación patrimonial real de la organización que estudió.

López-Pérez (2023) especifica que la adopción de las NIIF mejora la transparencia, la confiabilidad y la capacidad de comparar los datos financieros, buscando así una administración contable más efectiva en las entidades ecuatorianas y simplificando el proceso de tomar decisiones.

Estos antecedentes muestran que hay una relación teórica y empírica clara entre la adopción de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera, lo que justifica analizar

esa relación en las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante 2023.

2.2 Antecedentes legales

2.2.1 Legislación nacional

En Ecuador, el proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera se formalizó mediante las resoluciones emitidas por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, organismo encargado de regular la aplicación de principios contables para las entidades sujetas a su control.

La Resolución No. 08.G.DSC.010 dispuso la adopción obligatoria de las NIIF en el país, estableciendo un cronograma progresivo para su implementación. Posteriormente, la Resolución SC.ICI.CPAIFRS.G.11.010 determinó los criterios para la aplicación de las NIIF completas y de la NIIF para PYMES, de acuerdo con las características de cada organización.

Adicionalmente, la Resolución SCVS-INC-DNCDN-2019-0009 emitió el instructivo vigente para la aplicación de ambos marcos normativos, constituyéndose en uno de los principales referentes técnicos para la preparación de estados financieros en Ecuador.

Desde el ámbito educativo, la Ley Orgánica de Educación Intercultural (LOEI) y su Reglamento General establecen la obligación de las instituciones educativas particulares de garantizar una gestión administrativa y financiera eficiente, transparente y responsable, principios que guardan estrecha relación con la generación de información financiera de calidad.

2.2.2 Legislación internacional

A nivel internacional, quien regula la NIIF para PYMES es el International Accounting Standards Board (IASB), organismo que pertenece a la IFRS Fundación.

La regulación fue emitida por primera vez en 2009, actualizándose en 2015. Desde ese momento, es el marco normativo para organizaciones que no tienen la obligación pública de rendir cuentas. Su implementación a escala global tiene como objetivo unificar los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación de la información financiera para que entidades de diferentes naciones puedan realizar comparaciones entre ellas. Tiene una estructura de treinta y cinco secciones, siendo la Sección 17 la encargada de regular el tratamiento contable del equipo, planta y propiedades.

2.3 Bases teóricas

2.3.1 NIIF para PYMES: origen y finalidad

La estandarización de normas contables a nivel global fue promovida por la necesidad de cotejar información financiera entre naciones y por la expansión mundial de los mercados. Como reacción a esto, el IASB lanzó la NIIF para PYMES, con el objetivo de establecer un marco normativo más sencillo para las entidades que no están presentes en los mercados públicos de capitales.

De acuerdo con el IASB, la finalidad de la norma es proporcionar información útil para que los acreedores, inversionistas, entidades de control y demás usuarios externos de los estados financieros tengan la capacidad de tomar decisiones económicas.

Desde el punto de vista académico, adoptar este estándar es una forma de consolidar la institución: mejora la claridad financiera, facilita la obtención de fondos y fomento la rendición de cuentas. Según López-Pérez (2023), las NIIF permiten que las empresas de tamaño pequeño y mediano en Ecuador mejoren la confiabilidad de su información financiera y potencia su habilidad para competir.

2.3.2 Sección 17: Propiedad, planta y equipo

La Sección 17 establece la forma en que se deben contabilizar los activos tangibles, ya sea para ser utilizados en la provisión de servicios o bienes, con fines administrativos o para arrendar a terceros.

Esta sección establece criterios específicos para:

- Reconocimiento.
- Medición inicial.
- Medición posterior.
- Depreciación.
- Deterioro.
- Revelación.

Su finalidad consiste en garantizar que los activos sean reconocidos y valorados de manera que representen razonablemente los beneficios económicos futuros asociados a ellos. (IFRS Foundation)

En las instituciones educativas privadas, esta sección adquiere especial relevancia debido a la importancia que poseen los edificios, laboratorios, bibliotecas, mobiliario, equipos tecnológicos y demás recursos físicos utilizados para la prestación del servicio educativo.

2.3.3 Reconocimiento y valoración de activos

El reconocimiento constituye el proceso mediante el cual un elemento es incorporado a los estados financieros cuando cumple la definición de activo y satisface los criterios establecidos por la normativa.

De acuerdo con la Sección 17, un activo debe reconocerse cuando sea probable que genere beneficios económicos futuros y cuando su costo pueda medirse de manera fiable. (IFRS Foundation)

La valoración inicial se realiza al costo, incluyendo el precio de adquisición y todos los desembolsos directamente atribuibles a poner el activo en condiciones de funcionamiento.

Valorar bien los activos es esencial para que los estados financieros sean razonables. Feijoó Loayza (2022) señala que la mala aplicación de estos criterios puede alterar significativamente la representación del patrimonio de una entidad.

2.3.4 Depreciación y deterioro

La depreciación es el proceso por medio del cual se registra, a lo largo de la vida útil de un activo, la cantidad que se puede depreciar. Desde el punto de vista económico, representa el deterioro físico, funcional o tecnológico que experimenta un activo durante su utilización.

La NIIF para PYMES requiere que las entidades establezcan de manera precisa:

- Vida útil.
- Valor residual.
- Método de depreciación.

Registrar correctamente el deterioro y la depreciación contribuyen significativamente a que los datos financieros reflejen de manera precisa la realidad de la organización, por esta razón la norma exige realizar evaluaciones periódicas para detectar señales de deterioro y reconocer la pérdida si el monto recuperable es inferior al valor contable del activo.

2.3.5 Presentación y revelación en los estados financieros

La presentación y revelación son piezas clave de la transparencia financiera. La Sección 17 exige que las entidades informen:

- Métodos de depreciación utilizados.
- Vidas útiles estimadas.
- Conciliación de movimientos de activos.
- Restricciones de propiedad.
- Pérdidas por deterioro.

Por medio de estas revelaciones, los usuarios pueden comprender qué políticas contables se utilizaron y así pueden analizar correctamente la condición económica de la institución. La confianza que los usuarios tienen en la información financiera de una entidad está directamente relacionada con la calidad de estas revelaciones, según indica la evidencia.

2.3.6 Teoría Institucional

La Teoría Institucional es el método más utilizado que explica el por qué las organizaciones asumen estándares contables internacionales. Además menciona que las instituciones modifican sus procedimientos, estructuras y políticas para obtener legitimidad en su entorno.

Con esta Perspectiva, las organizaciones no adoptan determinadas prácticas solo por ser económicamente eficientes, sino también porque tienen que responder a presiones de tipo regulatorio, social y profesional. Por lo tanto, la implementación de estándares contables internacionales puede ser interpretada como una medida organizativa que busca reforzar la credibilidad institucional y optimizar la percepción que tienen los diferentes grupos de interés.

La adopción de la NIIF para PYMES en Ecuador es el resultado precisamente de este proceso de institucionalización, que es promovido por entidades reguladoras tanto nacionales como internacionales. Alinear los criterios contables con los estándares internacionales tiene como objetivo estandarizar las normas contables y reforzar la confianza de quienes utilizan la información financiera. La mayoría de las investigaciones recientes afirman que la implementación de las NIIF promueve la legitimidad organizacional, ya que mejora la transparencia y comparabilidad de los estados financieros.

Si se aplica la Sección 17 a las entidades educativas no gubernamentales, se evidencia una administración financiera conforme a estándares internacionales, lo cual consolida la confianza de los directivos, propietarios, organismos de control y miembros de la comunidad educativa y demás personas relacionadas con la institución.

2.3.7 Teoría de la Agencia

Jensen y Meckling, en referencia a la Teoría de la Agencia, explican sobre los conflictos que pueden surgir entre quienes administran los recursos de una organización y quienes son sus propietarios o financiadores.

La información financiera funciona, bajo esta mirada, como un mecanismo de control que reduce la asimetría de información entre las partes involucradas. Cuando esa información es confiable y transparente, baja el riesgo de comportamientos oportunistas y se fortalece la supervisión y la toma de decisiones.

La aplicación de la NIIF para PYMES contribuye significativamente a este propósito debido a que establece criterios técnicos uniformes para el reconocimiento, medición y revelación de los hechos económicos. Como resultado, los usuarios de la información disponen de reportes más fiables y comparables para evaluar el desempeño financiero de la entidad. (IFRS Foundation)

En las instituciones educativas privadas, esta teoría adquiere relevancia debido a que los propietarios, directivos, administradores financieros y organismos reguladores requieren información financiera objetiva para evaluar la utilización de los recursos institucionales y verificar el cumplimiento de los objetivos organizacionales.

2.3.8 Teoría de los Stakeholders

Freeman, dentro de La Teoría de los Stakeholders, plantea que las organizaciones deben tomar en cuenta los intereses de todos los grupos que pueden afectar o verse afectados por lo que hacen.

Según este enfoque, la información financiera es una herramienta clave para cubrir las necesidades informativas de los distintos grupos de interés: inversionistas, acreedores, organismos reguladores, empleados, proveedores, estudiantes y padres de familia.

La adopción de estándares internacionales fortalece la capacidad de las organizaciones para responder a estas demandas informativas, debido a que promueve la elaboración de estados financieros más transparentes, comprensibles y comparables. La literatura reciente señala que la implementación de las NIIF favorece la generación de confianza y fortalece las relaciones entre las organizaciones y sus grupos de interés. (Revistas Ecotec)

En el caso de las entidades educativas no gubernamentales, la calidad de la información financiera influye directamente sobre la confianza depositada por la comunidad educativa respecto a la sostenibilidad financiera y capacidad operativa de la institución.

2.3.9 Teoría de la Utilidad de la Información Financiera

Según esta teoría, el objetivo principal de la contabilidad es dar información útil para tomar decisiones económicas,

El Marco Conceptual de las NIIF determina que los estados financieros deben mostrar la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, de modo que los usuarios puedan evaluar su desempeño y hacer proyecciones a futuro.

La utilidad de la información financiera depende del cumplimiento de determinadas características cualitativas fundamentales:

- Relevancia.
- Representación fiel.

Y de características de mejora:

- Comparabilidad.
- Verificabilidad.
- Oportunidad.
- Comprensibilidad.

Estas características constituyen precisamente los elementos utilizados en la presente investigación para evaluar la calidad de la información financiera generada por las entidades educativas no gubernamentales.

2.4 Fundamentación Teórica de la Variable Independiente - Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17

La variable independiente de la investigación corresponde a la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17. El tratamiento contable de la propiedad, planta y equipo está regulado en esta sección. Debido a la importancia económica que tienen los activos fijos para las empresas, este es uno de los elementos más relevantes dentro de sus estados financieros.

Según el IASB, la finalidad de la Sección 17 es definir cómo debe contabilizarse la propiedad, planta y equipo para que los usuarios de los estados financieros tengan la

posibilidad de entender tanto las inversiones realizadas por la entidad en esos activos como las variaciones que ha tenido esa inversión con el paso del tiempo. (Fundación IFRS, 2015)

La aplicación adecuada de esta normativa, facilita que el nivel de la información financiera se eleve, ya que asegura que los activos sean identificados, valorados y revelados bajo criterios técnicos consistentes .

2.4.1 Dimensión 1. Reconocimiento

El reconocimiento es el procedimiento mediante el cual un activo se incorpora oficialmente a los estados financieros.

La Sección 17 estipula que un elemento de propiedad, planta y equipo se debe reconocer si es probable que la entidad logre rendimientos económicos en el futuro por su uso y si se puede medir con certeza costo del activo.

La correcta aplicación de estos criterios evita el reconocimiento indebido de partidas que no cumplen la definición de activo.

2.4.2 Dimensión 2. Medición inicial

La medición inicial determina el importe por el cual el activo será registrado por primera vez.

Según la NIIF para PYMES, el costo incluye el precio de adquisición y todos los desembolsos directamente atribuibles a poner el activo en condiciones de funcionamiento. (IFRS Foundation)

Esta valoración constituye la base para los procesos posteriores de depreciación y deterioro.

2.4.3 Dimensión 3. Medición posterior

Después de su reconocimiento inicial, los activos deben mantenerse bajo criterios que permitan reflejar razonablemente su valor económico.

La NIIF para PYMES utiliza principalmente el modelo del costo, mediante el cual el activo se presenta al costo menos depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro. (IFRS Foundation)

2.4.4 Dimensión 4. Depreciación

La depreciación representa la distribución sistemática del importe depreciable de un activo durante su vida útil.

Su propósito es reflejar el consumo gradual de los beneficios económicos asociados al activo. La adecuada estimación de la vida útil y del valor residual constituye uno de los aspectos más relevantes para garantizar la razonabilidad de los estados financieros. (IFRS Foundation)

2.4.5 Dimensión 5. Deterioro

El deterioro ocurre cuando el valor recuperable de un activo resulta inferior a su valor en libros.

La evaluación periódica del deterioro permite identificar pérdidas económicas que deben reconocerse oportunamente para evitar la sobrevaloración de los activos. (IFRS Foundation)

2.4.6 Dimensión 6. Revelación

La revelación comprende la información adicional que debe presentarse en las notas a los estados financieros respecto a la propiedad, planta y equipo.

Estas revelaciones fortalecen la transparencia financiera y permiten a los usuarios comprender las políticas contables aplicadas por la organización. (IFRS Foundation)

2.5 Fundamentación Teórica de la Variable Dependiente: Información Financiera.

2.5.1 Naturaleza y función de la información financiera

La información financiera es el producto final del sistema contable, y es el principal medio con el que una organización comunica su situación económica, financiera y patrimonial a sus distintos usuarios, tanto internos como externos. Su función es proporcionar información valiosa para la toma de decisiones: determinar si la entidad tiene la capacidad de generar recursos, cumplir con sus obligaciones y mantenerse a lo largo del tiempo.

De acuerdo con el Marco Conceptual para la Información Financiera de la Fundación IFRS, esta información tiene que mostrar de manera estructurada los impactos financieros de las transacciones y otros eventos económicos que tienen un impacto en la entidad. Además, debe utilizarse para determinar cómo asignar los recursos eficientemente y analizar el rendimiento de la organización.

La información financiera tiene un papel estratégico en las entidades educativas no gubernamentales, ya que es una herramienta esencial para la planificación institucional, el

manejo de recursos, la creación de presupuestos y la rendición de cuentas frente a los dueños, autoridades educativas, padres y otros grupos interesados.

López-Pérez (2023) afirma que la implementación de las NIIF mejora notablemente la utilidad de los datos financieros, ya que fomenta prácticas contables uniformes que aumentan la transparencia y la capacidad de comparación de los estados financieros. (Revista Zambos de Ciencias)

2.5.2 Calidad de la información financiera

La calidad de la información financiera constituye uno de los objetivos fundamentales de la contabilidad moderna. Una información financiera de calidad permite que los usuarios comprendan adecuadamente la realidad económica de una organización y adopten decisiones fundamentadas en evidencia objetiva.

El IASB plantea que la utilidad de la información financiera depende directamente de que cumpla ciertas características cualitativas, que garantizan que lo presentado sea relevante, confiable y útil para quien lo usa.

Desde una perspectiva científica, la calidad de la información financiera se encuentra estrechamente vinculada con la correcta aplicación de los estándares internacionales de información financiera. Diversas investigaciones desarrolladas en América Latina han evidenciado que la adopción de las NIIF genera mejoras significativas en la transparencia, consistencia y comparabilidad de los reportes financieros. (Revistas ECOTEC)

En consecuencia, la presente investigación asume que la calidad de la información financiera constituye un resultado esperado de la adecuada aplicación de la NIIF para PYMES Sección 17.

2.5.3 Relevancia de la información financiera

La Relevancia es una característica cualitativa esencial: decidir si la información financiera tiene el potencial de afectar las decisiones económicas de los usuarios.

La información tiene relevancia cuando posee valor predictivo, confirmatorio o los dos. El valor predictivo permite prever sucesos futuros, mientras que el confirmatorio se utiliza para analizar decisiones que ya fueron tomadas.

En las instituciones de educación privada, esta relevancia se manifiesta en la oportunidad de determinar si existen los fondos necesarios para cubrir actividades académicas, invertir en infraestructura y mantener la institución a largo plazo.

Cuando los activos institucionales se reconocen y valoran conforme a la Sección 17 de la NIIF para PYMES, los estados financieros terminan dando información más útil para tomar decisiones estratégicas.

2.5.4 Representación fiel

La representación fiel es la segunda característica cualitativa fundamental de la información financiera.

Implica que la información debe describir de forma completa, neutral y sin errores materiales los fenómenos económicos que busca representar.

Esta característica adquiere especial importancia en la contabilización de la propiedad, planta y equipo, porque estos activos suelen ser una parte significativa del patrimonio institucional. Si las entidades educativas aplican bien los criterios de reconocimiento, depreciación y deterioro de la Sección 17, sus estados financieros reflejan con más precisión el valor real de los activos que usan para prestar el servicio educativo.

