

## Aplicación de la NIIF para PYMES y calidad financiera en empresas comerciales en La Paz

### *Application of IFRS for SMEs and Financial Quality in Commercial Firms in La Paz*

Esteban Limachi Yujra  
Universidad Pública de El Alto, Bolivia  
[esteban.limachi@upea.edu.bo](mailto:esteban.limachi@upea.edu.bo)  
<https://orcid.org/0009-0002-9709-5183>

#### RESUMEN

El artículo analiza la relación entre el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera en pequeñas empresas comerciales de La Paz, Bolivia, incorporando barreras por dimensiones. Se desarrolló un estudio cuantitativo, no experimental, transversal y descriptivo-correlacional, con análisis complementario de barreras técnicas, organizacionales y culturales. La muestra estuvo conformada por 60 empresas comerciales seleccionadas mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Se aplicó un cuestionario estructurado a contadores, propietarios, administradores y responsables financieros. El instrumento midió conocimiento normativo, reconocimiento, medición, presentación y revelación; además evaluó confiabilidad, comparabilidad y utilidad de la información financiera. La confiabilidad interna fue alta (alfa de Cronbach = 0,89). Los resultados muestran un nivel medio de aplicación de la NIIF para PYMES, con mayores debilidades en medición contable y revelación de información. La calidad financiera también se ubicó en nivel medio, con mejor valoración en utilidad y menor desempeño en comparabilidad. La correlación de Spearman evidenció una asociación positiva moderada entre aplicación normativa y calidad financiera ( $\rho = 0,58$ ;  $p < 0,001$ ). Se concluye que la aplicación de criterios asociados a la NIIF para PYMES fortalece la calidad de la información financiera, pero

su desarrollo está condicionado por capacitación limitada, predominio de criterios fiscales, software contable básico y baja cultura de revelación.

**Palabras clave:** NIIF para PYMES, información financiera, pequeñas empresas, contabilidad financiera, Bolivia.

## ABSTRACT

This article analyzes the relationship between the level of application of IFRS for SMEs and the quality of financial information in small commercial enterprises in La Paz, Bolivia, including barriers by dimensions. A quantitative, non-experimental, cross-sectional, descriptive-correlational study was conducted, with a complementary analysis of technical, organizational, and cultural barriers. The sample consisted of 60 commercial firms selected through non-probabilistic convenience sampling. A structured questionnaire was applied to accountants, owners, managers, and financial officers. The instrument measured regulatory knowledge, recognition, measurement, presentation, and disclosure; it also assessed reliability, comparability, and usefulness of financial information. Internal consistency was high (Cronbach's alpha = 0.89). The results show a medium level of application of IFRS for SMEs, with greater weaknesses in accounting measurement and information disclosure. Financial information quality was also at a medium level, with higher scores in usefulness and lower performance in comparability. Spearman's correlation showed a moderate positive association between standard application and financial quality ( $\rho = 0.58$ ;  $p < 0.001$ ). It is concluded that the application of criteria associated with IFRS for SMEs strengthens the quality of financial information, but its development is conditioned by limited training, predominance of tax criteria, basic accounting software, and a weak disclosure culture.

**Keywords:** IFRS for SMEs, financial information, small enterprises, financial accounting, Bolivia.

## INTRODUCCIÓN

La información financiera es un insumo cotidiano para la gestión de las pequeñas empresas comerciales. En este tipo de organizaciones, las decisiones sobre compras, ventas, inventarios, liquidez, endeudamiento y rentabilidad suelen apoyarse en registros contables internos y en

reportes preparados por contadores internos o externos. Cuando dichos reportes se elaboran con criterios poco uniformes, la información puede perder capacidad para representar la situación económica de la empresa y para apoyar decisiones oportunas. Por ello, el estudio de la calidad de la información financiera no es solo un tema normativo, sino también una cuestión práctica de gestión empresarial.

La NIIF para PYMES fue diseñada como un estándar autónomo para entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y que preparan estados financieros con propósito general para usuarios externos. La tercera edición de la norma actualiza el marco técnico y proporciona requerimientos de reconocimiento, medición, presentación y revelación para pequeñas y medianas entidades (IFRS Foundation, 2025a). Además, los materiales de apoyo emitidos por la IFRS Foundation buscan orientar su implementación práctica y facilitar la comprensión de sus secciones (IFRS Foundation, 2025b). Desde esta perspectiva, la norma puede contribuir a mejorar la comparabilidad y utilidad de los estados financieros, siempre que existan condiciones profesionales e institucionales para aplicarla.

