

Incidencia de las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas

Impact of the Qualitative Characteristics of Financial Information on Managerial Decision-Making in Ecuadorian SMEs

Incidência das características qualitativas da informação financeira na tomada de decisões gerenciais em PMEs equatorianas

Larissa Michelle Herrera Montaña
lherreram2506@gmail.com
Universidad Laica Vicente Rocafuerte De Guayaquil
Tercer Nivel
Ecuador
Contabilidad y Auditoría

Forma de citación en APA, séptima edición.

Herrera Montaña, L., M. (2026). Incidencia de las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas. Revista Ibero Research, 1(4), 82 – 107.

Fecha de presentación: 16/04/2026

Fecha de aceptación: 23/04/2026

Fecha de publicación: 26/04/2026

Resumen

La información financiera constituye un recurso esencial para la gestión de las pymes ecuatorianas, porque permite evaluar la situación económica, controlar recursos y orientar decisiones gerenciales relacionadas con liquidez, inversión, financiamiento y planificación. El objetivo del artículo fue analizar la incidencia de las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas. La metodología se desarrolló desde un enfoque cualitativo, documental, descriptivo y analítico, mediante la revisión de fuentes normativas, institucionales y académicas publicadas entre 2020 y 2026. Los resultados evidenciaron que la relevancia, representación fiel, comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad influyeron en la calidad de los datos utilizados por la gerencia, especialmente para anticipar riesgos, controlar costos, evaluar financiamiento y mejorar la planificación empresarial. Se concluyó que la información financiera adquiere valor gerencial cuando es clara, confiable, verificable y oportuna, porque permite transformar los estados financieros en herramientas prácticas para tomar decisiones más razonables y sostenibles en las pymes ecuatorianas.

Palabras clave: Información financiera, características cualitativas, toma de decisiones, pymes ecuatorianas, gestión gerencial.

Abstract

Financial information is an essential resource for the management of Ecuadorian SMEs, because it allows companies to assess their economic situation, control resources, and guide managerial decisions related to liquidity, investment, financing, and planning. The objective of this article was to analyze the impact of the qualitative characteristics of financial information on managerial decision-making in Ecuadorian SMEs. The methodology was developed through a qualitative, documentary, descriptive, and analytical approach, based on the review of regulatory, institutional, and academic sources published between 2020 and 2026. The results showed that relevance, faithful representation, comparability, verifiability, timeliness, and understandability influenced the quality of the data used by management, especially to anticipate risks, control costs, evaluate financing, and improve business planning. It was concluded that financial information acquires managerial value when it is clear, reliable, verifiable, and timely, because it allows financial statements to become practical tools for making more reasonable and sustainable decisions in Ecuadorian SMEs.

Keywords: Financial information, qualitative characteristics, decision-making, Ecuadorian SMEs, managerial management.

Resumo

A informação financeira constitui um recurso essencial para a gestão das PMEs equatorianas, porque permite avaliar a situação econômica, controlar recursos e orientar decisões gerenciais relacionadas à liquidez, investimento, financiamento e planejamento. O objetivo do artigo foi analisar a incidência das características qualitativas da informação financeira na tomada de decisões gerenciais em PMEs equatorianas. A metodologia foi desenvolvida a partir de uma abordagem qualitativa, documental, descritiva e analítica, mediante a revisão de fontes normativas, institucionais e acadêmicas publicadas entre 2020 e 2026. Os resultados evidenciaram que a relevância, representação fidedigna, comparabilidade, verificabilidade, tempestividade e compreensibilidade influenciaram a qualidade dos dados utilizados pela gestão, especialmente para antecipar riscos, controlar custos, avaliar financiamento e melhorar o planejamento empresarial. Concluiu-se que a informação financeira adquire valor gerencial quando é clara, confiável, verificável e oportuna, porque permite transformar as demonstrações financeiras em ferramentas práticas para tomar decisões mais razoáveis e sustentáveis nas PMEs equatorianas.

Palavras-chave: Informação financeira, características qualitativas, tomada de decisões, PMEs equatorianas, gestão gerencial.

Introducción

La información financiera constituye un recurso esencial para la gestión de las pequeñas y medianas empresas, porque permite reconocer la situación económica del negocio, evaluar el uso de los recursos y orientar decisiones relacionadas con liquidez, inversión, financiamiento y control operativo, en las pymes ecuatorianas, esta información adquiere mayor importancia debido a las condiciones de competencia, las restricciones de capital y la necesidad de sostener operaciones eficientes.