Feijó Loayza (2022) concluye que aplicar correctamente la Sección 17 mejora de forma importante la razonabilidad de los estados financieros y fortalece la representación fiel de la situación patrimonial de la organización.

2.5.5 Comparabilidad

La comparabilidad permite identificar similitudes y diferencias entre la información financiera de distintas entidades, o de una misma entidad en distintos períodos, además de facilitar el análisis financiero, la evaluación del desempeño de la organización y la identificación de tendencias económicas.

Uno de los principales objetivos perseguidos por el IASB mediante la emisión de las NIIF consiste precisamente en promover la comparabilidad internacional de la información financiera.

Soto y Falconí (2023) sostienen que la estandarización contable derivada de la adopción de las NIIF permite reducir diferencias metodológicas y fortalecer la comparabilidad entre organizaciones pertenecientes a distintos sectores económicos. (Revistas ECOTEC)

En el caso de las entidades educativas no gubernamentales, la comparabilidad facilita el análisis de indicadores financieros entre instituciones similares, fortaleciendo los procesos de planificación y control.

2.5.6 Comprensibilidad

La comprensibilidad tiene que ver con la capacidad de los usuarios para interpretar bien la información financiera que se les presenta.

La información debe organizarse de forma clara, coherente y sistemática, para que usuarios con conocimientos razonables sobre actividades económicas puedan entender su significado. Revelar bien las políticas contables aplicadas a la propiedad, planta y equipo ayuda mucho a que los estados financieros sean más comprensibles. Las notas explicativas son fundamentales para esto, puesto que dan detalles adicionales sobre criterios de valoración, métodos de depreciación y estimaciones que usó la entidad.

2.5.7 Oportunidad

La oportunidad posibilita que la información financiera esté disponible justo cuando se necesita para tomar una decisión. La información técnicamente correcta puede perder su utilidad si llega tarde.

Con la aplicación de procedimientos contables basados en estándares internacionales permite generar reportes financieros a tiempo, porque establece criterios uniformes para procesar y presentar la información. En las instituciones educativas, esta oportunidad es clave para planificar el presupuesto, evaluar inversiones y gestionar bien los recursos disponibles.

2.5.8 Confiabilidad

La confiabilidad es el grado de credibilidad que los usuarios le dan a la información financiera. Una información confiable genera confianza porque refleja bien la realidad económica de la organización y puede verificarse con evidencia objetiva.

Aplicar la NIIF para PYMES de forma consistente fortalece esta característica, porque reduce la subjetividad en cómo se reconocen y valoran los elementos contables. López-Pérez (2023) señala que adoptar las NIIF aumenta la confianza de inversionistas, acreedores y demás usuarios externos, al mejorar la transparencia y consistencia de los estados financieros .

2.6 Relación entre la Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y la Información Financiera

La relación entre las dos variables se basa en la premisa de que una correcta aplicación de la normativa contable tiene un impacto directo en la calidad de los datos financieros generados por las empresas.

La Sección 17 establece criterios técnicos para la contabilización de la propiedad, planta y equipo, incluyendo su reconocimiento, valoración, depreciación, deterioro y revelación.

Los estados financieros reflejan de manera más fiel la condición patrimonial de la entidad, si estos criterios se aplican adecuadamente, lo que robustece las propiedades cualitativas de los datos financieros.

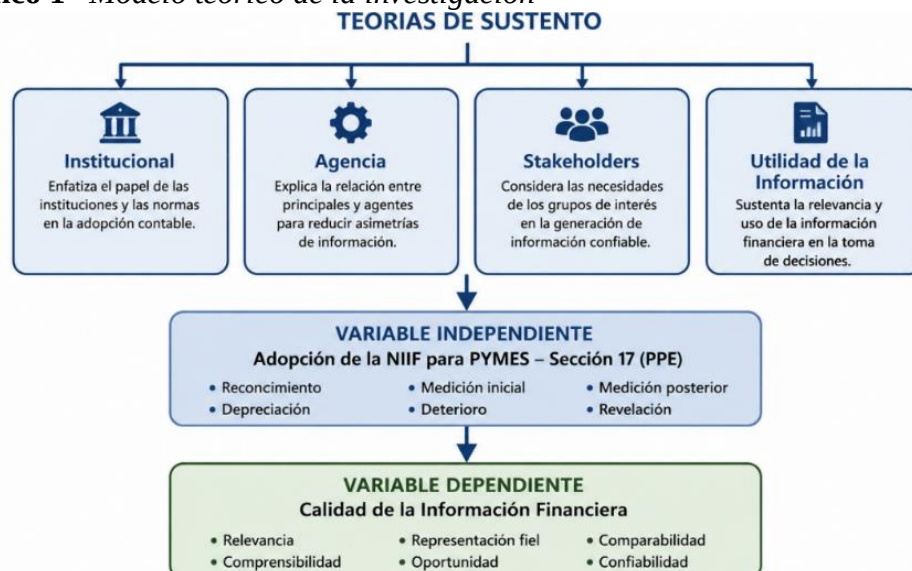
Según la literatura especializada, que las organizaciones adopten estándares internacionales contribuye a una mayor transparencia, a una mejor comparabilidad de los informes financieros y a que las entidades sean más capaces de rendir cuentas ante sus distintos grupos de interés. (Revistas de ECOTEC).

En consecuencia, la presente investigación parte del supuesto teórico de que existe una relación positiva entre el nivel de adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y la calidad de la información financiera generada por las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba.

2.7 Modelo Teórico de la Investigación

Con base en la revisión de la literatura científica y normativa, se propone el siguiente modelo teórico:

Gráfico 1 *Modelo teórico de la investigación*



CAPÍTULO III DISEÑO METODOLÓGICO

3.1 Paradigma y enfoque de la investigación

Esta investigación se apoyó en el paradigma positivista, porque permitió analizar la realidad estudiada midiendo variables de forma objetiva y con datos empíricos verificables. Según Hernández Sampieri & Mendoza (2022) .Es un paradigma que encaja bien con investigaciones cuantitativas orientadas a establecer relaciones entre variables mediante procedimientos sistemáticos

Bajo este paradigma, el estudio analizó la adopción de la NIIF para PYMES, Sección 17 : Propiedad, Planta y Equipo, y su relación con la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante 2023.

Se usó un enfoque cuantitativo porque permitió recolectar y analizar información mediante un cuestionario estructurado, aplicado a los responsables de los procesos contables y financieros de las instituciones estudiadas.. Este enfoque facilitó medir las variables con indicadores definidos y procesar los datos estadísticamente (Hernández Sampieri & Mendoza, 2022).

Con esto, el enfoque cuantitativo permitió describir el nivel de adopción de la Sección 17 y establecer su relación con la calidad de la información financiera, manteniendo la coherencia entre el problema de investigación, los objetivos planteados y el análisis de resultados.

3.2 Tipo y nivel de investigación

3.2.1 Tipo de investigación

La investigación fue de tipo aplicada, porque se orientó a analizar un problema concreto: la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y su relación con la calidad de la información financiera en las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba.

También tuvo un componente documental y de campo. Lo documental sirvió para fundamentar teóricamente el estudio, revisando normativa contable y literatura científica ; lo de campo permitió obtener información directamente de las instituciones mediante el instrumento de recolección de datos .

3.2.2 Nivel de investigación

El estudio fue de nivel descriptivo-correlacional. Lo descriptivo permitió identificar el grado de adopción de la Sección 17 y las características de la información financiera que generan las entidades investigadas.

Lo correlacional, por su parte, permitió determinar la relación entre esa adopción y la calidad de la información financiera, mediante procedimientos estadísticos que establecieron el grado de asociación entre ambas variables (Hernández Sampieri & Mendoza, 2022).

3.3 Diseño de la investigación

El diseño fue no experimental, ya que las variables no se manipularon; se analizaron tal como se presentan en su contexto natural.

También fue transversal, porque la información se recolectó en un único período, correspondiente al año 2023, lo que permitió analizar el estado de adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera en las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba en ese momento puntual.

Finalmente, incluyó un componente correlacional, buscando establecer la relación entre la variable independiente (adopción de la NIIF para PYMES Sección 17) y la variable dependiente (calidad de la información financiera).

3.4 Métodos de investigación

Para desarrollar la investigación se aplicaron los métodos analítico-sintético, inductivo-deductivo y estadístico, que permitieron analizar las variables de estudio, interpretar la información recopilada y establecer la relación entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera

3.4.1 Método analítico-sintético

Este método permitió analizar por separado cada dimensión de la adopción de la Sección 17: reconocimiento, medición, depreciación, deterioro y revelación de la propiedad, planta y equipo. Con la síntesis de esos resultados se construyó una visión integral sobre el nivel de aplicación de la normativa contable y su relación con la calidad de la información financiera (Bernal, 2023).

3.4.2 Método inductivo-deductivo

Este método permitió interpretar la información obtenida de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, partiendo de situaciones particulares para identificar tendencias generales y contrastarlas con los fundamentos teóricos sobre la NIIF para PYMES Sección 17 y la información financiera (Hernández Sampieri & Mendoza, 2022).

3.4.3 Método estadístico

El método estadístico permitió organizar, procesar y analizar los datos del cuestionario aplicado a las unidades informantes. La información se procesó en Microsoft Excel, con estadística descriptiva para presentar frecuencias, porcentajes y tablas.

También se aplicó estadística inferencial mediante el coeficiente de correlación de Spearman, ya que las variables se midieron con escalas ordinales tipo Likert, lo que permitió determinar la relación entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera.

3.5 Población y muestra

3.5.1 Población

La población estuvo conformada por 50 entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, registradas en el Distrito 06D01 Chambo-Riobamba durante 2023.

Se consideraron unidades de estudio porque elaboran información financiera y administran activos de propiedad, planta y equipo, elementos directamente vinculados con la aplicación de la Sección 17.

La unidad informante fue un responsable del área contable o financiera de cada institución, elegido por su conocimiento sobre la preparación de estados financieros y la gestión de activos institucionales.

Tabla 1.

Población objeto de estudio

Descripción	Cantidad
Entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba	50
Unidad informante por institución	1
Total de posibles informantes	50

3.5.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por 20 entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, seleccionadas mediante un muestreo no probabilístico por conveniencia, tomando en cuenta la accesibilidad, la disponibilidad de información y la disposición voluntaria a participar (Hernández Sampieri & Mendoza, 2022).

Como criterios de inclusión, las instituciones debían pertenecer al sector educativo no gubernamental del cantón Riobamba, haber operado durante 2023. Se excluyó a las instituciones que no cumplían con estas condiciones o que no autorizaron aplicar el instrumento.

La unidad informante fue un responsable del área contable o financiera de cada institución, por su conocimiento sobre la preparación de estados financieros y la gestión de activos institucionales.

Tabla 2

Distribución de la muestra

Descripción	Cantidad
Universo de instituciones	50
Muestra seleccionada	20
Unidad informante por institución	1
Total de encuestas a aplicar	20

3.5.3 Tipo de muestreo

La investigación usó un muestreo no probabilístico por conveniencia, ya que elegir las instituciones dependió de qué tan accesibles eran, si tenían la información disponible y si autorizaban participar en el estudio.

Este procedimiento permitió obtener información relevante de unidades con características ligadas al fenómeno estudiado, y así cumplir con los objetivos planteados dentro del contexto específico de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba (Bernal, 2023).

3.6 Variables de la investigación

Las variables de investigación son los elementos que se van a medir y analizar para responder al problema planteado. Según Hernández Sampieri y Mendoza (2022), las

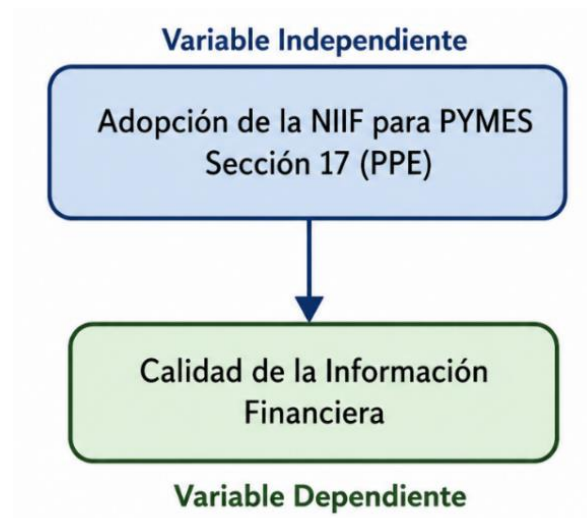
variables permiten establecer relaciones entre los fenómenos estudiados mediante procedimientos de medición científica.

En esta investigación se consideraron dos variables: la independiente es la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 : Propiedad, Planta y Equipo; la dependiente es la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante 2023.

La relación entre ambas variables permitió estructurar la matriz de operacionalización, el instrumento de recolección de datos y el análisis estadístico necesario para cumplir los objetivos planteados.

Gráfico 2.

Modelo conceptual de la investigación.



3.6.1 Variable independiente - Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo

Esta variable comprende el grado de aplicación de los criterios establecidos en la Sección 17 de la NIIF para PYMES relacionados con el reconocimiento, medición, depreciación, deterioro y revelación de la propiedad, planta y equipo (IASB, 2023).

Para su medición se consideraron las siguientes dimensiones:

- Reconocimiento y medición inicial.
- Medición posterior.
- Depreciación y deterioro.
- Presentación y revelación.

Estas dimensiones permitieron determinar el nivel de adopción de la normativa contable en las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba.

3.6.2 Variable dependiente - Calidad de la información financiera

La calidad de la información financiera se entiende como el grado en que la información que genera una entidad reúne los atributos que la hacen útil para tomar decisiones económicas, según el Marco Conceptual para la Información Financiera (IASB, 2023). En esta investigación se evaluó a través de dimensiones ligadas a esos atributos, lo que permitió medir su nivel de aplicación en las entidades estudiadas.

Para evaluarla se consideraron estas dimensiones:

- Relevancia.
- Representación fiel.
- Comparabilidad.
- Comprensibilidad.

Estas dimensiones permitieron analizar en qué medida la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales cumple con los criterios que la hacen útil para tomar decisiones y que aseguran una representación adecuada de la realidad económica.

3.7 Operacionalización de las variables

La operacionalización de variables es el proceso mediante el cual los conceptos teóricos se convierten en dimensiones, indicadores e ítems medibles, y así se establece la relación entre las variables de estudio y el instrumento de investigación (Hernández Sampieri & Mendoza, 2022).

En esta investigación, la variable independiente se operacionalizó con base en los requerimientos de la NIIF para PYMES Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, mientras que la variable dependiente se fundamentó en las características cualitativas de la información financiera del Marco Conceptual para la Información Financiera (IASB, 2023).

Ambas variables se midieron mediante un cuestionario estructurado, aplicado a los responsables de los procesos contables y financieros de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, usando una escala ordinal tipo Likert de cinco puntos.

A continuación, las matrices de operacionalización correspondientes.

- **Variable independiente:** Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo

Tabla 3

Matriz de operacionalización de la variable independiente

Elemento	Descripción
Definición conceptual	Aplicación de los criterios establecidos para el reconocimiento, medición, depreciación, deterioro y revelación de la propiedad, planta y equipo (IASB , 2023).
Definición operacional	Medición mediante cuestionario aplicado a responsables contables de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba.
Tipo de variable	Independiente
Escala de medición	Ordinal (Likert de cinco puntos)
Técnica	Encuesta
Instrumento	Cuestionario estructurado
Dimensiones e indicadores	
Dimensión	Indicadores
Reconocimiento y medición inicial	Identificación de activos
	Reconocimiento
	Costo inicial
	Costos atribuibles
Medición posterior	Modelo del costo
	Valor en libros
	Revisión
Depreciación y deterioro	Vida útil
	Valor residual
	Método
	Revisión
	Deterioro
Presentación y revelación	Estados financieros
	Políticas contables
	Conciliación
	Revelación

Fuente. Elaboración con base en IFRS for SMEs Accounting Standard (IASB, 2023).

- **Variable dependiente:** Calidad de la información financiera

Tabla 4

Matriz de operacionalización de la variable dependiente

Elemento	Descripción
Definición conceptual	Grado en que la información financiera cumple las características cualitativas establecidas por el Marco Conceptual para la Información Financiera (IASB, 2023).
Definición operacional	Medición mediante cuestionario aplicado a responsables contables de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba.
Tipo de variable	Dependiente
Escala de medición	Ordinal (Likert de cinco puntos)
Técnica	Encuesta
Instrumento	Cuestionario estructurado

Dimensiones e indicadores

Dimensión	Indicadores
Relevancia	Valor predictivo; Valor confirmatorio; Utilidad para la toma de decisiones.
Representación fiel	Integridad; Neutralidad; Ausencia de errores materiales.
Comparabilidad	Uniformidad en la aplicación de políticas contables; Comparación entre períodos; Comparación entre entidades.
Comprensibilidad	Claridad de la información ; Presentación ordenada; Facilidad de interpretación por los usuarios.