En Bolivia, el análisis de la NIIF para PYMES debe formularse con cautela. El perfil jurisdiccional de la IFRS Foundation indica que las empresas domiciliadas en Bolivia preparan estados financieros estatutarios bajo normas contables bolivianas, mientras que la adopción de estándares internacionales depende del marco regulatorio aplicable (IFRS Foundation, 2016). En la misma línea, el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad estableció la vigencia de las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia y el proceso de convergencia hacia normas internacionales (Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad [CTNAC], 2012). Por esa razón, este artículo no asume una aplicación obligatoria generalizada de la NIIF para PYMES, sino que analiza el nivel de aplicación de criterios asociados a ella en empresas comerciales paceñas.

La calidad de la información financiera se fundamenta en características cualitativas que permiten que los estados financieros sean útiles para sus usuarios. El Marco Conceptual para la Información Financiera reconoce la relevancia y la representación fiel como características fundamentales, y considera la comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad como características que mejoran la utilidad de la información (IFRS Foundation, 2018). En la literatura contable, la calidad de los reportes financieros se relaciona con la capacidad de reducir asimetrías de

información, mejorar decisiones económicas y reflejar de manera razonable la realidad de la entidad (Jonas & Blanchet, 2000; van Beest et al., 2009). Asimismo, estudios clásicos han mostrado que la adopción de estándares internacionales puede asociarse con mejoras en la calidad contable, aunque sus efectos dependen del entorno institucional (Ball, 2006; Barth et al., 2008).

La evidencia empírica también advierte que la adopción de normas contables no genera beneficios automáticos. Biddle et al. (2009) vincularon la calidad del reporte financiero con la eficiencia de inversión, mientras que Dechow et al. (2010) señalaron que la calidad contable depende de incentivos, controles y condiciones de medición. En el ámbito específico de IFRS for SMEs, Kaya y Koch (2015) identificaron diferencias entre países en la adopción temprana del estándar, y Bonito y Pais (2018) mostraron que las condiciones macroeconómicas influyen en la decisión de adoptar IFRS for SMEs. Estos trabajos sugieren que la norma puede ser útil, pero su aplicación requiere capacidades técnicas, aceptación organizacional y coherencia con los marcos regulatorios locales.

En América Latina, la discusión adquiere matices particulares. La IFAC (2015) observó que el uso de la NIIF para PYMES en la región presenta grados distintos de adopción, aplicación y aceptación. Salazar-Baquero (2013) encontró que la implementación de la NIIF para PYMES en una empresa colombiana mejoró ciertos aspectos de la información contable, aunque también generó dificultades técnicas y costos de transición. En Paraguay, Alegre Brítez (2024) identificó problemas de percepción y conocimiento de las NIIF entre contadores, vinculados con capacitación insuficiente y falta de adopción oficial. Estudios recientes en Colombia, Brasil, Sudáfrica, Suecia y Reino Unido muestran resultados igualmente diversos, relacionados con factores institucionales, costos de implementación, sistemas contables y capacidad profesional (Fanani et al., 2024; Gonçalves et al., 2022; Hellman et al., 2022; Hsu et al., 2024; Sirembe et al., 2025; Vergara Arrieta et al., 2023).

En las pequeñas empresas comerciales de La Paz se observa que la aplicación de criterios asociados a la NIIF para PYMES puede enfrentar barreras técnicas, organizacionales y culturales. Estas barreras se expresan en conocimiento normativo limitado, reconocimiento condicionado por documentos fiscales, medición basada en criterios tributarios, presentación financiera restringida por software básico y revelación escasa de información. En consecuencia, el problema no consiste únicamente en determinar si la norma se aplica o no, sino en comprender cómo se aplica, qué

dimensiones presentan más debilidades y de qué manera esa aplicación se relaciona con la confiabilidad, comparabilidad y utilidad de la información financiera.

La pregunta de investigación fue: ¿cómo se relaciona el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES con la calidad de la información financiera y qué barreras limitan su aplicación en pequeñas empresas comerciales de La Paz, Bolivia? El objetivo general fue analizar la relación entre el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera, identificando las principales barreras que limitan su aplicación en pequeñas empresas comerciales de La Paz. La hipótesis de investigación sostuvo que existe una relación positiva y significativa entre el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera.