La toma de decisiones gerenciales requiere información clara, confiable y disponible en el momento adecuado, porque los directivos necesitan analizar escenarios, comparar resultados y definir acciones frente a problemas internos y externos, cuando la información financiera es incompleta, tardía o difícil de interpretar, las decisiones pueden apoyarse en percepciones subjetivas, experiencias aisladas o datos poco verificables.

El tejido empresarial ecuatoriano está conformado mayoritariamente por unidades económicas de menor tamaño, lo que evidencia la necesidad de fortalecer sus procesos de gestión financiera, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2025) registró 1.073.524 empresas en el país durante 2024, este dato confirma la importancia de analizar la calidad de la información financiera utilizada por las pymes para sostener decisiones internas.

En este contexto, las características cualitativas de la información financiera permiten valorar si los datos contables son realmente útiles para la gerencia, estas características no se limitan al cumplimiento formal de normas, sino que orientan la calidad de la información mediante criterios como relevancia, representación fiel, comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad.

La relevancia permite que la información financiera influya en las decisiones de los gerentes, porque aporta datos útiles para confirmar resultados pasados y proyectar escenarios futuros, en una pyme, esta característica se expresa cuando los reportes permiten analizar ventas, costos, márgenes, liquidez, endeudamiento y capacidad de inversión con mayor precisión.

La representación fiel se relaciona con la necesidad de que los estados financieros reflejen adecuadamente los hechos económicos de la empresa, para ello, la información debe ser completa, neutral y libre de errores materiales, según IFRS Foundation (2025), estas condiciones permiten que los usuarios confíen en los informes financieros y los utilicen como base razonable para sus decisiones.

La comparabilidad facilita el análisis de la evolución financiera de una empresa en distintos períodos, así como la revisión de su desempeño frente a otras organizaciones del sector, esta característica ayuda a identificar tendencias, variaciones y resultados que pueden orientar decisiones sobre precios, reducción de costos, financiamiento, inversión o cambios en la estructura operativa.

La verificabilidad fortalece la confianza en los datos contables, porque permite comprobar que la información presentada se encuentra respaldada por documentos, registros y procedimientos adecuados, en las pymes, esta característica resulta necesaria para sustentar decisiones internas, cumplir obligaciones externas y mejorar la relación con bancos, proveedores, socios e instituciones de control.

La oportunidad constituye una condición esencial para la toma de decisiones, porque una información correcta puede perder utilidad cuando llega tarde, en empresas pequeñas y medianas, los gerentes necesitan reportes financieros periódicos para controlar flujo de efectivo, revisar cuentas por cobrar, cumplir pagos, ajustar presupuestos y responder con rapidez ante cambios del mercado.

La comprensibilidad permite que la información financiera sea interpretada por los usuarios que participan en la gestión empresarial, especialmente en pymes donde propietarios o administradores intervienen directamente en la toma de decisiones, Rodríguez Borbor et al. (2025) señalan que la información contable contribuye a la planificación financiera, aunque su utilidad depende de la capacidad para interpretarla y aplicarla correctamente.

El problema de investigación surge de la necesidad de analizar cómo inciden las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas, debido a que la calidad de los datos contables puede favorecer o limitar decisiones sobre liquidez, financiamiento, inversión, control de costos, cumplimiento de obligaciones y sostenibilidad empresarial.

El objetivo general del artículo es analizar la incidencia de las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas, para ello, se busca identificar los fundamentos conceptuales y normativos de dichas características, examinar su relación con la gestión empresarial y aportar criterios que permitan mejorar el uso gerencial de la información financiera.

Metodología

El estudio se desarrolló desde un enfoque cualitativo, porque se orientó al análisis interpretativo de información normativa, institucional y académica relacionada con las características cualitativas de la información financiera y la toma de decisiones gerenciales, según IFRS Foundation (2025), la utilidad de la información financiera depende de su capacidad para aportar datos relevantes y representar fielmente los hechos

económicos; este enfoque fue adecuado porque permitió analizar el valor gerencial de la información contable sin limitar el estudio a mediciones estadísticas.

La investigación fue de tipo documental, descriptiva y analítica, porque se revisaron fuentes publicadas entre 2020 y 2026 sobre información financiera, normas contables, pymes y gestión empresarial, la información contable contribuye a la planificación financiera y a la toma de decisiones en pequeñas y medianas empresas (Rodríguez Borbor et al., 2025); este tipo de investigación fue pertinente porque permitió caracterizar las cualidades de la información financiera y examinar su incidencia en decisiones de liquidez, inversión, financiamiento y control.