Fuente. Elaboración en base del Marco Conceptual para la Información Financiera (IASB, 2023).

3.8 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para recolectar los datos se usó la encuesta, dirigida a los responsables del área contable o financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba, por ser la técnica más adecuada para obtener información sobre las variables de estudio.

Como instrumento se aplicó un cuestionario estructurado, construido a partir de la matriz de operacionalización de variables y fundamentado en la NIIF para PYMES Sección 17 y el Marco Conceptual para la Información Financiera (IASB, 2023).

El cuestionario tuvo tres secciones: la primera recogió información general del informante; la segunda evaluó la variable independiente, la adopción de la Sección 17; y la tercera evaluó la variable dependiente, la calidad de la información financiera.

Las respuestas se registraron con una escala ordinal tipo Likert de cinco categorías, presentada en la Tabla 5.

Tabla 5

Escala de valoración del instrumento de investigación

Valor	Categoría
1	No se aplica
2	Se aplica de manera limitada
3	Se aplica parcialmente
4	Se aplica en gran medida
5	Se aplica completamente

3.9 Validación del instrumento

El director de la investigación revisó el cuestionario y verificó que los ítems fueran claros, pertinentes y coherentes con las variables, dimensiones, indicadores y objetivos del estudio. Las observaciones que hizo se incorporaron antes de aplicar el instrumento de forma definitiva, lo que reforzó su correspondencia con la matriz de operacionalización y el marco teórico de la investigación.

Tabla 6

Criterios para la validación del instrumento

Criterio de evaluación	Descripción
Claridad	El ítem está redactado de forma comprensible y sin ambigüedades.
Pertinencia	El ítem corresponde al indicador que pretende medir.
Coherencia	Existe relación entre el ítem, la dimensión, la variable y los objetivos de la investigación.
Relevancia	El ítem aporta información significativa para el logro de los objetivos del estudio.

Nota. Elaboración con base en Hernández Sampieri y Mendoza (2018) y Bernal (2023).

3.10 Confiabilidad del instrumento

La confiabilidad del cuestionario se determinó con el coeficiente Alfa de Cronbach, dado que el instrumento estaba conformado por ítems medidos en escala ordinal tipo Likert. El

procesamiento se hizo en Microsoft Excel, con las respuestas obtenidas de las encuestas aplicadas.

Según George y Mallery (2020), un coeficiente igual o superior a 0,70 nos indica una consistencia interna aceptable del instrumento, lo que permite usarlo para el análisis estadístico de las variables de estudio.

Tabla 7.

Interpretación del coeficiente Alfa de Cronbach

Valor del Alfa	Interpretación
$\geq 0,90$	Excelente
0,80 - 0,89	Muy buena
0,70 - 0,79	Aceptable
0,60 - 0,69	Cuestionable
0,50 - 0,59	Deficiente
$< 0,50$	No aceptable

Fuente. Adaptado de George y Mallery (2020).

3.11 Procedimiento para la recolección de datos

Como primer paso para la recolección de datos, fue necesaria la autorización por parte de los rectores o directores de las instituciones educativas no gubernamentales elegidas para formar parte de la investigación. Luego, con los encargados de las áreas financieras o contables de cada entidad se procedió a llenar el instrumento de recolección de datos, quienes contestaron voluntariamente.

Una vez reunida la información, se verificó, codificó y organizó las respuestas en una base de datos de Microsoft Excel, lo que permitió el procesamiento, análisis e interpretación de cada uno de los literales de la encuesta.

3.12 Técnicas de procesamiento y análisis de la información

Los datos se procesaron en Microsoft Excel, donde se codificó, tabuló y organizó toda la información recopilada.

Para analizar los resultados se usó estadística descriptiva mediante frecuencias, porcentajes, tablas y gráficos. También se aplicó el coeficiente de correlación de Spearman para determinar la relación entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera, dado el carácter ordinal de las variables.

Gráfico 3.

Procedimiento para la recolección de datos



Tabla 8.

Técnicas estadísticas utilizadas en la investigación

Objetivo específico	Variable	Tipo de análisis	Técnica estadística
Determinar el nivel de adopción de la NIIF para PYMES Sección 17	Variable independiente	Descriptivo	Frecuencias, porcentajes y gráficos estadísticos
Determinar la relación entre la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y la calidad de la información financiera	Variables independiente y dependiente	Descriptivo e inferencia	Frecuencias, porcentajes, gráficos estadísticos y correlación de Spearman

Tabla 9.

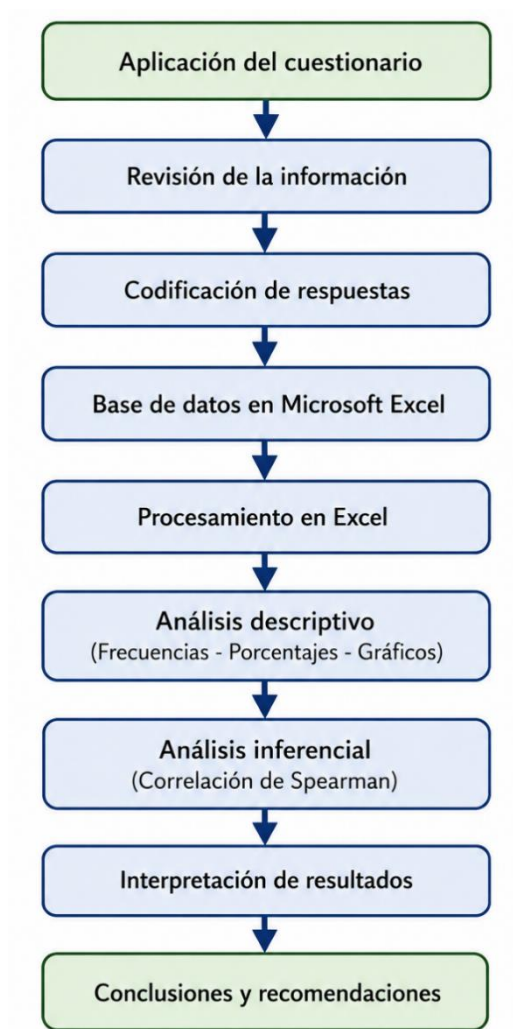
Criterios para la interpretación del coeficiente de correlación de Spermán

Coeficiente (ρ)	Interpretación
0	Sin correlación
0,01 - 0,19	Correlación muy débil
0,20 - 0,39	Correlación débil
0,40 - 0,59	Correlación moderada
0,60 - 0,79	Correlación fuerte
0,80 - 1,00	Correlación muy fuerte

Nota. Adaptado de Field (2022).

Gráfico 4.

Esquema del procesamiento y análisis de la información



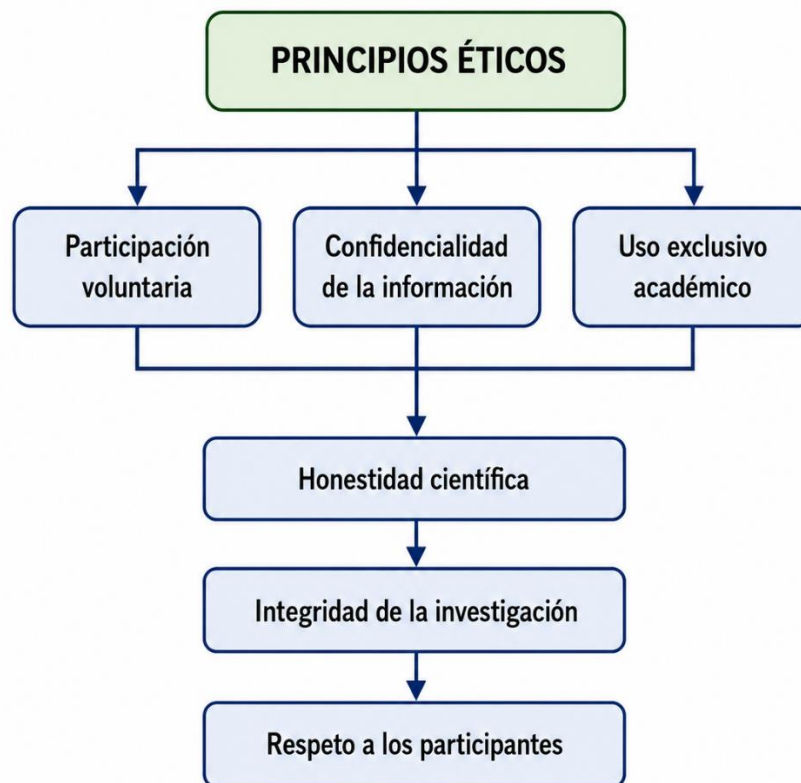
3.13 Consideraciones éticas de la investigación

El estudio cumplió con los principios éticos correspondientes a la investigación científica. Los responsables del área financiera participaron de manera voluntaria, la información proporcionada fue tratada con total confidencialidad y utilizada únicamente para fines académicos.

Las instituciones educativas participantes solicitaron que mantuvieran su anonimato, además se respetó la propiedad intelectual, al citar las fuentes consultadas conforme a las normas de la séptima edición del sistema APA.

Gráfico 5.

Principios éticos que orientan la investigación



3.14 Hipótesis de la investigación

- **Hipótesis de investigación (H₁)**

Existe una relación estadísticamente significativa entre la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo y la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023.

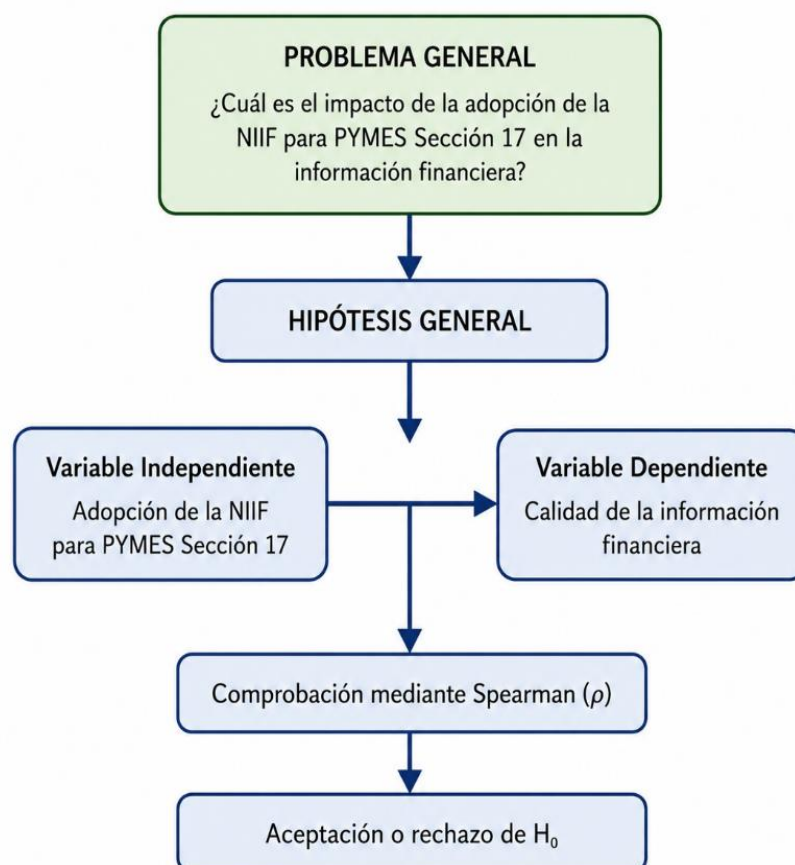
- **Hipótesis nula (H_0)**

No existe una relación estadísticamente significativa entre la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo y la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023.

Las hipótesis se contrastaron mediante el coeficiente de correlación de Spearman, considerando el nivel de significancia establecido para la investigación.

Gráfico 6.

Relación entre las hipótesis y las variables de investigación



CAPÍTULO IV

ANÁLISIS, INTERPRETACIÓN Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

4.1 Introducción

Este capítulo presenta el análisis e interpretación de los resultados obtenidos con el cuestionario aplicado a las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba. En Microsoft Excel, la información se organizó, procesó y se realizó el respectivo análisis a través de tablas de frecuencia, porcentajes y representaciones gráficas. Los resultados se analizaron en función de los objetivos de la investigación y se contrastaron con el marco teórico y la NIIF para PYMES, Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, para establecer la relación entre el nivel de adopción de la norma y la calidad de la información financiera.

4.2 Análisis e interpretación de resultados

4.2.1 Variable independiente: Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17

- ***Dimensión 1. Reconocimiento y medición inicial de la propiedad, planta y equipo***

Esta dimensión analiza hasta qué punto las organizaciones educativas no gubernamentales implementan los lineamientos de la NIIF para PYMES Sección 17 relacionados con el reconocimiento inicial de la propiedad, planta y equipo. Para ello, tiene en cuenta factores como el reconocimiento de los activos como parte del patrimonio institucional, su identificación su registro inicial al costo.

Con el fin de realizar este análisis, la dimensión se compone de las preguntas 1, 2 y 3 del cuestionario.

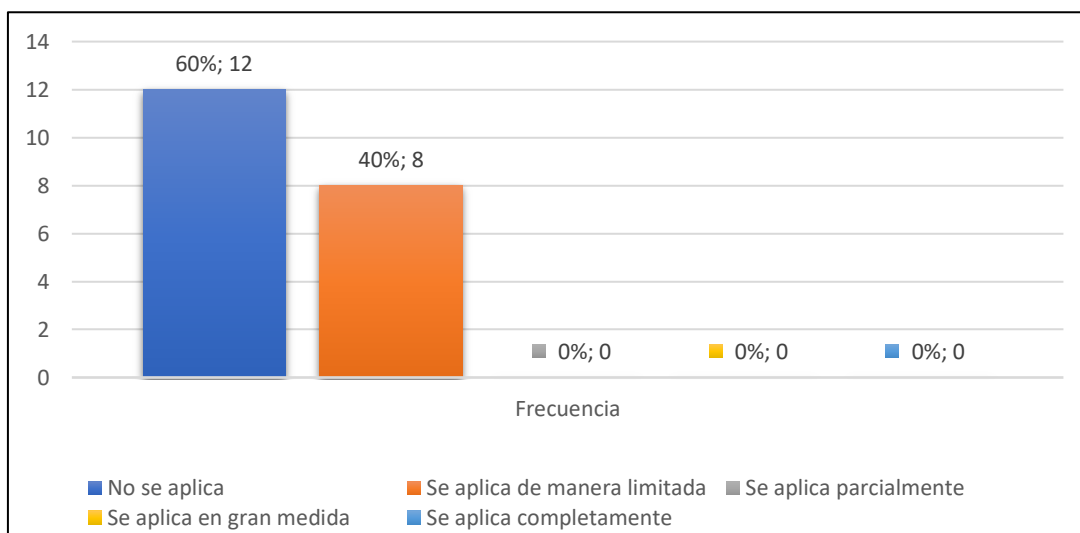
Tabla 10.

Pregunta 1. Reconocimiento de los activos conforme a la Sección 17 de la NIIF para PYMES.

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	12	60%
Se aplica de manera limitada	8	40%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 7

Reconocimiento de los activos conforme a la Sección 17 de la NIIF para PYMES.



Interpretación de los resultados *Pregunta 1*

Los resultados nos muestran que el 60% de las entidades educativas no gubernamentales encuestadas manifestaron que no aplican el reconocimiento de activos conforme a la Sección 17, mientras que el 40% respondió que lo aplica de forma limitada. En los niveles de "se aplica parcialmente", "se aplica en gran medida" o "se aplica completamente" no se obtuvo ninguna respuesta

Esto refleja un nivel bajo de aplicación de los criterios de reconocimiento de la Sección 17 de la NIIF para PYMES. Que ninguna institución muestre niveles de aplicación parcial o superior sugiere que todavía hay debilidades importantes en cómo se incorpora la normativa a los procedimientos contables relacionados con el reconocimiento de la propiedad, planta y equipo. Esto deja ver la necesidad de fortalecer la aplicación de la norma, para tener una gestión contable más consistente y una información financiera de mejor calidad.