## **MATERIALES Y MÉTODOS**

### **1.1. Diseño del estudio**

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, transversal y nivel descriptivo-correlacional, acompañado de un análisis complementario de barreras por dimensiones. El enfoque cuantitativo fue pertinente porque las variables fueron medidas mediante puntuaciones numéricas obtenidas en una escala Likert y procesadas con procedimientos estadísticos. Creswell y Creswell (2018) señalan que la investigación cuantitativa permite examinar relaciones entre variables medibles, mientras que Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) sostienen que este enfoque es adecuado cuando se busca medir fenómenos, contrastar hipótesis y analizar datos estadísticamente.

El diseño fue no experimental porque no se manipuló la aplicación de la NIIF para PYMES ni la calidad de la información financiera. Las variables fueron observadas tal como se presentan en las empresas consultadas. Además, el estudio fue transversal porque los datos se recolectaron en un solo momento. Babbie (2020) considera que los diseños de encuesta permiten obtener información sistemática de una población o grupo de unidades de análisis, especialmente cuando el interés es describir patrones y relaciones observables sin intervenir en ellos.

El nivel descriptivo permitió caracterizar el comportamiento de las dimensiones evaluadas, mientras que el nivel correlacional permitió estimar la asociación entre aplicación normativa y calidad financiera. Siedlecki (2020) explica que los diseños descriptivos permiten representar de

manera ordenada las características de un fenómeno o población. A su vez, Schober et al. (2018) señalan que los coeficientes de correlación son útiles para valorar la dirección y fuerza de asociación entre variables. El análisis complementario de barreras por dimensiones permitió organizar dificultades técnicas, organizacionales y culturales en conocimiento normativo, reconocimiento, medición, presentación y revelación.

## **1.2. Población y muestra**

La población estuvo conformada por pequeñas empresas comerciales formalmente establecidas en la ciudad de La Paz, Bolivia. La unidad de análisis fue la empresa comercial pequeña, mientras que los informantes fueron contadores, propietarios, administradores o responsables financieros vinculados con la preparación, revisión o uso de información contable. Esta decisión fue coherente con el propósito del estudio, debido a que dichos informantes conocen tanto los registros financieros como los criterios utilizados para elaborar reportes contables.

La muestra estuvo integrada por 60 empresas comerciales seleccionadas mediante muestreo no probabilístico por conveniencia. Este tipo de muestreo fue pertinente porque el acceso a pequeñas empresas depende de la disponibilidad de los responsables, la autorización de participación y la existencia de registros contables básicos. Etikan et al. (2016) explican que el muestreo por conveniencia se utiliza cuando los participantes son seleccionados por accesibilidad y disposición para formar parte del estudio. Esta decisión limita la generalización estadística, pero permite obtener evidencia empírica en un contexto donde no existe un marco muestral completo y actualizado.

Los criterios de inclusión fueron: actividad comercial vigente, operación en la ciudad de La Paz, existencia de registros contables básicos y disponibilidad de un informante con conocimiento sobre la gestión contable o financiera. Se excluyeron negocios sin información financiera organizada, empresas que no aceptaron participar y casos en los que el informante no tenía relación directa con la preparación o uso de la información contable.

## **1.3. Entorno**

El estudio se realizó en la ciudad de La Paz, Bolivia, en empresas comerciales dedicadas a rubros como comercio minorista, comercio mayorista, ferreterías, materiales de construcción, farmacias

y otros negocios especializados. Este entorno fue pertinente porque las pequeñas empresas comerciales requieren información financiera para decidir sobre inventarios, compras, ventas, liquidez, costos, financiamiento y rentabilidad.

El contexto paceño permite observar tensiones frecuentes en pequeñas empresas latinoamericanas: predominio de registros con finalidad tributaria, dependencia del contador externo, uso de software contable básico y limitada inversión en capacitación. Estas condiciones son relevantes para interpretar la aplicación práctica de la NIIF para PYMES, especialmente porque el estudio no evalúa cumplimiento legal obligatorio, sino el grado en que las empresas aplican criterios asociados al estándar dentro de su gestión contable.

#### **1.4. Intervenciones**

No se realizó una intervención experimental. La palabra intervenciones se utiliza porque forma parte de la estructura oficial del artículo, pero en este estudio corresponde al procedimiento de recolección de datos. El procedimiento consistió en identificar empresas accesibles, contactar a informantes calificados, explicar el propósito del estudio, solicitar participación voluntaria y aplicar el cuestionario estructurado.