El diseño fue no experimental y transversal, debido a que no se manipularon variables ni se aplicó intervención directa en empresas, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (2025) registró 1.073.524 empresas en Ecuador durante 2024; este diseño fue adecuado porque permitió analizar información disponible en un momento determinado y relacionarla con la necesidad de fortalecer la gestión financiera de las pymes ecuatorianas. La población documental estuvo conformada por normas internacionales de información financiera, informes estadísticos ecuatorianos, documentos de organismos de control y estudios académicos recientes sobre gestión contable en pymes, las características cualitativas permiten valorar la utilidad de la información financiera para los usuarios internos y externos (IFRS Foundation, 2024).

La muestra documental se seleccionó mediante criterios de pertinencia temática, actualidad, respaldo institucional y relación directa con pequeñas y medianas empresas, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025) informó que 126.157 compañías presentaron oportunamente sus estados financieros hasta abril de 2025; este criterio de selección fue adecuado porque permitió incorporar fuentes relacionadas con el cumplimiento financiero y la gestión empresarial ecuatoriana.

Los criterios de inclusión consideraron documentos publicados entre 2020 y 2026, fuentes en español o inglés, estudios sobre información financiera, gestión contable, normas internacionales, pymes y toma de decisiones gerenciales, la información financiera de calidad permite sustentar decisiones internas y mejorar la planificación empresarial (Rodríguez Borbor et al., 2025); estos criterios fueron útiles porque aseguraron actualidad, coherencia temática y relación directa con el problema de investigación.

Los criterios de exclusión permitieron descartar documentos anteriores a 2020, publicaciones sin autoría verificable, fuentes sin respaldo académico o institucional, textos duplicados y materiales alejados del tema central, IFRS Foundation (2025) establece que la información financiera debe ser comprensible, comparable, verificable y oportuna para resultar útil; esta delimitación fue necesaria porque evitó incorporar fuentes desactualizadas o poco relacionadas con las características cualitativas analizadas.

Las técnicas utilizadas fueron la revisión documental, el análisis de contenido y la matriz categorial, estas técnicas permitieron recopilar, examinar y ordenar información normativa, institucional y científica, el control de gestión contable permite identificar deficiencias operativas y fortalecer decisiones internas en pymes (Castro et al., 2025); su aplicación fue adecuada porque facilitó vincular las características cualitativas con decisiones sobre liquidez, costos, financiamiento y sostenibilidad.

El procesamiento de la información se realizó mediante una matriz de análisis organizada por autor, año, tipo de fuente, categoría, aporte principal y aplicación gerencial, IFRS Foundation (2024) plantea que la información financiera debe servir para evaluar recursos económicos, obligaciones y cambios en la situación financiera; este procedimiento fue pertinente porque permitió comparar aportes documentales y agruparlos según su utilidad para la toma de decisiones en pymes.

Resultados y Discusión

La sección de resultados y discusión presenta el análisis documental sobre la incidencia de las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas, los hallazgos se organizaron a partir de seis categorías principales, relevancia, representación fiel, comparabilidad, verificabilidad, oportunidad y comprensibilidad, cada una fue relacionada con decisiones de liquidez, inversión, financiamiento, control de costos y planificación empresarial.

El análisis permitió interpretar que la calidad de la información financiera no depende solo de la existencia de estados financieros, sino de su utilidad para orientar decisiones gerenciales, en este sentido, los resultados muestran que una pyme puede cumplir con registros contables básicos, pero si la información no es clara, verificable, oportuna o pertinente, su aporte a la gestión se reduce de manera significativa.

Resultados

Los resultados se organizaron mediante seis tablas de análisis, cada una vinculada con una característica cualitativa de la información financiera y su relación con la toma de decisiones gerenciales, esta forma de presentación permitió ordenar los hallazgos documentales y relacionarlos con situaciones propias de las pymes ecuatorianas, especialmente en la administración de recursos y evaluación de riesgos.

Cada tabla incluye una categoría central, sus principales aportes a la gestión empresarial y su incidencia en decisiones específicas, posteriormente, se desarrolla un análisis interpretativo que permite explicar la importancia de cada característica en la práctica gerencial, así, los resultados no se limitan a describir conceptos contables, sino que los relacionan con la dirección y sostenibilidad de las pymes.

La primera tabla presenta la relevancia como característica cualitativa de la información financiera, esta categoría fue considerada fundamental porque permite identificar datos capaces de influir en las decisiones de la gerencia, especialmente cuando las pymes deben definir acciones sobre ventas, costos, liquidez, endeudamiento, inversión y crecimiento.