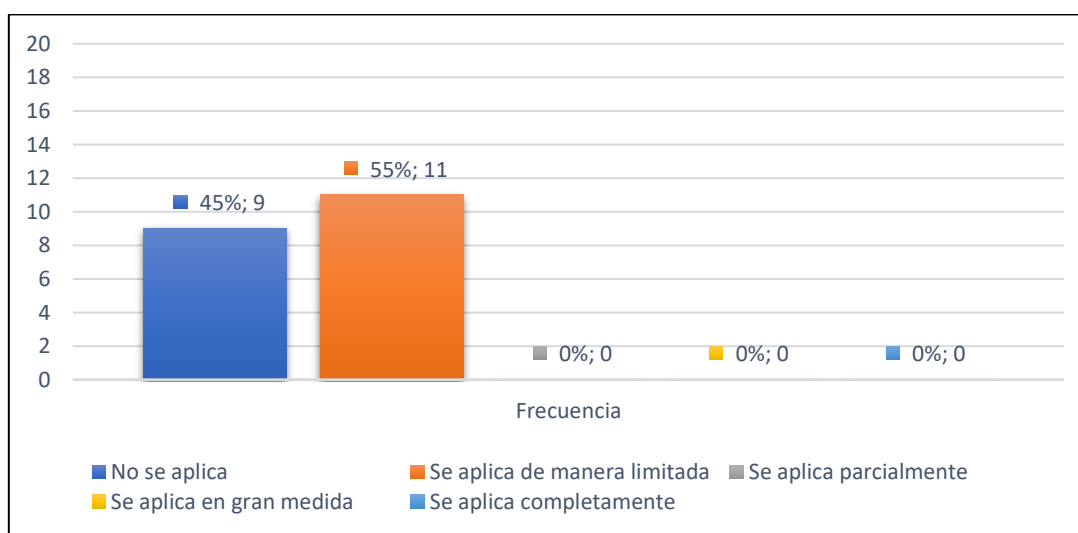
Tabla 11.

Pregunta 2. Registro inicial de la propiedad, planta y equipo al costo.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	9	45%
Se aplica de manera limitada	11	55%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 8

Registro inicial de la propiedad, planta y equipo al costo.



Interpretación de los resultados Pregunta 2

De los resultados obtenidos, el 55% de las entidades encuestadas afirmaron que se aplica de manera limitada el registro inicial de la propiedad, planta y equipo al costo, mientras que el 45% aseguró que no se aplica para nada. En los niveles "parcialmente", "en gran medida" y "completamente", no se recibieron respuestas

Este criterio, que consiste en registrar los activos al costo como lo exige la Sección 17, también refleja un uso reducido entre las entidades examinadas, el hecho de que las respuestas se agrupan en los niveles más bajos de la escala demuestra que el problema no es puntual: existen limitaciones fundamentales en la manera en que se reconocen los activos al principio, lo que requiere fortalecer los procesos contables para ajustarlos mejor a las normativas existentes.

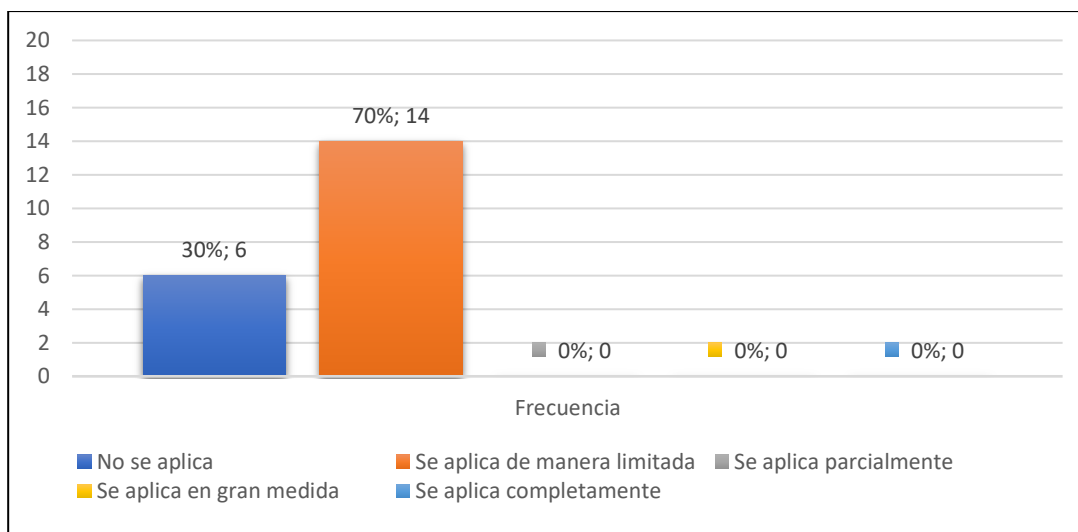
Tabla 12.

Pregunta 3. Políticas contables definidas para la propiedad, planta y equipo.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	6	30%
Se aplica de manera limitada	14	70%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 9

Políticas contables definidas para la propiedad, planta y equipo.



Interpretación de los resultados Pregunta 3

El 70% de las instituciones encuestadas dijo que aplica de forma limitada las políticas contables definidas para la propiedad, planta y equipo, y el 30% dijo que no las aplica. De nuevo, nadie marcó los niveles de "parcialmente", "en gran medida" o "completamente".

Aquí el dato interesante es que ninguna institución dice aplicar estas políticas del todo, lo que sugiere que, aunque reconocen que hace falta tener políticas contables definidas, en la práctica no las han terminado de desarrollar ni de aplicar de forma constante. Eso dificulta que el tratamiento contable de los activos sea uniforme entre instituciones y complica cumplir con lo que pide la Sección 17.

4.2.1.1 Análisis integrado de la dimensión: Reconocimiento inicial de la propiedad, planta y equipo

La adopción de los criterios de la Sección 17 en el reconocimiento inicial de propiedad, planta y equipo es baja, al analizar en conjunto las tres preguntas de esta dimensión, las respuestas se visualizaron en los niveles más bajos de la escala. AL tener estos resultados se confirma que las limitaciones no se ubican en un solo punto, sino que están repartidas entre cómo se reconocen los activos, cómo se registran al costo y qué tan definidas están las políticas contables.

El reconocimiento de propiedad planta y equipo, todavía no se ha incorporado de forma consistente a los procesos contables de las entidades educativas no gubernamentales de

Riobamba. Para fortalecer esto se necesitan dos acciones concretas: actualizar las políticas contables institucionales y capacitar al personal responsable. Con eso se logra una aplicación más uniforme de la norma y mejora la calidad de la información financiera.

- ***Dimensión 2: Medición posterior de la propiedad, planta y equipo***

Esta dimensión estima qué tan aplicados están los procedimientos de la Sección 17 sobre la medición posterior de la propiedad, planta y equipo. Para esto se analizaron las preguntas 4, 5 y 6 del cuestionario, orientadas a valorar la aplicación de los criterios de medición posterior, la capitalización de mejoras y la revisión del valor en libros de los activos.

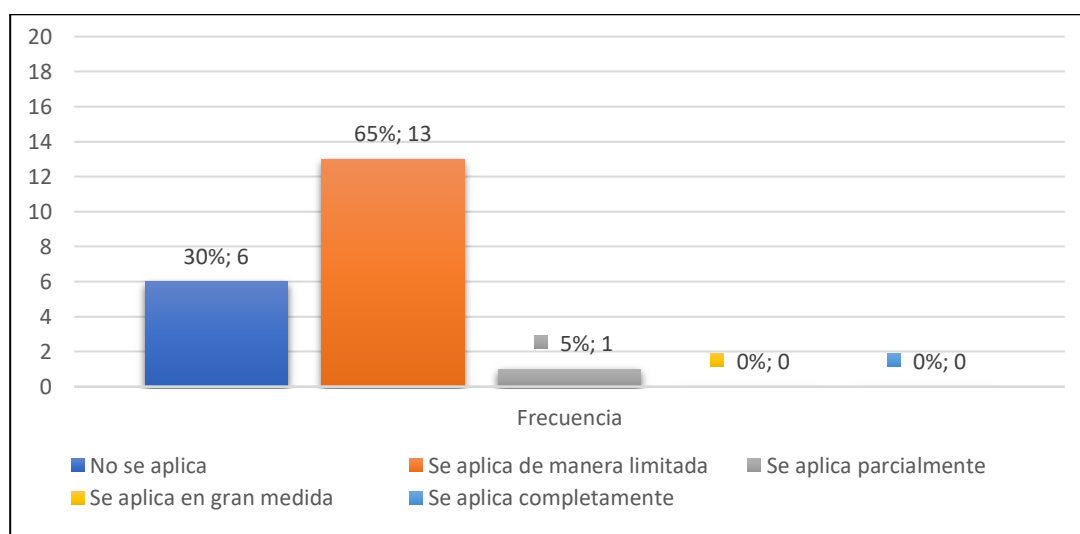
Tabla 13

Pregunta 4 *Aplicación de criterios de medición posterior de la propiedad, planta y equipo.*

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	6	30%
Se aplica de manera limitada	13	65%
Se aplica parcialmente	1	5%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 10

Aplicación de criterios de medición posterior de la propiedad, planta y equipo.



Interpretación de los resultados Pregunta 4

Aquí aparece por primera vez algo de variación: el 65% de las instituciones dijo aplicar de forma limitada los criterios de medición posterior, el 30% dijo que no los aplica, y un 5%, -

el primer indicio de progreso en toda la dimensión anterior- reportó aplicación parcial. Nadie marco en las casillas "en gran medida" o "completamente".

En esta pregunta se rompe el patrón de cero aplicaciones superiores que veíamos en el reconocimiento inicial. tenemos un 5% en se aplica parcialmente, aun así, con el grueso de las respuestas concentrado en los niveles bajos, la medición posterior de estos activos sigue siendo un punto débil: las instituciones todavía no han terminado de incorporar lo que pide la Sección 17 en este frente, y eso pide reforzar la gestión contable en esta área específica.

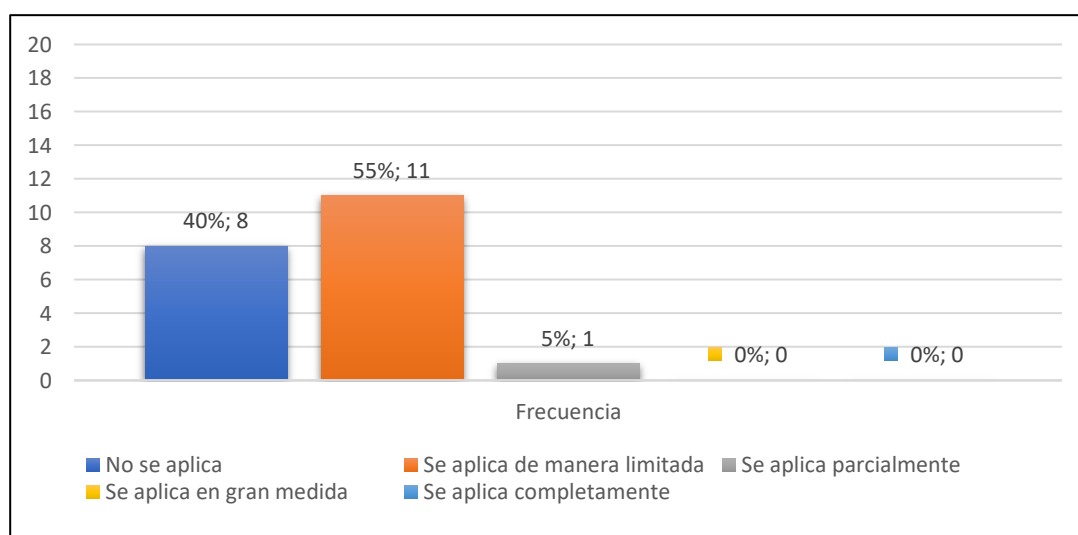
Tabla 14

Pregunta 5 Capitalización de mejoras en la propiedad, planta y equipo.

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	8	40%
Se aplica de manera limitada	11	55%
Se aplica parcialmente	1	5%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 11

Nivel de relevancia de la información financiera



Interpretación de los resultados Pregunta 5

Con la capitalización de mejoras el patrón se repite casi igual: 55% dijo que la aplica de forma limitada, 40% que no la aplica, y un 5% que la aplica parcialmente. Nadie marcó los dos niveles superiores.

Que las mejoras no se estén incorporando bien al valor de los activos tiene una consecuencia concreta: si una institución invierte en mejorar un edificio o un equipo y no lo capitaliza correctamente, ese valor termina distorsionando tanto el activo como la depreciación futura que se calcule sobre él. Con las respuestas concentradas otra vez en los niveles bajos, esta sigue siendo un área donde la Sección 17 no se ha aplicado a fondo.

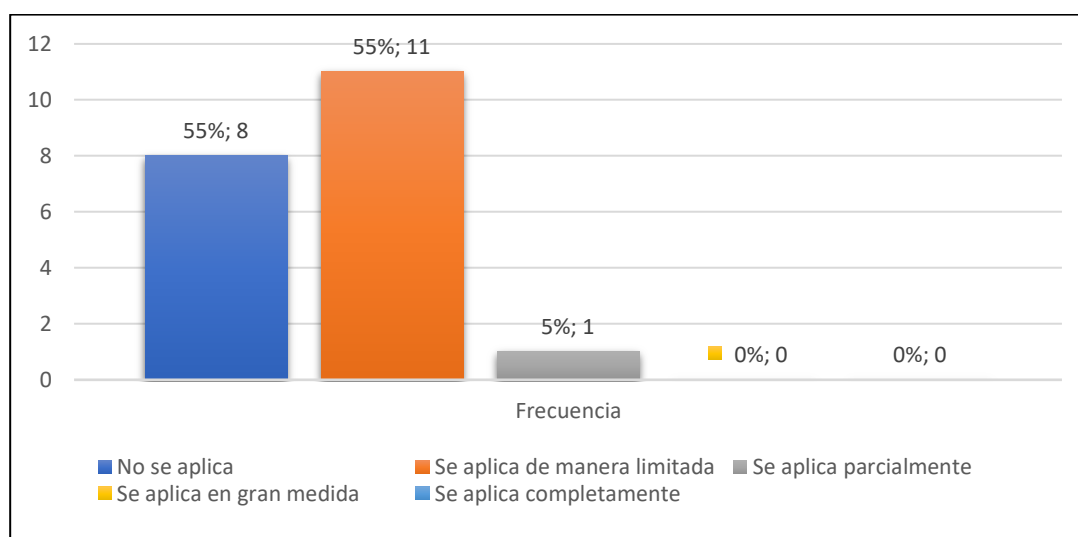
Tabla 15.

Pregunta 6 *Nivel de representación fiel de la información financiera en las entidades educativas no gubernamentales*

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	8	40%
Se aplica de manera limitada	11	55%
Se aplica parcialmente	1	5%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	40	100%

Gráfico 12

Nivel de representación fiel de la información financiera



Interpretación de los resultados Pregunta 6

La revisión periódica del valor en libros cierra esta dimensión con cifras casi idénticas a la anterior: 55% la aplica de forma limitada, 40% no la aplica, y 5% la aplica parcialmente. Otra vez, nada en los dos niveles más altos.

Que este procedimiento no esté consolidado tiene un efecto en cadena: si no se revisa periódicamente el valor en libros de los activos, es difícil detectar a tiempo si un bien perdió valor o si su vida útil ya no corresponde a lo registrado. Con esto se completa la dimensión

de medición posterior, y el patrón es consistente en sus tres preguntas — hay margen de mejora claro en cómo estas instituciones valoran sus activos después del reconocimiento inicial.

4.2.1.2 Análisis integrado de la dimensión: Medición posterior de la propiedad, planta y equipo

Nos encontramos con cifras similares del análisis anterior, las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba aplican de forma limitada los criterios de medición posterior de la Sección 17, esto se evidencia al analizar las tres preguntas de esta dimensión, las respuestas se concentraron en los niveles bajos de la escala, y el 5% de aplicación parcial que aparece en cada una confirma que hay algo de avance, pero mínimo.

Los tres frentes de esta dimensión -medición posterior, capitalización de mejoras y revisión del valor en libros- comparten la misma debilidad de fondo: no se ejecutan de forma sistemática. Eso significa que las instituciones no han incorporado estos procedimientos como parte integral de su gestión contable, lo que afecta tanto la valoración correcta de sus activos como la consistencia de la información financiera que producen.

Aquí también aplican las mismas dos palancas que en la dimensión anterior: actualizar las políticas contables y estandarizar estos procedimientos de medición, además de reforzar las competencias técnicas del personal a cargo. Con eso se mejora la gestión de los activos y se avanza hacia información financiera más confiable y alineada con lo que exige la norma.