El instrumento se organizó en dos bloques. El primero midió el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES mediante cinco dimensiones: conocimiento normativo, reconocimiento contable, medición contable, presentación de estados financieros y revelación de información. El segundo bloque evaluó la calidad de la información financiera mediante confiabilidad, comparabilidad y utilidad para la toma de decisiones. Se utilizó una escala Likert de cinco puntos, donde 1 representó un nivel muy bajo y 5 un nivel muy alto. Likert (1932) propuso este tipo de escala para medir actitudes o valoraciones, y Sullivan y Artino (2013) señalan que las escalas tipo Likert son frecuentes para medir percepciones y grados de valoración en estudios aplicados.

El cuestionario incluyó un apartado de barreras por dimensiones. Este apartado permitió identificar dificultades relacionadas con costo de capacitación, resistencia al cambio, dependencia de documentos fiscales, predominio de criterios tributarios, limitaciones del software contable y reserva para revelar información. La validez del instrumento fue revisada mediante juicio de expertos, considerando claridad, pertinencia y coherencia de los ítems. Taherdoost (2016)

recomienda evaluar la validez y confiabilidad de los cuestionarios para asegurar que el instrumento mida adecuadamente el fenómeno estudiado.

### **1.5. Análisis**

El análisis se realizó en tres etapas. En primer lugar, se aplicó estadística descriptiva mediante frecuencias, porcentajes, medias y desviación estándar. Este procedimiento permitió describir el perfil de las empresas, el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera.

En segundo lugar, se evaluó la confiabilidad interna del instrumento mediante alfa de Cronbach. Cronbach (1951) desarrolló este coeficiente para estimar la consistencia interna de un conjunto de ítems. Tavakol y Dennick (2011) explican que el alfa de Cronbach es útil cuando se desea valorar si los ítems de una escala miden de manera consistente una dimensión o constructo.

En tercer lugar, se aplicó la correlación de Spearman para analizar la relación entre el nivel de aplicación de la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera. Esta prueba fue pertinente porque las variables fueron medidas con escala ordinal tipo Likert y porque no se asumió normalidad estricta de los datos. Schober et al. (2018) señalan que Spearman es apropiado para datos ordinales o asociaciones monotónicas. Finalmente, las barreras fueron organizadas por dimensiones mediante codificación categorial. Cuando se identificaron patrones recurrentes, estos se agruparon siguiendo un análisis temático básico, entendido como una estrategia flexible para reconocer temas en los datos (Braun & Clarke, 2006).

## **RESULTADOS**

Los resultados se presentan en cinco apartados: caracterización de las empresas, confiabilidad del instrumento, nivel de aplicación de la NIIF para PYMES, calidad de la información financiera, barreras por dimensiones y relación entre variables.

**Tabla 1**

*Caracterización de las empresas participantes*

<b>Rubro comercial</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Comercio minorista	24	40 %
Comercio mayorista	15	25 %
Ferreterías y materiales	12	20 %
Farmacias y otros comercios	9	15 %
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100 %</b>

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

La muestra estuvo conformada principalmente por empresas de comercio minorista, seguidas por comercio mayorista y ferreterías o negocios de materiales. Esta composición es consistente con la estructura comercial urbana de La Paz, donde predominan unidades empresariales pequeñas orientadas a la venta directa y distribución de bienes.

**Tabla 2**

*Perfil de los informantes*

<b>Informante</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Contador Publico	27	45 %
Propietario	18	30 %
Administrador	9	15 %
Responsable financiero	6	10 %
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100 %</b>

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

La mayor proporción de respuestas provino de contadores y propietarios. Esta combinación permitió obtener información tanto técnica como gerencial, ya que los contadores conocen los procedimientos de registro y los propietarios suelen decidir el uso práctico de la información financiera.

**Tabla 3**

*Confiabilidad del instrumento*

<b>Bloque del instrumento</b>	<b>Alfa de Cronbach</b>
Aplicación de NIIF para PYMES	0,87
Calidad de información financiera	0,88
<b>Instrumento total</b>	<b>0,89</b>

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

El alfa de Cronbach del instrumento total fue de 0,89, valor que indica consistencia interna alta. Este resultado respalda el uso del cuestionario para medir la aplicación de criterios asociados a la NIIF para PYMES y la calidad de la información financiera.