Tabla 1

Incidencia de la relevancia en la toma de decisiones gerenciales

Categoría de análisis	Aplicación en pymes ecuatorianas	Decisión gerencial asociada	Incidencia identificada
Valor predictivo	Proyección de ingresos, costos y flujos de efectivo	Planificación financiera	Permite anticipar escenarios y preparar acciones
Valor confirmatorio	Comparación entre resultados esperados y obtenidos	Evaluación de gestión	Facilita corregir decisiones previas
Información sobre liquidez	Revisión de caja, cuentas por cobrar y pagos	Gestión del capital de trabajo	Ayuda a prevenir déficit de efectivo
Información sobre rentabilidad	Análisis de márgenes y utilidad neta	Decisiones de precios e inversión	Orienta ajustes comerciales y operativos
Información sobre endeudamiento	Evaluación de obligaciones financieras	Solicitud o renegociación de crédito	Reduce riesgos de sobreendeudamiento

Nota. La tabla muestra que la relevancia permite que la información financiera tenga utilidad práctica para la gerencia, porque ayuda a proyectar escenarios, confirmar resultados y orientar decisiones internas.

La relevancia incidió en la toma de decisiones porque permitió seleccionar información capaz de modificar una acción gerencial, en las pymes ecuatorianas, esta característica fue importante para analizar datos relacionados con ingresos, costos, liquidez y obligaciones, ya que estos elementos influyeron directamente en decisiones de corto y mediano plazo.

Según IFRS Foundation (2025), la información financiera relevante posee valor predictivo, confirmatorio o ambos, este criterio permitió interpretar que los reportes contables no solo debían registrar hechos pasados, sino también apoyar la evaluación de escenarios futuros, especialmente cuando la gerencia debía decidir sobre crédito, inversión o control de gastos.

El análisis evidenció que la información relevante ayudó a reducir decisiones basadas únicamente en intuición o experiencia personal, cuando la gerencia contó con datos sobre ventas, márgenes y flujo de efectivo, pudo valorar con mayor claridad si una acción era conveniente, riesgosa o poco sostenible para la empresa.

La relevancia también permitió revisar decisiones anteriores, porque los reportes financieros funcionaron como una base para comparar resultados esperados y resultados reales, esta comparación fue útil para corregir presupuestos, modificar estrategias comerciales y evaluar si una inversión o política de costos había generado los efectos esperados.

La información financiera relevante contribuyó a fortalecer la planificación empresarial, la información contable aporta a la planificación financiera y a la toma de decisiones estratégicas cuando se interpreta de forma adecuada en las pymes (Rodríguez Borbor et al., 2025), por ello, esta característica permitió vincular los estados financieros con acciones gerenciales concretas.

La segunda tabla aborda la representación fiel, entendida como la capacidad de la información financiera para reflejar de manera adecuada los hechos económicos de la empresa, esta característica fue analizada porque las decisiones gerenciales pueden verse afectadas cuando los reportes contienen errores, omisiones, estimaciones poco sustentadas o registros incompletos.

Tabla 2
Incidencia de la representación fiel en la toma de decisiones gerenciales

Categoría de análisis	Aplicación en pymes ecuatorianas	Decisión gerencial asociada	Incidencia identificada
Información completa	Registro de activos, pasivos, ingresos y gastos	Evaluación de situación financiera	Evita decisiones con datos incompletos
Neutralidad	Presentación sin sesgos intencionales	Control interno y transparencia	Mejora la confianza gerencial
Ausencia de error material	Corrección de registros contables relevantes	Decisiones de inversión y crédito	Reduce riesgos por cifras equivocadas
Reconocimiento adecuado	Clasificación correcta de operaciones	Gestión tributaria y financiera	Mejora el cumplimiento y análisis interno
Presentación razonable	Estados financieros coherentes con la realidad	Dirección estratégica	Permite interpretar mejor el negocio

Nota. La tabla evidencia que la representación fiel fortalece la confianza en los estados financieros, porque permite que la gerencia tome decisiones sobre una base contable más cercana a la realidad económica de la pyme.

La representación fiel incidió en la toma de decisiones porque permitió que la gerencia interpretara la situación económica de la empresa con menor riesgo de distorsión, cuando los datos financieros reflejaron de manera adecuada activos, pasivos, ingresos y gastos, los directivos pudieron evaluar con mayor seguridad la capacidad operativa y financiera del negocio.

IFRS Foundation (2024) establece que la representación fiel exige información completa, neutral y libre de error material, este criterio fue pertinente para el análisis porque en las pymes una omisión contable puede alterar decisiones sobre liquidez, endeudamiento, inversión o distribución de recursos, afectando la estabilidad del negocio.

El análisis mostró que los errores en los registros financieros pueden generar decisiones equivocadas, por ejemplo, una pyme que no reconoce correctamente sus obligaciones puede asumir nuevos compromisos sin capacidad real de pago, de igual forma, una empresa que registra ingresos sin sustento puede proyectar crecimiento sobre una base poco confiable.