- **Dimensión 3: Depreciación y deterioro del valor de los activos**

Esta dimensión analiza qué tan aplicados están los procedimientos de la Sección 17 sobre la depreciación sistemática y el reconocimiento del deterioro en la propiedad, planta y equipo. Para esto se tomaron las respuestas de las preguntas 7, 8 y 9 del cuestionario

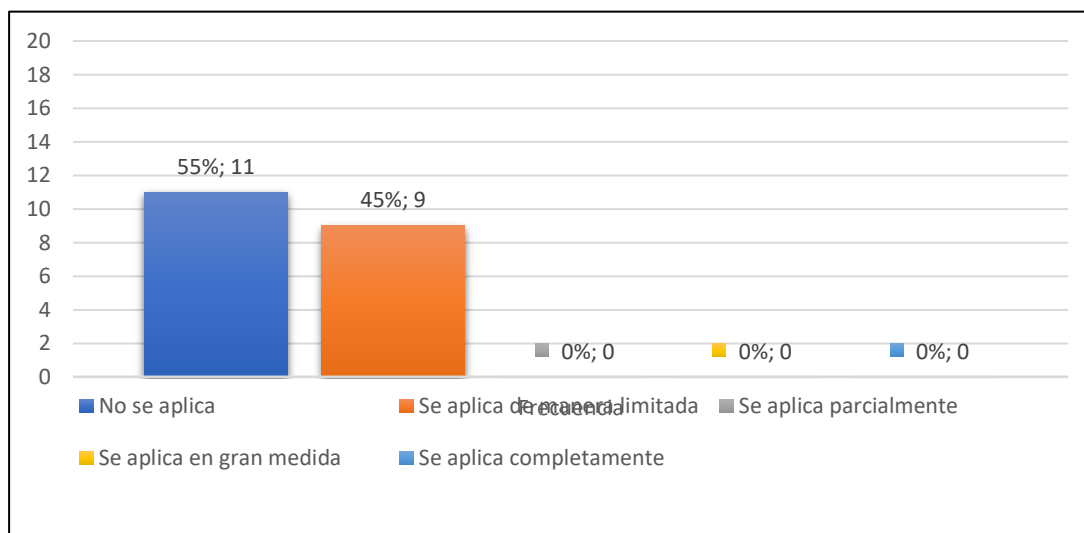
Tabla 16

Pregunta 7 Determinación técnica de la vida útil de los activos.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	11	55%
Se aplica de manera limitada	9	45%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 13.

Nivel de comparabilidad de la información financiera



Interpretación de los resultados Pregunta 7

Aquí el patrón se invierte respecto a lo que veníamos viendo: el 55% dijo que no aplica la determinación técnica de la vida útil de sus activos, y el 45% que la aplica de forma limitada. De nuevo, nada en los tres niveles superiores.

Que más de la mitad ni siquiera intente esta determinación técnica es un dato relevante, porque la vida útil es la base sobre la que se calcula toda la depreciación posterior - si no se estima bien desde el inicio, cualquier cálculo que venga después arrastra ese error. Esto deja claro que la Sección 17 tiene aquí uno de sus puntos más débiles dentro de las instituciones analizadas.

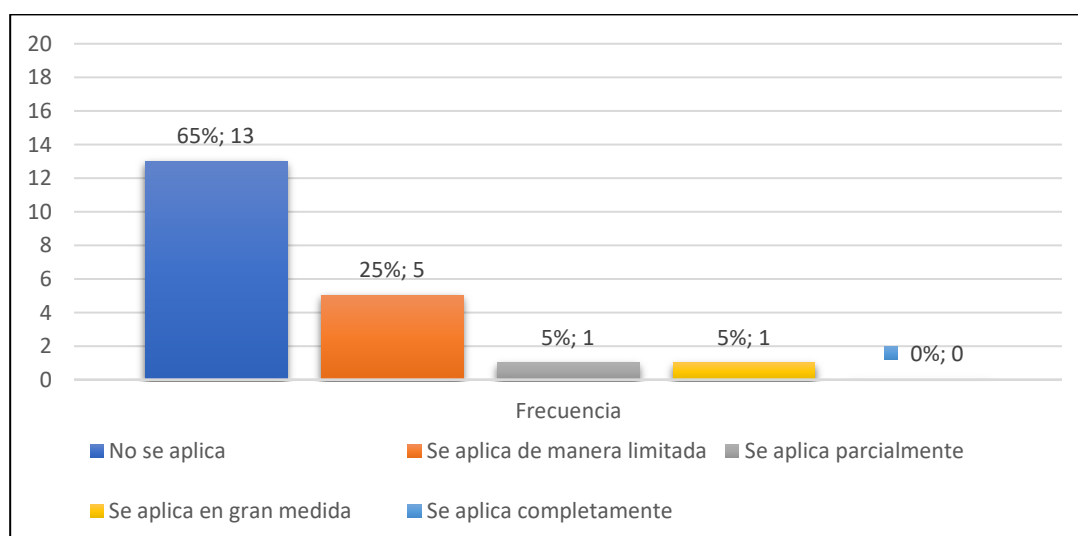
Tabla 17

Pregunta 8 Cálculo sistemático de la depreciación de los activos.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	13	65%
Se aplica de manera limitada	5	25%
Se aplica parcialmente	1	5%
Se aplica en gran medida	1	5%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 14.

Cálculo sistemático de la depreciación de los activos.



Interpretación de los resultados Pregunta 8

Esta pregunta trae el dato más disperso de la dimensión hasta ahora: 65% no aplica el cálculo sistemático de la depreciación, 25% lo aplica de forma limitada, 5% de forma parcial, y otro 5% —la primera vez que aparece este nivel en todo el capítulo— dijo aplicarlo en gran medida. Nadie llegó a "completamente".

Ese 5% en el nivel más alto es un caso aislado dentro de un panorama por lo demás débil: dos de cada tres instituciones directamente no calculan la depreciación de forma sistemática. Sin ese cálculo, es difícil distribuir correctamente el costo de un activo a lo largo de su vida útil, que es justamente el propósito central de este procedimiento dentro de la Sección 17.

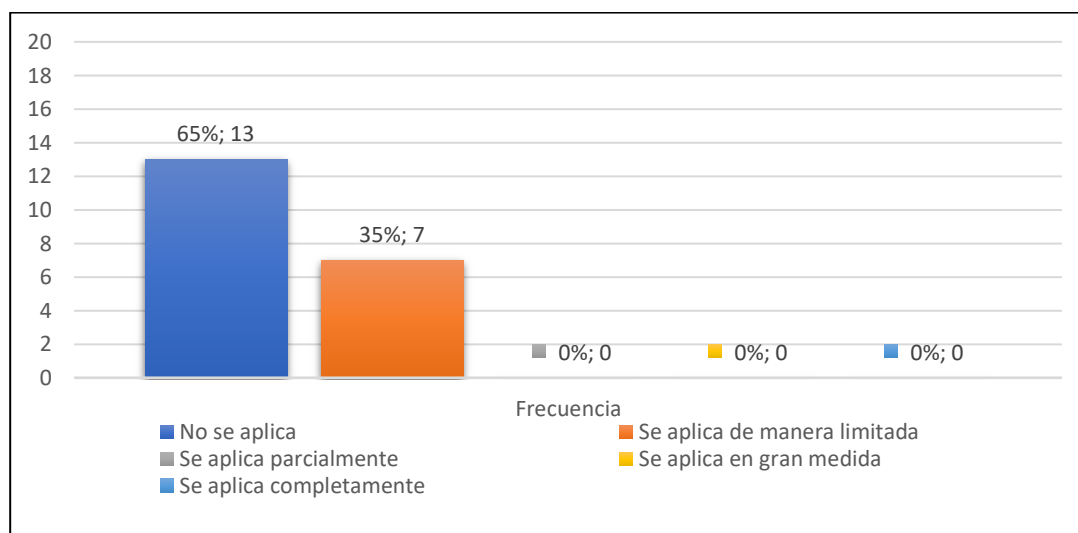
Tabla 18

Pregunta 9. *Evaluación de indicios de deterioro de los activos.*

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	13	65%
Se aplica de manera limitada	7	35%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 15.

Cálculo sistemático de la depreciación de los activos.



Interpretación de los resultados Pregunta 9

La evaluación de indicios de deterioro cierra esta dimensión con el resultado más bajo de las tres: 65% no la aplica, 35% la aplica de forma limitada, y otra vez nada en los niveles de "parcialmente" en adelante.

De los tres procedimientos evaluados en esta dimensión, este es el que menos se practica. Y tiene sentido que así sea: evaluar el deterioro requiere un juicio contable más activo que simplemente calcular una depreciación con una fórmula fija, así que es lógico que sea lo primero que se deja de lado cuando falta capacitación o tiempo. El riesgo concreto es no detectar a tiempo cuando un activo perdió valor real, lo que termina afectando qué tan razonable es la información financiera que presenta la institución.

4.2.1.3 Análisis Integrador de la dimensión: Depreciación y deterioro del valor de los activos

De las tres dimensiones analizadas hasta ahora, esta es la que peor resultado arroja. Ni la determinación de la vida útil, ni el cálculo de la depreciación, ni la evaluación de deterioro se aplican de forma consistente en las instituciones estudiadas - y de los tres, el deterioro es el más débil, seguido de cerca por la vida útil.

Esto tiene un efecto secuencial: si la vida útil de un activo no se estima en forma adecuada desde el principio, la depreciación que se calcule, tampoco será precisa, y sin evaluar el deterioro, ninguna de las dos cosas se corrige cuando la realidad del activo cambia. Fortalecer esta dimensión pasa por instalar criterios técnicos concretos para estimar la vida

útil, sistematizar el registro de la depreciación y evaluar el deterioro con cierta periodicidad, con eso se gana en valoración de los activos y en la confiabilidad general de la información financiera.

- **Dimensión 4: Presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo**

Esta dimensión evalúa qué tan aplicados están los criterios de la Sección 17 sobre la presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo. Para esto se analizaron las preguntas 10 y 11 del cuestionario, que miden cómo se presentan estos activos en los estados financieros y si se cumple con lo que exige la norma en materia de revelación

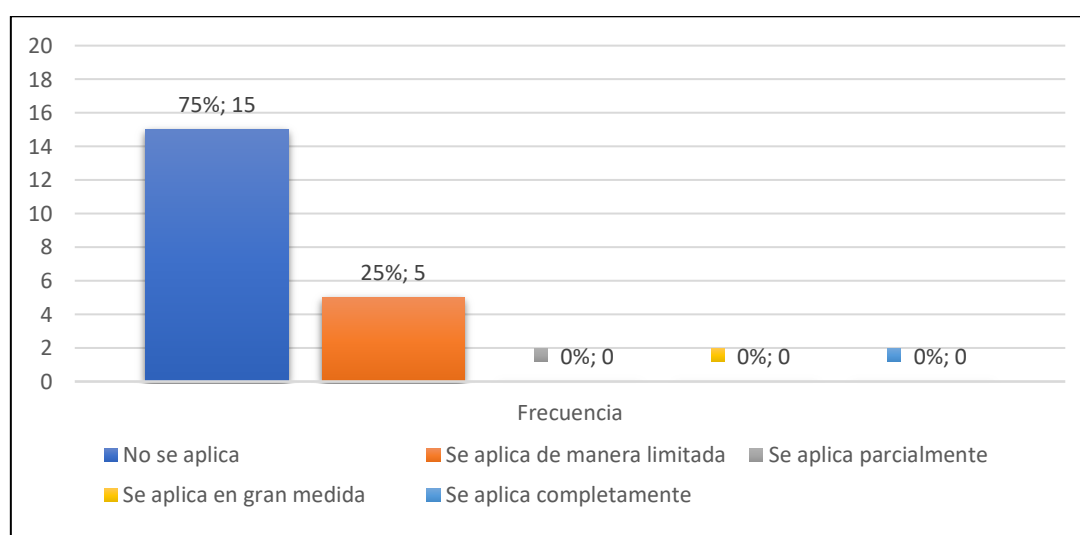
Tabla 19

Pregunta 10. *Presentación de la propiedad, planta y equipo en los estados financieros.*

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	15	75%
Se aplica de manera limitada	5	25%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 16.

Presentación de la propiedad, planta y equipo en los estados financieros



Interpretación de los resultados Pregunta 10

Este es el porcentaje de no aplicación más alto registrado hasta ahora en todo el cuestionario: el 75% de las instituciones dijo que no aplica los criterios de presentación de la propiedad, planta y equipo en sus estados financieros, y el 25% restante los aplica de forma limitada. Nada en los tres niveles superiores.

Analizando a fondo los resultados obtenidos, tres de cada cuatro instituciones no están presentando estos activos como lo exige la NIIF para PYMES Sección 17 . Eso afecta algo muy concreto: la claridad con la que un usuario externo, un organismo de control, un padre de familia, un financiador, puedan leer y entender los estados financieros de la institución. Si la presentación no sigue la estructura que pide la norma, la información pierde utilidad, aunque los cálculos de fondo estén correctos.

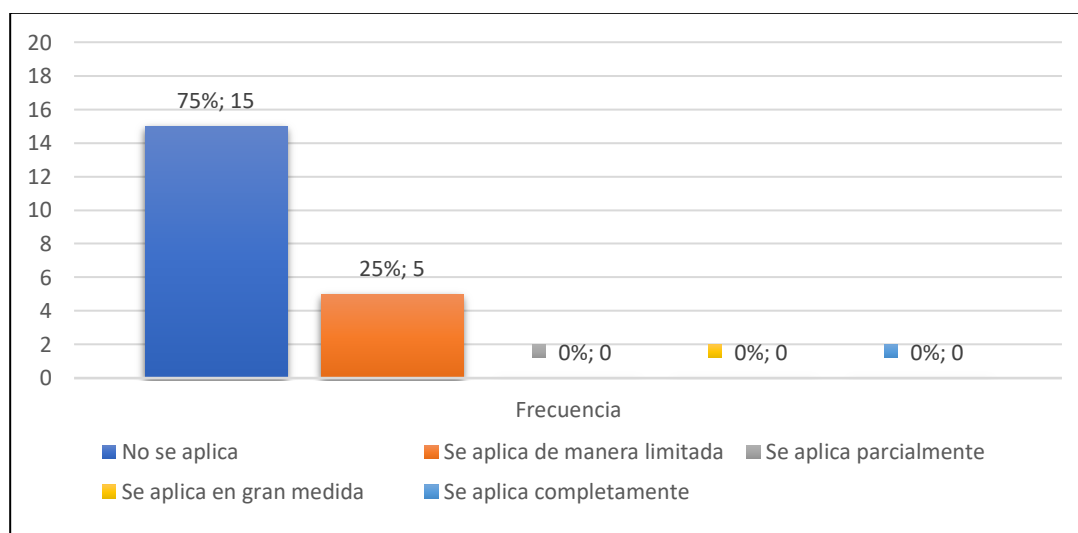
Tabla 20

Pregunta 11 Revelación de la información requerida por la Sección 17 de la NIIF para PYMES

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	15	75%
Se aplica de manera limitada	5	25%
Se aplica parcialmente	0	0%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 17.

Revelación de la información requerida por la Sección 17 de la NIIF para PYMES.



Interpretación de los resultados Pregunta 11

La revelación repite exactamente el mismo patrón que la presentación: 75% no la aplica, 25% la aplica de forma limitada, nada por encima de eso.

No es casualidad que presentación y revelación tengan resultados idénticos, son las dos caras de lo mismo ; una institución que no estructura bien sus estados financieros tampoco suele acompañarlos con las notas explicativas que exige la norma. El efecto práctico es que la información complementaria sobre estos activos -métodos de depreciación, vidas útiles, movimientos del período- simplemente no llega al usuario final, lo que le resta transparencia a todo lo demás que la institución sí esté haciendo bien.

4.2.1.4 Análisis Integrado de la dimensión: Presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo

De todas las dimensiones analizadas, esta es la que muestra el nivel de aplicación más bajo: 75% de no aplicación tanto en presentación como en revelación, sin ninguna institución que reporte niveles de cumplimiento superiores a "limitada".

Que ambas preguntas coincidan casi al punto porcentual confirma algo que ya se venía intuyendo en las dimensiones anteriores: cuando falla el reconocimiento, la medición y la depreciación de un activo, la presentación y revelación -que dependen de toda esa información previa- terminan siendo el eslabón más débil de la cadena. Es difícil revelar bien algo que no se calculó ni registró bien desde el inicio.

Fortalecer esta dimensión requiere trabajar primero las bases (reconocimiento, medición, depreciación) para que luego la presentación y revelación tengan información sólida que mostrar. Solo así la información financiera de estas instituciones puede volverse realmente transparente, confiable y útil para quien la use.

4.2.2 Variable dependiente: Calidad de la información financiera

- ***Dimensión 1: Relevancia de la información financiera***

Esta dimensión evalúa la relevancia de la información financiera, es decir, qué tan capaz es de dar datos útiles que apoyen la toma de decisiones de sus usuarios. Para esto se analizaron las preguntas 12, 13 y 14 del cuestionario, que miden la utilidad de la información financiera, su aporte a la toma de decisiones y el papel de la NIIF para PYMES en mejorar esa información.