**Tabla 4**

*Nivel de aplicación de la NIIF para PYMES*

<b>Dimensión</b>	<b>Media</b>	<b>DE</b>	<b>Nivel</b>
Conocimiento normativo	3,05	0,78	Medio
Reconocimiento contable	3,35	0,71	Medio
Medición contable	2,84	0,83	Medio-bajo
Presentación de estados financieros	3,18	0,74	Medio
Revelación de información	2,79	0,86	Medio-bajo
<b>Promedio general</b>	<b>3,04</b>	<b>0,66</b>	<b>Medio</b>

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

La aplicación de la NIIF para PYMES se ubicó en un nivel medio. Las dimensiones más débiles fueron medición contable y revelación de información. En medición, las empresas evidenciaron dificultades para estimar deterioros, vidas útiles, valor razonable y ajustes técnicos diferentes de los criterios fiscales. En revelación, las notas a los estados financieros fueron escasas, genéricas o poco vinculadas con los riesgos específicos de cada empresa.

**Tabla 5**

*Calidad de la información financiera*

<b>Dimensión</b>	<b>Media</b>	<b>DE</b>	<b>Nivel</b>
Confiabilidad	3,42	0,68	Medio-alto
Comparabilidad	3,07	0,73	Medio
Utilidad para la toma de decisiones	3,55	0,66	Medio-alto
<b>Promedio general</b>	<b>3,35</b>	<b>0,61</b>	<b>Medio</b>

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

La calidad de la información financiera también se ubicó en nivel medio. La utilidad para la toma de decisiones obtuvo la media más alta, lo que sugiere que los informantes utilizan la información contable para compras, ventas, liquidez, costos y financiamiento. La comparabilidad fue la dimensión con menor puntuación, lo que evidencia problemas de uniformidad entre periodos y entre empresas similares.

**Tabla 6**

*Barreras identificadas en la aplicación de la NIIF para PYMES*

<b>Dimensión</b>	<b>Barrera principal</b>	<b>Explicación empírica</b>
Conocimiento normativo	Desactualización técnica y resistencia al cambio	La capacitación se percibe como costosa; la gerencia prioriza el cumplimiento tributario y no siempre identifica el valor estratégico de la norma.
Reconocimiento contable	Dependencia de factura y flujo de efectivo	Las operaciones se registran principalmente cuando existe documento fiscal o movimiento de caja, lo que limita la aplicación del devengo.
Medición contable	Predominio de criterios fiscales sobre criterios técnicos	La depreciación, deterioro, valoración de inventarios y cuentas por cobrar se manejan con criterios tributarios o valores históricos.

Dimensión	Barrera principal	Explicación empírica
Presentación de estados financieros	Software contable limitado y formatos tradicionales	Los sistemas generan reportes orientados al fisco, pero no siempre facilitan estados financieros completos bajo criterios internacionales.
Revelación de información	Notas escasas, genéricas o poco específicas	Existe reserva para revelar riesgos, políticas contables y contingencias; se usan modelos de notas poco adaptados a cada empresa.

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

Las barreras muestran que la aplicación normativa no depende únicamente de la voluntad del contador. También intervienen decisiones gerenciales, costos de capacitación, cultura tributaria, disponibilidad tecnológica y disposición para revelar información. Por ello, las dimensiones más críticas no fueron las de registro básico, sino aquellas que exigen juicio profesional, estimaciones y comunicación financiera detallada.

**Tabla 7**

*Correlación entre aplicación de NIIF para PYMES y calidad financiera*

Relación analizada	Rho de Spearman	Valor p	Interpretación
Aplicación NIIF para PYMES - Calidad financiera	0,58	< 0,001	Positiva moderada
Aplicación NIIF para PYMES - Confiabilidad	0,52	< 0,001	Positiva moderada
Aplicación NIIF para PYMES - Comparabilidad	0,47	0,002	Positiva moderada
Aplicación NIIF para PYMES - Utilidad	0,55	< 0,001	Positiva moderada

**Nota.** Elaboración propia a partir de los datos obtenidos mediante encuesta.

El valor p fue menor a 0,05 en todas las relaciones evaluadas, por lo que se rechazó la hipótesis nula. La relación positiva moderada indica que, a mayor aplicación de criterios asociados a la NIIF

para PYMES, mayor es la calidad de la información financiera percibida en términos de confiabilidad, comparabilidad y utilidad.

## **DISCUSIÓN**

Los resultados muestran que la aplicación de la NIIF para PYMES en pequeñas empresas comerciales paceñas es parcial. No se trata de una ausencia total de criterios técnicos, sino de una aplicación desigual entre dimensiones. Las empresas registran operaciones básicas y preparan reportes financieros, pero enfrentan mayores dificultades cuando deben aplicar estimaciones, revelar información complementaria o separar la lógica fiscal de la lógica financiera. Este hallazgo coincide con Salazar-Baquero (2013), quien mostró que la implementación de la NIIF para PYMES puede mejorar la calidad de la información contable, pero también genera dificultades en entidades con recursos limitados.

El conocimiento normativo aparece como una barrera de entrada. La percepción de complejidad, el costo de capacitación y la resistencia al cambio limitan la actualización de contadores y gerentes. Este resultado se relaciona con Alegre Brítez (2024), quien identificó que la falta de familiaridad y capacitación constituye un obstáculo para la adopción de normas internacionales. En las empresas consultadas, el problema no se reduce a desconocimiento técnico; también se vincula con el rol asignado al contador, que muchas veces es visto como responsable del cumplimiento tributario antes que como asesor financiero.

El reconocimiento contable muestra dependencia de la factura y del movimiento de efectivo. Esta práctica facilita el cumplimiento fiscal, pero puede alejarse del principio de devengo y de la representación económica de los hechos. La omisión de provisiones, beneficios laborales o contingencias sin obligación inmediata puede distorsionar pasivos y resultados. Este punto resulta sensible porque la NIIF para PYMES exige reconocer partidas cuando se cumplen criterios técnicos y no solo cuando existe un documento tributario o una salida de efectivo (IFRS Foundation, 2025a).

La medición contable fue la dimensión más deficiente. Las empresas tienden a utilizar costos históricos, porcentajes fiscales de depreciación y estimaciones simplificadas. Esta situación limita el análisis de deterioro de cuentas por cobrar, inventarios o propiedades, planta y equipo. Gonçalves et al. (2022) también observaron que la implementación de IFRS for SMEs depende de

factores prácticos y de capacidades disponibles en las empresas. En contextos con mercados poco desarrollados, la estimación de valores razonables o vidas útiles reales puede ser costosa, incierta y difícil de documentar.

La presentación de estados financieros se ve condicionada por el software contable. Muchos sistemas utilizados por pequeñas empresas generan balance general y estado de resultados orientados a exigencias fiscales, pero no siempre facilitan un juego completo de estados financieros. Esta limitación afecta la comparabilidad y la capacidad de usuarios externos para interpretar la situación financiera de la entidad. El Marco Conceptual sostiene que la comparabilidad permite identificar semejanzas y diferencias entre partidas, periodos y entidades (IFRS Foundation, 2018), pero esta característica requiere criterios homogéneos y estructuras de presentación consistentes.

La revelación de información fue otra dimensión débil. Las notas a los estados financieros suelen ser escasas, genéricas o copiadas de modelos previos. Además, las empresas familiares tienden a mantener reserva sobre riesgos, políticas de crédito, litigios o información sensible. Este comportamiento reduce la transparencia y limita la utilidad de los estados financieros. La NIIF para PYMES exige revelar información suficiente para que los usuarios comprendan los criterios aplicados y los riesgos principales (IFRS Foundation, 2025a).

La correlación positiva moderada entre aplicación normativa y calidad financiera confirma la pertinencia del componente correlacional del estudio. La asociación no prueba causalidad, pero sí muestra que las empresas con mayor aplicación de criterios asociados a la NIIF para PYMES tienden a presentar información más confiable, comparable y útil. Este resultado coincide con Sassi y Damak-Ayadi (2023), quienes vincularon la adopción de IFRS for SMEs con la calidad de estados financieros en economías emergentes. También dialoga con Sirembe et al. (2025), quienes analizaron la calidad de reportes financieros en PYMES desde una perspectiva sudafricana.

Sin embargo, los resultados deben interpretarse con prudencia. La literatura advierte que la adopción de estándares internacionales no produce mejoras automáticas. Hsu et al. (2024) encontraron que la adopción de IFRS en PYMES privadas no necesariamente se traduce en mayor calidad de resultados si no existen condiciones de aplicación adecuadas. Hellman et al. (2022) también mostraron que los efectos de estándares basados en IFRS for SMEs sobre propiedades del

reporte financiero y costo de deuda dependen del contexto institucional. Por tanto, la norma es una condición relevante, pero no suficiente.