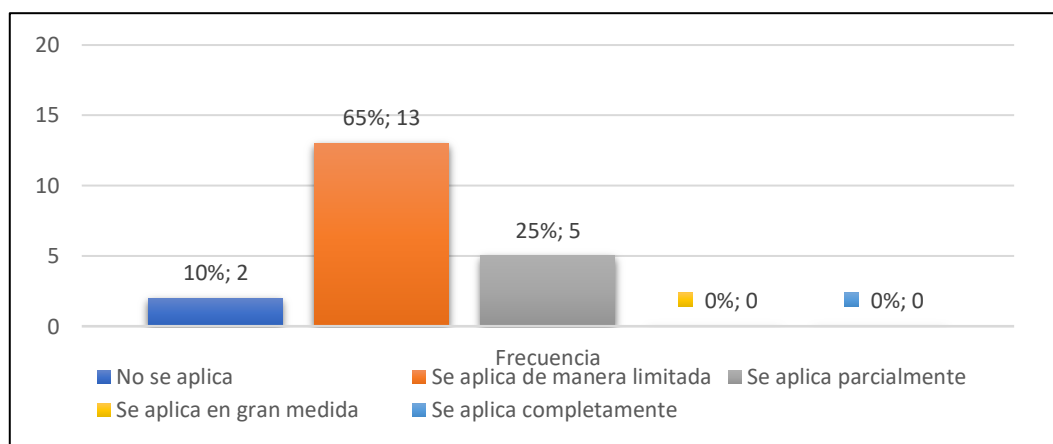
Tabla 21

Pregunta 12 *Comprensión de la situación financiera mediante la información sobre propiedad, planta y equipo.*

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	2	10%
Se aplica de manera limitada	13	65%
Se aplica parcialmente	5	25%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 18.

Comprensión de la situación financiera mediante la información sobre propiedad, planta y equipo.



Interpretación de los resultados Pregunta 12

Con esta pregunta arranca la segunda variable, y el patrón cambia un poco respecto a lo que veníamos viendo: el 65% dijo que la información sobre propiedad, planta y equipo facilita de forma limitada la comprensión de la situación financiera, el 25% dijo que lo hace parcialmente, y solo el 10% dijo que no aplica. Nada en los dos niveles superiores.

Es un resultado algo menos crítico que las últimas dimensiones de adopción: aquí ya no domina el "no se aplica" sino el "limitada" con algo de aplicación parcial detrás. Tiene sentido - aunque las instituciones fallen en varios de los procedimientos técnicos de la Sección 17, la información que sí logran generar todavía aporta algo, aunque de forma incompleta, a que se entienda su situación financiera. El margen de mejora sigue siendo claro, pero el punto de partida aquí no es tan bajo como en presentación o deterioro.

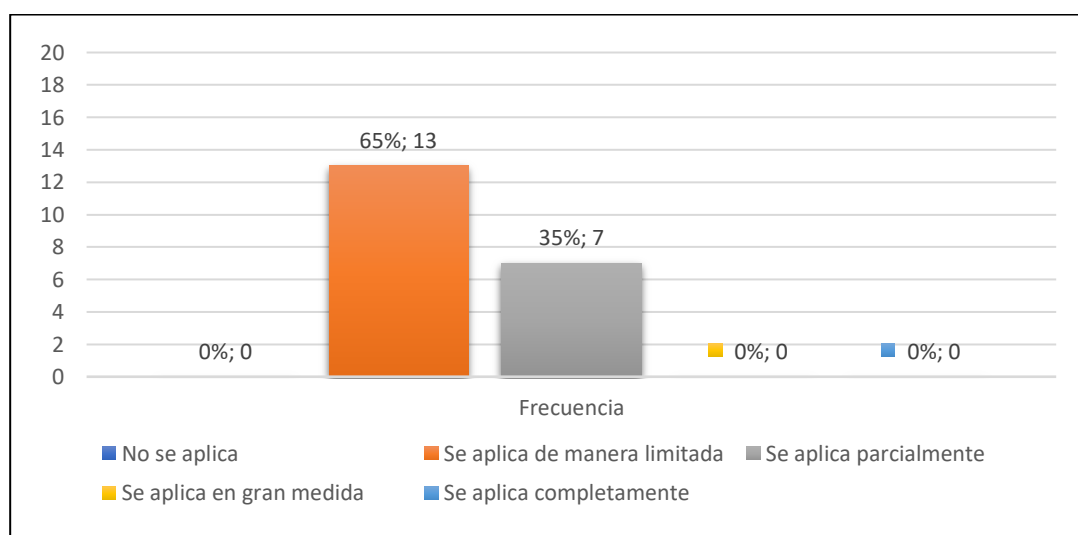
Tabla 22

Pregunta 13 *La información financiera como apoyo para la toma de decisiones.*

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	0	0%
Se aplica de manera limitada	13	65%
Se aplica parcialmente	7	35%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 19.

La información financiera como apoyo para la toma de decisiones.



Interpretación de los resultados Pregunta 13

Aquí aparece algo que no se había visto en todo el capítulo: el 65% dijo que la información apoya de forma limitada la toma de decisiones, y el 35% dijo que la apoya parcialmente, nadie marcó "no se aplica", ni tampoco los dos niveles superiores.

En los resultados obtenidos dentro de esta pregunta se evidencia que el 100 % de las instituciones educativas reconoce al menos algún nivel de utilidad en su información financiera, aunque sea limitado o parcial. Eso confirma la lectura de la pregunta anterior : el problema de estas instituciones no es que su información sea inútil, sino que no ha alcanzado el nivel de calidad necesario para respaldar bien la planificación, el control y la gestión institucional. Ahí está el margen de mejora, más que en partir de cero.

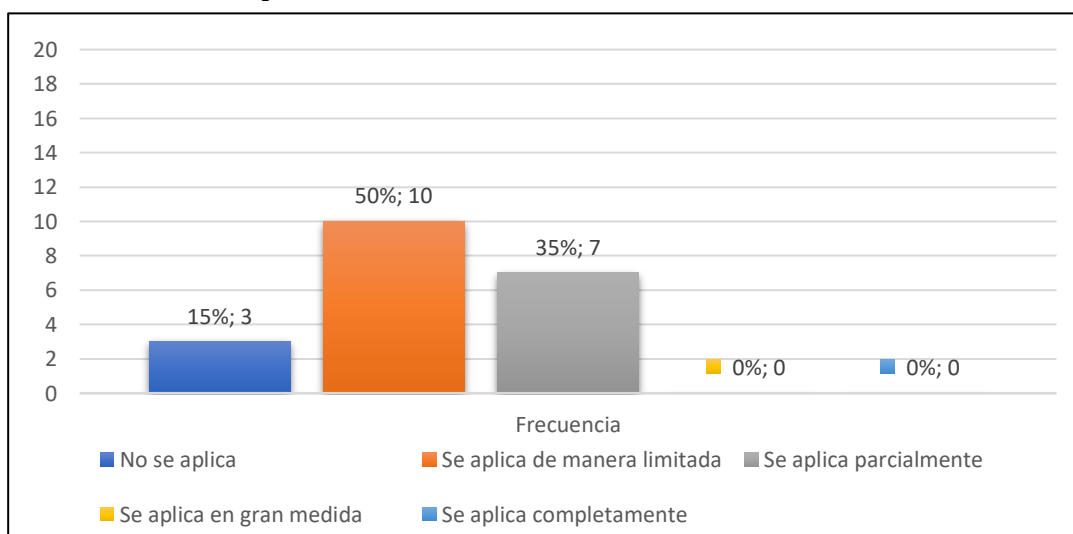
Tabla 23

Pregunta 14 Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera.

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	3	15%
Se aplica de manera limitada	10	50%
Se aplica parcialmente	7	35%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 20.

Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera.



Interpretación de los resultados Pregunta 14

Aquí aparece algo que no se había visto en todo el capítulo: el 65% dijo que la información apoya de forma limitada la toma de decisiones, y el 35% dijo que la apoya parcialmente - nadie marcó "no se aplica", ni tampoco los dos niveles superiores.

Es la primera pregunta donde el 100% de las instituciones reconoce al menos algún nivel de utilidad en su información financiera, aunque sea limitado o parcial. Eso confirma la lectura de la pregunta anterior: el problema de estas instituciones no es que su información sea inútil, sino que no ha alcanzado el nivel de calidad necesario para respaldar bien la planificación, el control y la gestión institucional. Ahí está el margen de mejora, más que en partir de cero.

4.2.2.1 Análisis integrado de la dimensión: Relevancia de la información financiera

Al analizar las preguntas 12, 13 y 14, el mensaje es más alentador que en las dimensiones de adopción normativa, las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba reconocen que su información financiera les sirve para su gestión administrativa y contable, a pesar que su aporte sea limitado, la información que generan sobre su propiedad, planta y equipo (NIIF para PYMES sección 17) ayuda a entender su situación financiera y respalda algo de toma de decisiones, aunque no al nivel que debería.

Esto conecta directamente con todo lo visto antes: la utilidad real de la información depende de qué tan bien se apliquen los criterios contables de la norma. Si el reconocimiento, la medición, la depreciación, la presentación y la revelación de estos activos no se ejecutan de forma integral -como confirmaron las dimensiones anteriores- la información que sale de ahí pierde parte de su capacidad para servir a los usuarios y respaldar decisiones a tiempo. Fortalecer la aplicación de la Sección 17 no es solo una cuestión de cumplimiento normativo, entonces: es lo que directamente eleva la relevancia práctica de la información financiera de estas instituciones.

- **Dimensión 2: Representación fiel**

Esta dimensión evalúa qué tanto la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales refleja bien la realidad económica de la institución, considerando que debe ser completa, neutral y libre de errores materiales, según el Marco Conceptual para la Información Financiera.

Se evaluó con las preguntas 15 y 16 del cuestionario.

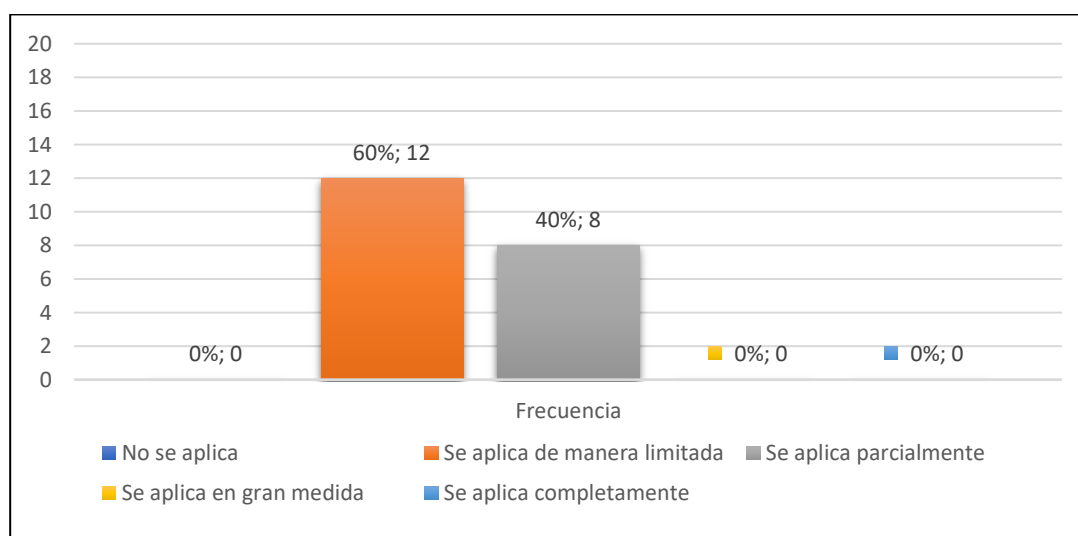
Tabla 24

Pregunta 15 Representación fiel de la información financiera.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	0	0%
Se aplica de manera limitada	12	60%
Se aplica parcialmente	8	40%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 21.

Representación fiel de la información financiera



Interpretación de los resultados Pregunta 15

El 60% de las instituciones dijo que aplica de forma limitada la representación fiel de su información financiera, y el 40% dijo que la aplica parcialmente. Nadie marcó "no se aplica" ni los dos niveles superiores, el mismo patrón de la pregunta 13, donde el 100% reconoce al menos algo de cumplimiento.

Ninguna institución parte de cero, pero tampoco ninguna llega a un nivel alto. Esto va acorde con lo que ya se venía viendo en la dimensión de relevancia: El techo real está en que sus estados financieros aún no logran reflejar con precisión y objetividad su situación patrimonial completa, y eso remite otra vez a las mismas causas de fondo: reconocimiento, medición y depreciación que no se aplican del todo bien.

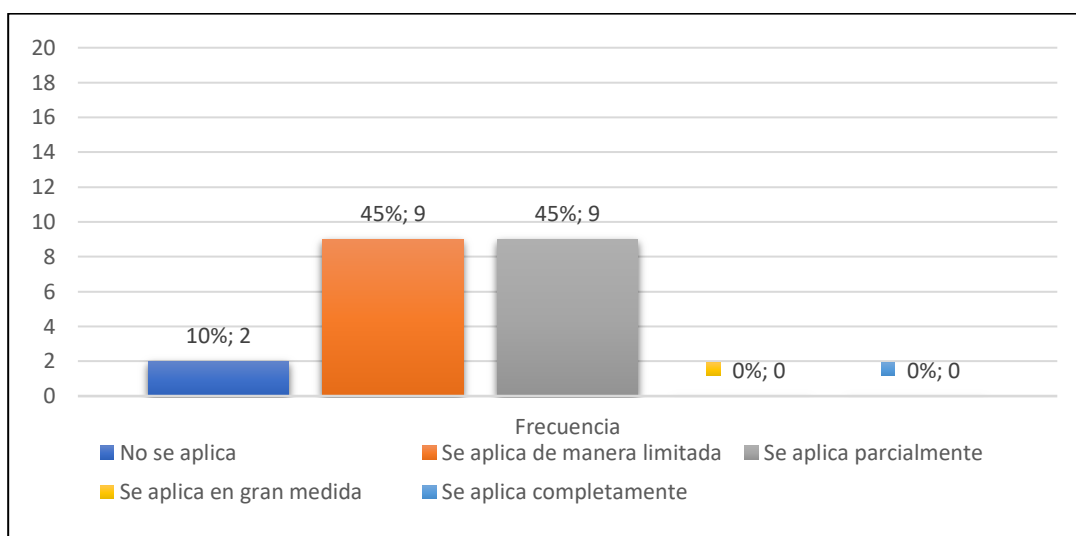
Tabla 25

Pregunta 16 Contribución de la NIIF para PYMES a la confiabilidad de la información financiera.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	2	10%
Se aplica de manera limitada	9	45%
Se aplica parcialmente	9	45%
Se aplica en gran medida	0	0%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 22.

Contribución de la NIIF para PYMES a la utilidad de la información financiera.



Interpretación de los resultados Pregunta 16

Con estas dos preguntas se confirma un nivel intermedio en cuanto a qué tan confiable resulta la información financiera que generan estas instituciones. La información sobre propiedad, planta y equipo logra representar solo parcialmente su realidad económica, y la razón de fondo es la misma que atraviesa todo el estudio: las limitaciones en cómo se aplica la Sección 17 en procesos puntuales terminan repercutiendo aquí.

Esto evidencia de manera clara la lógica general del capítulo, la calidad de la información financiera no se trata de un asunto aislado, sino que es una representación directa de cómo se gestionan el reconocimiento, la medición, el deterioro, la presentación, la revelación y la depreciación de estos activos con lo que cuenta cada institución educativa. El perfeccionamiento de cualquiera de esos procesos particulares, que hemos señalado como débiles en las dimensiones previas, es lo que acabaría por consolidar la precisión y confiabilidad de los estados financieros de estas entidades.

- ***Dimensión 3: Comparabilidad de la información financiera***

Esta dimensión analiza qué tanto la información financiera permite identificar semejanzas y diferencias entre distintos períodos contables y entre entidades similares, facilitando el análisis financiero y la toma de decisiones de sus usuarios.

Comprende las preguntas 17 y 18 del cuestionario.

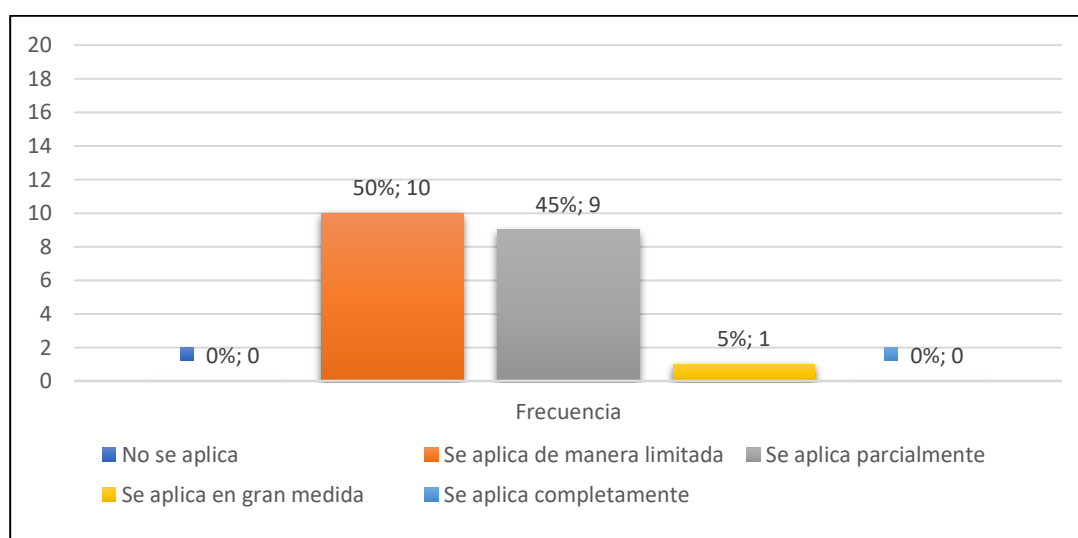
Tabla 26

Pregunta 17 Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	0	0%
Se aplica de manera limitada	10	50%
Se aplica parcialmente	9	45%
Se aplica en gran medida	1	5%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 23.

Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones



Interpretación de los resultados Pregunta 17

Aquí aparece algo nuevo en todo el capítulo: un 5% de las instituciones dijo que aplica este aspecto en gran medida — el primer caso registrado en este nivel superior de la escala. El resto se reparte entre el 50% que lo aplica de forma limitada y el 45% de forma parcial.

Aunque ese 5% es pequeño, marca un techo distinto al de casi todas las demás preguntas del capítulo. Aun así, con el 95% restante concentrado en los niveles medio-bajos, la comparabilidad sigue siendo un punto débil: mantener criterios contables uniformes para la propiedad, planta y equipo es justamente lo que permite comparar cifras de un año a otro o entre instituciones, y ahí es donde se nota que la aplicación de la Sección 17 todavía no es lo bastante consistente.

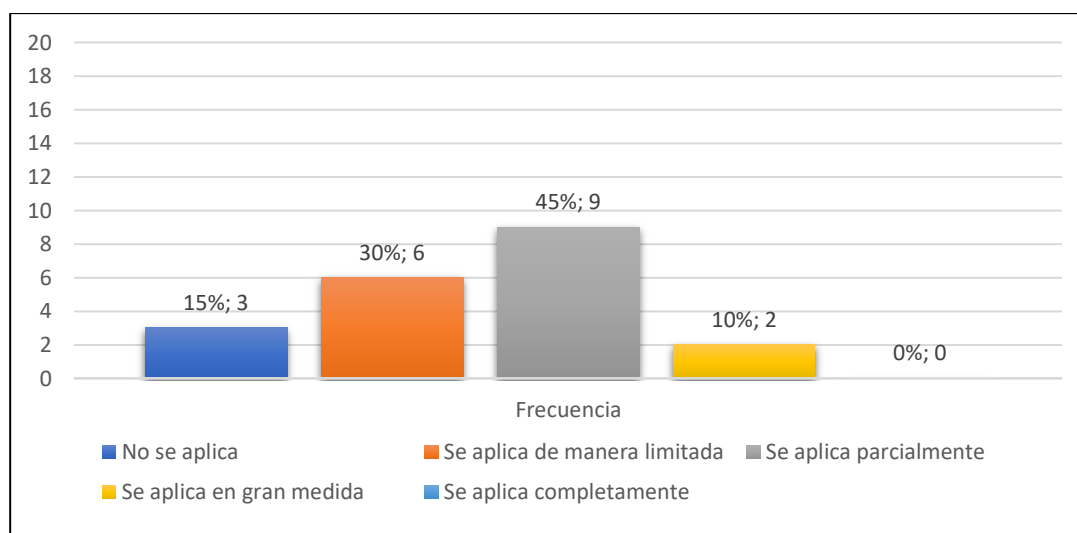
Tabla 27

Pregunta 18 Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones.

<i>Nivel de respuesta</i>	<i>Frecuencia</i>	<i>Porcentaje</i>
No se aplica	3	15%
Se aplica de manera limitada	6	30%
Se aplica parcialmente	9	45%
Se aplica en gran medida	2	10%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 24.

Comparabilidad de la información financiera entre períodos o instituciones



Interpretación de los resultados Pregunta 18

Este resultado es el más disperso de todo el capítulo: 45% dice que la NIIF para PYMES contribuye parcialmente a la comparabilidad, 30% dice que limitada, 15% dice que no aplica, y un 10% -el porcentaje más alto reportado hasta ahora en el nivel "en gran medida"- sí percibe una contribución fuerte.

Que las respuestas se repartan en cuatro niveles distintos, en vez de concentrarse en uno o dos como en casi todas las preguntas anteriores, sugiere que la percepción sobre el aporte de la norma varía bastante de institución a institución. Aun así, con el grueso de las respuestas entre "no aplica" y "limitada", queda claro que la NIIF para PYMES todavía no ha logrado instalar criterios contables uniformes que hagan plenamente comparable la información financiera entre períodos e instituciones.

4.2.2.2 Análisis integrado de la dimensión: Comparabilidad de la información financiera

Con las dos preguntas juntas, la comparabilidad queda en un nivel intermedio: predominan "parcialmente" y "limitada", con esos casos aislados de aplicación alta que vimos en cada pregunta (5% y 10% respectivamente) pero sin llegar a consolidarse como tendencia.

Se visualiza que las dimensiones anteriores tienen el mismo hilo conductor; la NIIF para PYMES Sección 17 sí aporta algo a la comparabilidad, pero su implementación sigue siendo incompleta, sobre todo en reconocimiento, medición y presentación, que ya vimos débiles en capítulos anteriores, le quita uniformidad a los criterios que usa cada institución. Sin esa uniformidad, comparar cifras de un año a otro o de una institución a otra, se vuelve más difícil de lo que debería. Consolidar la aplicación de la norma es lo que permitiría cerrar esa brecha.

- **Dimensión 4: Comprensibilidad**

La dimensión comprensibilidad busca evaluar qué tan fácil resulta entender la información financiera que elaboran las entidades educativas no gubernamentales, para usuarios con conocimientos razonables sobre actividades económicas y contables.

Para esta dimensión se consideraron las preguntas 19 y 20 del cuestionario.

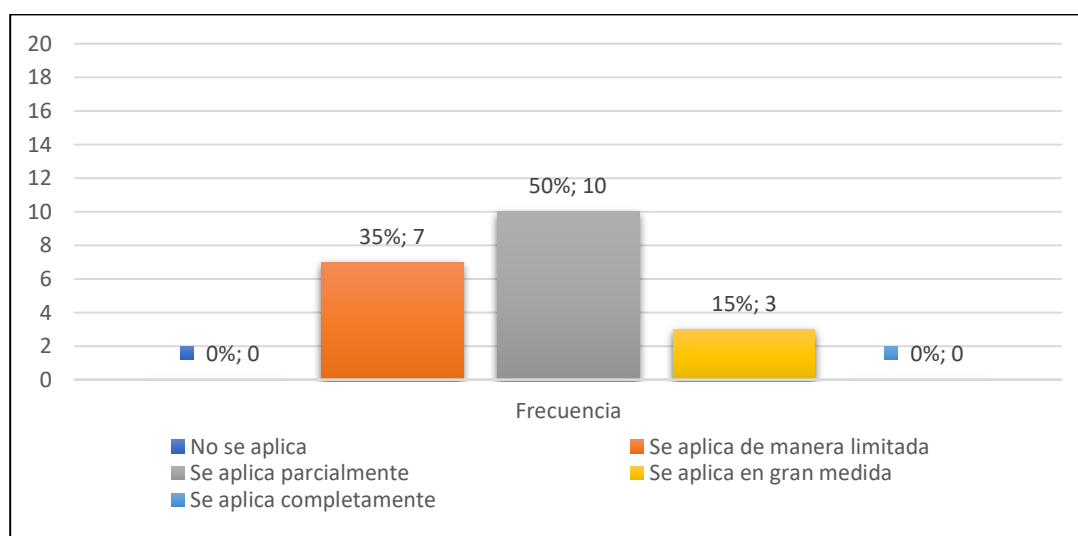
Tabla 28

Pregunta 19 *Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios.*

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	0	0%
Se aplica de manera limitada	7	35%
Se aplica parcialmente	10	50%
Se aplica en gran medida	3	15%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 25.

Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios.



Interpretación de los resultados Pregunta 19

Este es el mejor resultado registrado en todo el capítulo hasta ahora: el 50% dice que la comprensibilidad se aplica parcialmente, el 35% de forma limitada, y un 15% -el porcentaje más alto que hemos visto en el nivel "en gran medida"- la considera bien lograda.

Que casi 1 de cada 6 instituciones reconozca un buen nivel de comprensibilidad tiene sentido si se piensa bien: aunque los procesos técnicos de fondo (reconocimiento, medición, depreciación) tengan fallas, eso no impide necesariamente que lo que sí logran presentar esté redactado y organizado de forma clara. Son cosas relacionadas pero no idénticas. Aun así, con la mitad de las respuestas todavía en "parcialmente", hay trabajo por hacer para que la comprensión sea universal y no dependa de qué tan bien esté escrita cada institución en particular.

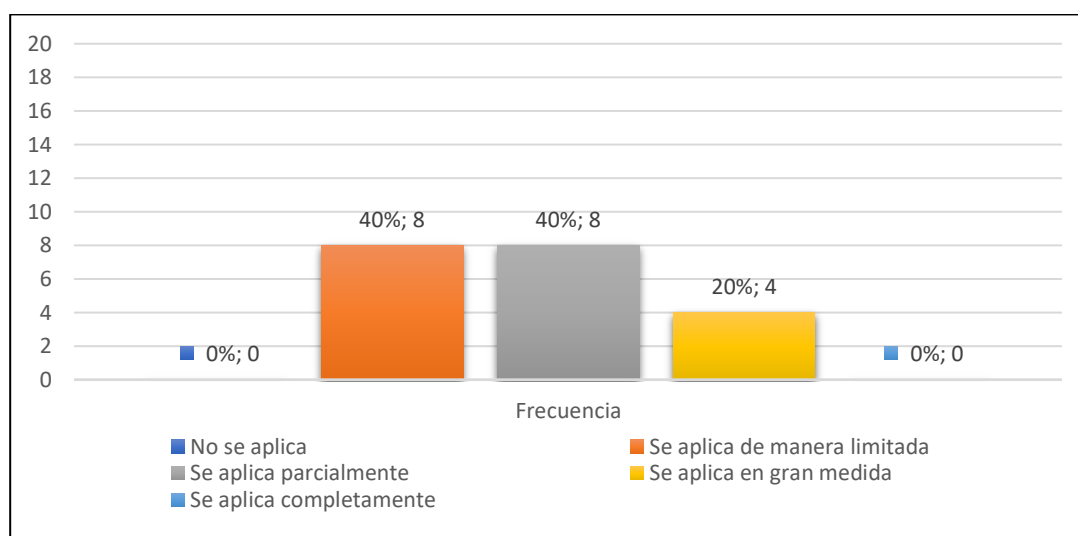
Tabla 29

Pregunta 20 Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios.

Nivel de respuesta	Frecuencia	Porcentaje
No se aplica	0	0%
Se aplica de manera limitada	8	40%
Se aplica parcialmente	8	40%
Se aplica en gran medida	4	20%
Se aplica completamente	0	0%
Total	20	100%

Gráfico 26.

Comprensibilidad de la información financiera para los usuarios.



Interpretación de los resultados Pregunta 20

Esta última pregunta del cuestionario cierra con el mejor resultado de todo el capítulo: 40% dice que la NIIF para PYMES contribuye de forma limitada a la comprensibilidad, otro 40% dice que parcialmente, y un 20% -el porcentaje más alto en el nivel "en gran medida" de las 20 preguntas- reconoce un buen aporte de la norma.

Mientras las dimensiones de adopción técnica (reconocimiento, medición, depreciación, presentación) mostraban niveles muy bajos con casi nada de aplicación alta, las dimensiones de calidad de la información -sobre todo comparabilidad y comprensibilidad- terminan con resultados más alentadores, esto muestra una clara tendencia, además sugiere que aunque las instituciones no dominen a fondo los procedimientos técnicos de la Sección 17, sí logran comunicar razonablemente bien lo que sí manejan, aunque quede margen para hacerlo de forma más uniforme y consistente.

4.2.2.3 Análisis integrado de la dimensión: Comprensibilidad

El capítulo finaliza con estas dos preguntas, y la dimensión de comprensión es la que tiene el mejor rendimiento relativo de todo el cuestionario: un nivel intermedio, con esos picos del 15 % y 20 % en "se aplica en gran medida", que no aparecieron en ninguna otra dimensión.

La interpretación general que se desprende de todo el capítulo es coherente: las instituciones tienen más fallas en los procesos técnicos de fondo (como la medición, la depreciación, el reconocimiento, la presentación y el deterioro) que en lo que respecta a la calidad final que

se percibe de su información (la comparabilidad, la relevancia y la comprensibilidad). Eso no significa que estén exentas de mejorar aquí — la Sección 17 sí ayuda a que la información sea más clara, pero todavía falta consolidar esa aplicación para que la comprensión no dependa del esfuerzo puntual de cada institución, sino de un estándar uniforme entre todas.

4.3 Discusión de resultados

4.3.1 Discusión de la Variable Independiente: Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17

Esta investigación reveló que las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba exhibieron un grado de implementación principalmente parcial y restringido respecto a la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17. Las tablas 10 a 13 mostraron que la mayor parte de las frecuencias se encontraban en "se aplica parcialmente" y "se aplica de manera limitada", confirmando así que el reconocimiento inicial, la medición posterior, la depreciación, el deterioro y la presentación de los activos fijos aún no se llevaban a cabo de forma integral.

Esto no quiere decir que las instituciones no siguieran la norma en absoluto -implementaron ciertos criterios de esta-, pero continuaron existiendo debilidades específicas: políticas contables sin formalizar, falta de determinación técnica de la vida útil de los activos, ausencia de evaluación del deterioro y revelaciones incompletas en los estados financieros. Esas debilidades hicieron que el tratamiento contable de estos activos no fuera uniforme y complicaron la aplicación completa de la normativa internacional.

Esto es consistente con lo que propone la IFRS Foundation (2023): para implementar correctamente la Sección 17, se requieren políticas contables bien definidas, procedimientos de reconocimiento y medición uniformes y revelaciones adecuadas para ilustrar apropiadamente el estado financiero de la entidad. Además, fue congruente con lo que se examinó en el marco teórico: las entidades que aplican menos las NIIF para PYMES tienden a tener más problemas para conservar la calidad y la consistencia de sus registros contables.

Sassi y Damak-Ayadi (2023) llevaron a cabo una investigación acerca de la adopción de la NIIF para PYMES en El Salvador y República Dominicana, en la que se menciona un análisis parecido: según sus hallazgos, el cumplimiento de la norma está determinado en gran parte por los procedimientos del modelo de gestión. A pesar de que en la presente investigación las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba no fueron evaluadas desde esta perspectiva, el patrón que se observó aquí — políticas sin formalizar y

aplicación parcial — concuerda con lo que esos autores han documentado en otros contextos de América Latina: el problema no es la norma como tal, sino la estructura organizacional que debería respaldar su implementación.

Herrmann, Saudagaran y Thomas (2006), en relación a la Sección 17 de la NIIF para las PYMES, desde un enfoque general sostienen que es esencial el empleo de criterios técnicos apropiados para medir los activos. Este enfoque concuerda con los hallazgos de las entidades educativas, en las mismas que se observó una aplicación incompleta de la Sección 17 NIIF para PYMES, por no tener aspectos a considerar para evaluar la depreciación y el deterioro.

En síntesis, los resultados mostraron que la norma se aplicó de manera restringida, lo cual quedó demostrado por fallos en los procesos vinculados a la medición, el reconocimiento y el control de la propiedad, planta y equipo. Esto evidencia que es necesario robustecer los procedimientos técnicos e institucionales con el fin de optimizar la aplicación de la norma.

4.3.2 Discusión de la Variable Dependiente: Calidad de la información financiera

Las Tablas 14 a 17 mostraron un comportamiento similar al de la variable anterior en términos de calidad de la información financiera. La importancia, la representación fiel, la comparabilidad y la capacidad de comprensión se enfocaron igualmente en "se aplica de manera limitada" y "se aplica parcialmente", lo que corroboró que las propiedades cualitativas de los datos financieros aún no se estaban cumpliendo completamente en estas organizaciones.

Aunque comparabilidad y comprensibilidad tuvieron un poco más de importancia en "parcialmente" que las otras dos, se repitió el problema fundamental: no hubo coherencia en los criterios contables, confianza en los registros, comparación efectiva entre periodos y claridad al revelar los estados financieros.

Esto fue al mismo tiempo que el Marco Conceptual de las NIIF para PYMES (IFRS Foundation, 2023): la información financiera es útil si se cumplen características esenciales como la representación fiel y la relevancia, además de ser complementadas con comprensibilidad y comparabilidad. Cuando se aplicaron los lineamientos contables de manera incompleta, la información perdió parte de su habilidad para complacer a los usuarios y para respaldar adecuadamente el proceso de tomar decisiones.

Esto también se corresponde con lo que se revisó en el Capítulo II: la literatura indica que una escasa aplicación de las NIIF para PYMES tiene un impacto negativo en la calidad de

la información financiera, disminuyendo su transparencia, fiabilidad y utilidad para la gestión institucional.