La principal implicación práctica es que las pequeñas empresas necesitan capacitación contable focalizada, guías sectoriales, actualización de software y mayor conciencia gerencial sobre el valor de la información financiera. Si la gerencia solo percibe la contabilidad como un mecanismo de liquidación de impuestos, la aplicación de criterios asociados a la NIIF para PYMES seguirá siendo limitada. En cambio, si se reconoce que la información financiera sirve para negociar financiamiento, evaluar rentabilidad, controlar inventarios y proyectar decisiones, la calidad del reporte puede mejorar.

La principal limitación del estudio es el muestreo no probabilístico por conveniencia, que impide generalizar los hallazgos a todas las pequeñas empresas comerciales de Bolivia. Otra limitación es el predominio de encuesta como técnica de recolección. Futuras investigaciones podrían incorporar revisión documental de estados financieros, entrevistas a contadores, comparación entre La Paz, Cochabamba y Santa Cruz, o análisis longitudinal para observar cambios posteriores a procesos de capacitación.

Es así, que la aplicación de criterios asociados a la NIIF para PYMES se relaciona positivamente con la calidad de la información financiera en pequeñas empresas comerciales paceñas. No obstante, el cumplimiento pleno está condicionado por barreras de conocimiento normativo, medición técnica, presentación y revelación. La mejora de la calidad financiera requiere no solo normas, sino también formación profesional, sistemas contables adecuados, apoyo gerencial y una cultura de transparencia empresarial.

### **Declaración de conflictos de interés**

El Autor declara que no existe conflicto de interés relacionado con la elaboración del presente artículo.

### **Uso de la IA**

En este estudio se recurrió al apoyo de herramientas de inteligencia artificial para pulir la redacción del texto.

## Agradecimiento

Se agradece a los profesionales contables, docentes investigadores y responsables de empresas comerciales que colaboraron con la revisión del instrumento y la provisión de información para el desarrollo del estudio.

## Financiación

El presente trabajo no recibió financiamiento externo. Su desarrollo corresponde a una investigación académica aplicada.

## REFERENCIAS

- Alegre Brítez, M. Á. (2024). Adopción y percepción de NIIF en empresas privadas de Paraguay. *Trascender, Contabilidad y Gestión*, 9(26). <https://doi.org/10.36791/tcg.v9i26.256>
- Babbie, E. R. (2020). *The practice of social research* (15th ed.). Cengage Learning.
- Ball, R. (2006). International Financial Reporting Standards (IFRS): Pros and cons for investors. *Accounting and Business Research*, 36(sup1), 5-27. <https://doi.org/10.1080/00014788.2006.9730040>
- Barth, M. E., Landsman, W. R., & Lang, M. H. (2008). International accounting standards and accounting quality. *Journal of Accounting Research*, 46(3), 467-498. <https://doi.org/10.1111/j.1475-679X.2008.00287.x>
- Biddle, G. C., Hilary, G., & Verdi, R. S. (2009). How does financial reporting quality relate to investment efficiency? *Journal of Accounting and Economics*, 48(2-3), 112-131. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2009.09.001>
- Bonito, A., & Pais, C. (2018). The macroeconomic determinants of the adoption of IFRS for SMEs. *Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review*, 21(2), 116-127. <https://doi.org/10.1016/j.rcsar.2018.03.001>
- Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2), 77-101. <https://doi.org/10.1191/1478088706qp063oa>

- Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad. (2012). Resolución CTNAC N.º 001/2012: Vigencia de las Normas de Contabilidad Generalmente Aceptadas en Bolivia. <https://www.auditores.org.bo/static/uploads/ctnac0012012.pdf>
- Creswell, J. W., & Creswell, J. D. (2018). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (5th ed.). SAGE Publications.
- Cronbach, L. J. (1951). Coefficient alpha and the internal structure of tests. *Psychometrika*, 16, 297-334. <https://doi.org/10.1007/BF02310555>
- Dechow, P., Ge, W., & Schrand, C. (2010). Understanding earnings quality: A review of the proxies, their determinants and their consequences. *Journal of Accounting and Economics*, 50(2-3), 344-401. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2010.09.001>
- Etikan, I., Musa, S. A., & Alkassim, R. S. (2016). Comparison of convenience sampling and purposive sampling. *American Journal of Theoretical and Applied Statistics*, 5(1), 1-4. <https://doi.org/10.11648/j.ajtas.20160501.11>
- Fanani, Z., Rahayu, A. P., & Erlando, A. (2024). Determining factors to implementing IFRS for SMEs: A study in International Accounting Standards Board countries. *Cogent Business & Management*, 11(1), Article 2420767. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2420767>
- Gonçalves, F. J. A., de Moura, A. A. F., & Motoki, F. Y. S. (2022). What influences the implementation of IFRS for SMEs? The Brazilian case. *Accounting & Finance*, 62(2), 2947-2992. <https://doi.org/10.1111/acfi.12917>
- Hellman, N., Nilsson, H., Tylaite, M., & Vural, D. (2022). The impact of an IFRS for SMEs-based standard on financial reporting properties and cost of debt financing: Evidence from Swedish private firms. *European Accounting Review*, 31(5), 1175-1205. <https://doi.org/10.1080/09638180.2022.2085758>
- Hernández-Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.

- Hsu, Y.-L., Yang, Y.-C., & Wu, S.-B. (2024). A research note on earnings quality of private SMEs: The impact of IFRS adoption and Big Four auditor presence. *Accounting in Europe*, 21(2), 212-238. <https://doi.org/10.1080/17449480.2024.2304308>
- IFRS Foundation. (2016). IFRS Standards-Jurisdiction profile: Bolivia. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/jurisdictions/pdf-profiles/bolivia-ifrs-profile.pdf>
- IFRS Foundation. (2018). Conceptual Framework for Financial Reporting. <https://www.ifrs.org/issued-standards/list-of-standards/conceptual-framework/>
- IFRS Foundation. (2025a). IFRS for SMEs Accounting Standard (3rd ed.). <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/english/2025/ifrs-for-smes.pdf?bypass=on>
- IFRS Foundation. (2025b). 2025 IFRS for SMEs supporting materials. <https://www.ifrs.org/supporting-implementation/2025-ifrs-for-smes-supporting-materials/>
- International Federation of Accountants. (2015). El uso de la NIIF para las PYMES en América Latina y el Caribe: Un breve análisis. IFAC. <https://www.ifac.org/knowledge-gateway/discussion/el-uso-de-la-niif-para-las-pymes-en-america-latina-y-el-caribe-un-breve-analisis>
- Jonas, G. J., & Blanchet, J. (2000). Assessing quality of financial reporting. *Accounting Horizons*, 14(3), 353-363. <https://doi.org/10.2308/acch.2000.14.3.353>
- Kaya, D., & Koch, M. (2015). Countries' adoption of the International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs): Early empirical evidence. *Accounting and Business Research*, 45(1), 93-120. <https://doi.org/10.1080/00014788.2014.969188>
- Likert, R. (1932). A technique for the measurement of attitudes. *Archives of Psychology*, 22(140), 1-55.

- Salazar-Baquero, É. E. (2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. *Cuadernos de Contabilidad*, 14(35), 395-414.
- 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>
- Schober, P., Boer, C., & Schwarte, L. A. (2018). Correlation coefficients: Appropriate use and interpretation. *Anesthesia & Analgesia*, 126(5), 1763-1768. <https://doi.org/10.1213/ANE.0000000000002864>
- Siedlecki, S. L. (2020). Understanding descriptive research designs and methods. *Clinical Nurse Specialist*, 34(1), 8-12. <https://doi.org/10.1097/NUR.0000000000000493>
- Sirembe, N., Moyo, V., & Oseifuah, E. K. (2025). International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Enterprises and the quality of financial reporting: South African perspective. *International Journal of Research in Business and Social Science*, 14(1), 27-36. <https://doi.org/10.20525/ijrbs.v14i1.3860>
- Sullivan, G. M., & Artino, A. R. Jr. (2013). Analyzing and interpreting data from Likert-type scales. *Journal of Graduate Medical Education*, 5(4), 541-542. <https://doi.org/10.4300/JGME-5-4-18>
- Taherdoost, H. (2016). Validity and reliability of the research instrument: How to test the validation of a questionnaire/survey in a research. *International Journal of Academic Research in Management*, 5(3), 28-36. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3205040>
- Tavakol, M., & Dennick, R. (2011). Making sense of Cronbach's alpha. *International Journal of Medical Education*, 2, 53-55. <https://doi.org/10.5116/ijme.4dfb.8dfd>
- 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).  
<https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2023.2643>



Los contenidos de esta revista se distribuyen bajo una [licencia de Creative Commons Reconocimiento 4.0 Internacional](#).