Según Cardona Montoya (2019), quien examinó empresas de diferentes países latinoamericanos, la calidad de la información contable generada por las empresas de cada país está directamente influenciada por el ambiente regulatorio del país, independientemente de si adoptaron formalmente una norma internacional o no. Es importante señalar que ese análisis evaluó la calidad con indicadores de mercado (manipulación del resultado, relevancia valorativa), y no con las cuatro propiedades cualitativas empleadas en esta tesis; no son la misma métrica. Sin embargo, coincidieron en la misma línea: la calidad de la información no depende solamente de las normas que existen en el papel, sino también del modo en que el entorno regulatorio e institucional las ejecuta en la práctica. Esto es algo que las entidades de Riobamba, al funcionar sin una supervisión externa tan rigurosa como la que tiene una empresa cotizada, parecieron vivir con más intensidad.

4.3.3 Discusión de la relación entre las variables

Al combinar las dos variables, emergió una relación congruente: tanto el grado de adopción de la Sección 17 como la calidad de la información financiera se desplazaron en paralelo. Las dimensiones en las que se aplicó la norma con menor frecuencia -principalmente deterioro, presentación y revelación- fueron las que mostraron una calidad de información más baja.

Esto corroboró algo muy directo: que reconocer, medir, depreciar y evaluar el deterioro, así como presentar y revelar adecuadamente los activos fijos, fueron factores que mantuvieron la importancia de la información financiera, su representación fiel, comparabilidad y comprensibilidad. Un procedimiento nutrió al otro.

Cuando se contraponen estos resultados con investigaciones efectuadas en otras naciones de la región, la disparidad no parece ser solo producto de la capacidad técnica de cada entidad. Según Sassi y Damak-Ayadi (2023), la calidad de la información depende del modelo de gestión adoptado por cada compañía en el momento de adoptar la NIIF para PYMES. Cardona Montoya (2019) demostró que esas variaciones entre las economías latinoamericanas se deben, en gran medida, a los marcos regulatorios de cada nación. Cuando se consideran juntos, los dos estudios indicaron que la disparidad entre lo sucedido en estas entidades de Riobamba y lo que se ha informado en otros ámbitos regionales fue provocada por una mezcla de tres elementos: el marco regulatorio local, la estructura

gubernamental interna de cada entidad y la capacitación técnica del personal responsable de las funciones contables. Ninguno de los tres lo explicó solo.

En la práctica, este análisis proporcionó a estas entidades un plan bastante preciso: actualizar las políticas contables, formar al personal encargado de las finanzas y adoptar procedimientos técnicos que estandaricen el manejo contable de estos activos. Fortalecer eso se tradujo directamente en una información financiera más clara, imparcial y útil para la toma de decisiones.

4.4 Comprobación de la hipótesis

La comprobación de la hipótesis fue la fase final del análisis cuantitativo. En esta etapa, se estableció, si existía una relación entre la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 (propiedad, planta y equipo), y la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales, mediante análisis estadísticos, así como la intensidad de dicha relación.

Puesto que las variables se midieron aplicando una escala ordinal de cinco niveles, para su análisis se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman (ρ), que es una prueba no paramétrica adecuada para determinar la intensidad y dirección de la relación entre dos variables ordinales. Esta elección también respondió al tamaño de la muestra, conformada por 20 instituciones educativas del cantón Riobamba 2023, y a la naturaleza de los datos, condiciones que hicieron recomendable el empleo de técnicas no paramétricas.

El resultado con Spearman permitió determinar si el nivel de adopción de la Sección 17 guarda relación significativa con la calidad de la información financiera en las entidades estudiadas

4.4.1 Formulación de las hipótesis

En concordancia con el problema general y el objetivo general de la investigación, se formularon las hipótesis que se presentan a continuación:

Hipótesis nula (H_0)

La adopción de la NIIF para PYMES, Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, no presenta una relación estadísticamente significativa con la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023.

Hipótesis alternativa (H_1)

La adopción de la NIIF para PYMES, Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, presenta una relación estadísticamente significativa con la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba durante el período 2023.

4.4.2 Justificación de la prueba estadística

La hipótesis se contrastó con el coeficiente de correlación de rangos de Spearman (ρ), porque las variables se midieron con un cuestionario de escala ordinal de cinco categorías, una escala que no permite asumir intervalos iguales entre respuestas, lo que descarta usar pruebas paramétricas.

La muestra de veinte entidades educativas no gubernamentales también apoya esta elección: dada la magnitud de la muestra, las pruebas no paramétricas son la alternativa metodológicamente correcta cuando no se quiere asumir una distribución normal en los datos.

La literatura respalda a Spearman para evaluar la asociación entre variables ordinales, porque mide tanto intensidad como dirección de la relación sin exigir normalidad ni linealidad estricta. Por eso es el procedimiento estadístico más adecuado para verificar la hipótesis de esta investigación.

4.4.3 Resultados de la prueba de correlación de Spearman

Tabla 30

Correlación de Spearman entre la adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y la calidad de la información financiera

Variables analizadas	Coeficiente de Spearman (ρ)	Nivel de significancia (p)	Interpretación
Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 – Calidad de la información financiera	0,859	0,000001	Correlación positiva alta y estadísticamente significativa

Para determinar la relación entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera, se calculó el coeficiente de correlación de rangos de Spearman (ρ) usando los puntajes totales de cada una de las veinte entidades participantes.

El procesamiento se hizo en Microsoft Excel: ahí se organizaron los datos del cuestionario, se calcularon los puntajes de cada variable, y con eso se obtuvo el coeficiente de correlación de Spearman tal como se muestran los resultados en la Tabla 30.

- ***Interpretación del coeficiente de correlación***

El coeficiente de Spearman dio $\rho = 0,859$, lo que confirma una relación positiva alta entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales de Riobamba. En términos simples: entre más se aplican los criterios de reconocimiento, medición, depreciación, deterioro, presentación y revelación de estos activos, mejor resulta la calidad de la información financiera en sus cuatro dimensiones (relevancia, representación fiel, comparabilidad, comprensibilidad).

El nivel de significancia ($p = 0,000001$) queda muy por debajo del umbral establecido ($\alpha = 0,05$), así que esta relación es estadísticamente significativa y difícilmente producto del azar. Con esto se confirma, ya con números duros, lo que el análisis descriptivo venía sugiriendo desde el principio.

- ***Decisión estadística y comprobación de la hipótesis***

Con $\rho = 0,859$ y $p = 0,000001$ (menor a $\alpha = 0,05$), se rechaza la hipótesis nula (H_0) y se acepta la hipótesis alternativa (H_1).

Existe entonces una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la adopción de la NIIF para PYMES, Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, y la calidad de la información financiera de estas entidades durante 2023. Al aplicar esta norma en forma correcta, los resultados se traducen en mejor calidad de información, sobre todo en relevancia, representación fiel, comparabilidad y comprensibilidad.

- ***Interpretación de los resultados***

La correlación alta ($\rho=0,859$) y significancia ($p<0,001$) confirma lo que evidenciaba el análisis descriptivo dentro los capítulo desarrollados; la variable independiente mostró niveles de aplicación limitados y parciales, sobre todo en reconocimiento, medición posterior, depreciación y deterioro; la variable dependiente, por su parte, se mantuvo en niveles intermedios en sus cuatro dimensiones. Ambas cosas se mueven juntas, y el número ahora lo respalda estadísticamente.

En conjunto, esto confirma que fortalecer la aplicación de la NIIF para PYMES es lo que directamente mejora la calidad de la información financiera de estas instituciones, y con eso, la toma de decisiones, la transparencia y la gestión de sus recursos. El camino sigue siendo el mismo que se repite a lo largo del capítulo: capacitar al personal contable, actualizar las políticas institucionales, e implementar procedimientos que aseguren cumplir con lo que pide la Sección 17.

4.5 Síntesis del capítulo

El análisis hizo posible confirmar el nivel de adopción de las NIIF para PYMES Sección 17 y su relación con la calidad de la información financiera de las entidades educativas no gubernamentales del cantón Riobamba 2023 .

Los resultados descriptivos mostraron un nivel de aplicación limitado en su mayoría, se hallaron las principales debilidades en el reconocimiento inicial , la medición posterior, la depreciación y la evaluación del deterioro de los activos de las instituciones en estudio.. Aunque se observaron resultados ligeramente mejores en los procesos de medición posterior, aún existen oportunidades para fortalecer la aplicación integral de la norma, particularmente en la presentación y revelación de los activos, que registró los niveles más bajos de adopción."

En cuanto a la calidad de la información financiera, relevancia, representación fiel, comparabilidad y comprensibilidad se ubicaron en niveles predominantemente intermedios, la información que generan estas entidades ya les resulta útil para su gestión, pero todavía necesita mejoras para representar con mayor precisión su realidad económica.

La comprobación de la hipótesis mediante Spearman ($\rho = 0,859$; $p < 0,001$) confirmó una relación positiva alta y estadísticamente significativa entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera. Con esto se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa: aplicar más la norma se asocia con mejor calidad de información.

En conjunto, todos los análisis no indican que implementar las NIIF para PYMES Sección 17 de una manera correcta, es clave para fortalecer la gestión contable de estas entidades, favoreciendo información financiera más relevante, fiel, comparable y comprensible. Estos hallazgos son la base de las conclusiones y recomendaciones del capítulo siguiente.

CAPÍTULO V

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

- El nivel de adopción de la Sección 17 en estas entidades fue predominantemente bajo. Los resultados mostraron que la mayoría de las instituciones no aplica, o aplica de manera muy limitada, los criterios de reconocimiento, medición, depreciación, deterioro, presentación y revelación de la propiedad, planta y equipo, con niveles de aplicación parcial o superior prácticamente ausentes. Esto deja ver la necesidad de fortalecer y dar mayor consistencia a las políticas contables institucionales, estandarizar los procedimientos de gestión de activos fijos según la normativa y fomentar procesos de actualización y capacitación para el personal responsable del área financiera de las instituciones educativas, enfocadas a una implementación efectiva de la norma .
- La calidad de la información financiera de estas entidades alcanzó un nivel moderado, con resultados más favorables en comparabilidad y comprensibilidad que en relevancia y representación fiel, aunque todavía hay aspectos que mejorar en la aplicación uniforme de la normativa y en cómo se presenta la información. El coeficiente de correlación de Spearman confirmó una relación positiva muy fuerte y estadísticamente significativa entre la adopción de la Sección 17 y la calidad de la información financiera ($\rho = 0,859$; $p < 0,001$). Se rechazó la hipótesis nula y se aceptó la alternativa: un mayor nivel de adopción de la norma se asocia con mejor calidad de información financiera en las entidades estudiadas.

5.2 Recomendaciones

- Se recomienda que se elabore y aplique un plan institucional para la implementación de las NIIF para PYMES Sección 17, que incluya la actualización de las políticas contables relacionadas con los activos fijos, el desarrollo de un manual de procedimientos y un programa anual de formación para los empleados del área financiera. Esta sugerencia posibilitará que los procesos de control y registro de la propiedad, planta y equipo se estandaricen, lo cual contribuirá a una aplicación homogénea de la norma y disminuirá las incongruencias halladas en el estudio.

- Se recomienda implementar un procedimiento permanente de control interno sobre los activos fijos que incluya la toma de inventarios físicos periódicos, la conciliación entre los registros contables y los bienes institucionales, así como la revisión anual de las estimaciones de vida útil, valor residual y deterioro de activos. Además, se recomienda crear un calendario de monitoreo para confirmar que estos procedimientos se lleven a cabo y para mejorar la confiabilidad de los datos financieros presentados de acuerdo con la NIIF para las PYMES.

Bibliografía

- Bernal, C. A. (2023). *Metodología de la investigación* (5.^a ed.). Pearson.
- Cardona Montoya, J. C. (2019). Accounting information quality of Latin American firms: The influence of the regulatory environment. *Contaduría y Administración*, 64(4), 1–34. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2018.1669>
- Feijoó Loayza, M. M. (2022). *Aplicación de la sección 17 de NIIF para PYMES en la empresa minera GRUMINCAB Cía. Ltda. de Zaruma para mejorar la información financiera* [Tesis de pregrado, Universidad Técnica de Machala]. Repositorio UTMachala.
- Field, A. (2020). *Discovering statistics using IBM SPSS statistics* (5.^a ed.). Sage Publications.
- George, D., & Mallery, P. (2020). *IBM SPSS statistics 26 step by step: A simple guide and reference* (16.^a ed.). Routledge.
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2022). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.
- Herrmann, D., Saudagaran, S. M., & Thomas, W. B. (2006). The quality of fair value measures for property, plant, and equipment. *Accounting Forum*, 30(1), 43–59. <https://doi.org/10.1016/j.accfor.2005.09.001>
- International Accounting Standards Board. (2023). *NIIF para las PYMES: Sección 17, Propiedades, planta y equipo*. IFRS Foundation. <https://www.ifrs.org/issued-standards/ifrs-for-smes/>
- IFRS Foundation. (2015). *IFRS for SMEs Standard. Section 17: Property, plant and equipment*.
- IFRS Fundación. (2023). *Conceptual framework for financial reporting*.
- López-Pérez, P. J. (2023). Análisis del impacto de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) en las PYMES ecuatorianas. *Revista Científica Zambos*, 2(1), 74–86. <https://doi.org/10.69484/rcz/v2/n1/39>

- 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>
- Soto Aguirre, N., & Falconí Hidalgo, M. (2023). Las NIIF: andamiaje normativo de la contabilidad de costos en la gestión financiera de las PYMES. *Revista Científica ECOCIENCIA*, 10(1), 1–26. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.101.698>
- Vergara Arrieta, J. J., Puerta Guardo, F. A., & Huertas Cardozo, N. C. (2023). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia. *Contaduría y Administración*, 68(2), e393. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2023.2643>

ANEXO A: CONSENTIMIENTO INFORMADO

Cuestionario de Investigación

Estimado(a) participante:

El presente cuestionario tiene como finalidad recopilar información para el desarrollo de la investigación titulada:

"Adopción de la NIIF para PYMES, Sección 17: Propiedad, Planta y Equipo, y su impacto en la calidad de la información financiera de las instituciones educativas no gubernamentales del cantón Riobamba 2023".

Su participación es voluntaria y la información proporcionada será utilizada únicamente con fines académicos y científicos, garantizando la confidencialidad y el tratamiento anónimo de las respuestas.

DATOS GENERALES

Institución educativa: _____

Cargo del encuestado: _____

Tiempo de permanencia en la institución:

☐ Menos de 1 año ☐ De 1 a 3 años ☐ De 4 a 6 años ☐ Más de 6 años

Fecha de aplicación:

Lea cuidadosamente cada enunciado y marque con una X la opción que mejor represente el nivel de aplicación en su institución. No existen respuestas correctas o incorrectas; se solicita responder cada pregunta con la mayor objetividad posible, de acuerdo con la realidad de su institución.

ANEXOS B: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Cuestionario: *Adopción de la NIIF para PYMES Sección 17 y su impacto en la información financiera.*

N°	Ítem	1	2	3	4	5
1	Reconoce los activos conforme a la Sección 17 de la NIIF para PYMES.	☐	☐	☐	☐	☐
2	Registra inicialmente la propiedad, planta y equipo al costo.	☐	☐	☐	☐	☐
3	Cuenta con políticas contables definidas para la propiedad, planta y equipo.	☐	☐	☐	☐	☐
4	Aplica criterios de medición posterior para la propiedad, planta y equipo.	☐	☐	☐	☐	☐
5	Capitaliza las mejoras cuando corresponde.	☐	☐	☐	☐	☐
6	Revisa periódicamente el valor en libros de los activos.	☐	☐	☐	☐	☐
7	Determina técnicamente la vida útil de los activos.	☐	☐	☐	☐	☐
8	Calcula la depreciación de manera sistemática.	☐	☐	☐	☐	☐
9	Evalúa indicios de deterioro en los activos.	☐	☐	☐	☐	☐
10	Presenta adecuadamente la propiedad, planta y equipo en los estados financieros.	☐	☐	☐	☐	☐
11	Revela la información exigida por la Sección 17.	☐	☐	☐	☐	☐
12	La información sobre propiedad, planta y equipo facilita la comprensión de la situación financiera.	☐	☐	☐	☐	☐
13	La información financiera apoya la toma de decisiones.	☐	☐	☐	☐	☐
14	La NIIF mejora la utilidad de la información financiera.	☐	☐	☐	☐	☐
15	Los estados financieros representan fielmente la realidad económica.	☐	☐	☐	☐	☐
16	La NIIF fortalece la confiabilidad de la información.	☐	☐	☐	☐	☐
17	La información financiera es comparable entre períodos o instituciones.	☐	☐	☐	☐	☐
18	La NIIF facilita la comparación de la información financiera.	☐	☐	☐	☐	☐
19	La información financiera es comprensible para los usuarios.	☐	☐	☐	☐	☐
20	Las notas explicativas facilitan la interpretación de la información.	☐	☐	☐	☐	☐