La representación fiel también se relacionó con la transparencia de la gestión, cuando los estados financieros fueron elaborados con criterios consistentes y respaldados por documentos, la gerencia contó con mayor confianza para comunicar resultados a socios, entidades financieras, proveedores u organismos de control.

La calidad de la información financiera se fortaleció cuando los procesos contables internos permitieron sustentar los datos presentados, Castro et al. (2025) señalan que el control de gestión en procesos contables ayuda a identificar deficiencias operativas en pymes, por ello, la representación fiel dependió tanto de la norma contable como de la disciplina interna de registro y control.

La tercera tabla presenta la comparabilidad como característica cualitativa, esta categoría fue considerada importante porque permite analizar la evolución financiera de la empresa en distintos períodos, además, facilita contrastar resultados internos y externos, lo que ayuda a la gerencia a reconocer tendencias, evaluar desempeño y ajustar decisiones empresariales.

Tabla 3

Incidencia de la comparabilidad en la toma de decisiones gerenciales

Categoría de análisis	Aplicación en pymes ecuatorianas	Decisión gerencial asociada	Incidencia identificada
Comparación entre períodos	Revisión de ventas, gastos y utilidad anual	Evaluación de desempeño	Permite identificar avances o retrocesos
Consistencia contable	Uso de criterios similares en cada período	Análisis financiero interno	Facilita interpretar variaciones
Comparación sectorial	Contraste con empresas similares	Decisiones competitivas	Ayuda a medir posición en el mercado
Análisis de tendencias	Observación de cambios en costos y márgenes	Planificación operativa	Permite anticipar ajustes
Evaluación presupuestaria	Comparación entre presupuesto y resultado real	Control de gestión	Favorece corrección de desviaciones

Nota. La tabla muestra que la comparabilidad permite interpretar la información financiera como una secuencia de datos, lo que facilita evaluar tendencias, resultados y decisiones previas.

La comparabilidad incidió en la toma de decisiones porque permitió observar la evolución de la pyme en el tiempo, un estado financiero aislado puede mostrar una situación puntual, pero la comparación entre períodos ayuda a identificar si las ventas crecieron, si los gastos aumentaron, si la rentabilidad disminuyó o si el endeudamiento se volvió más riesgoso. Según IFRS Foundation (2025), la comparabilidad permite que los usuarios identifiquen similitudes y diferencias entre partidas financieras, esta característica fue adecuada para el contexto de las pymes porque facilitó evaluar cambios en la situación económica y permitió relacionar los resultados actuales con decisiones aplicadas en períodos anteriores.

El análisis evidenció que la comparabilidad favoreció el control de gestión, porque permitió revisar si los presupuestos se cumplieron o si existieron desviaciones importantes, esta información fue útil para corregir gastos, modificar metas comerciales, ajustar precios o revisar la estructura operativa de la empresa.

La comparabilidad también aportó a decisiones de financiamiento, cuando la pyme presentó estados financieros consistentes entre períodos, pudo mostrar una trayectoria más clara ante bancos o posibles inversionistas, esto fortaleció la confianza externa y facilitó la evaluación de su comportamiento financiero.

La gestión financiera en pymes requiere información que permita observar resultados y apoyar decisiones de dirección, Gutiérrez et al. (2025) sostienen que los sistemas de información contable influyen en la toma de decisiones empresariales, por ello, la comparabilidad resultó necesaria para transformar datos contables en criterios útiles de análisis gerencial.

La cuarta tabla analiza la verificabilidad, entendida como la posibilidad de comprobar que la información financiera se encuentra respaldada por registros, documentos y

procedimientos adecuados, esta característica fue relevante porque la toma de decisiones gerenciales requiere datos que puedan ser revisados, confirmados y sustentados.

Tabla 4

Incidencia de la verificabilidad en la toma de decisiones gerenciales

Categoría de análisis	Aplicación en pymes ecuatorianas	Decisión gerencial asociada	Incidencia identificada
Soporte documental	Facturas, contratos, comprobantes y registros	Control de ingresos y gastos	Reduce incertidumbre sobre operaciones
Registro contable ordenado	Clasificación adecuada de transacciones	Seguimiento financiero	Mejora la revisión interna
Conciliaciones	Verificación de bancos, cartera e inventarios	Control de liquidez y activos	Permite detectar errores o diferencias
Evidencia de obligaciones	Sustento de deudas y compromisos	Decisiones de financiamiento	Evita asumir riesgos no identificados
Revisión interna	Comprobación periódica de datos	Control gerencial	Fortalece la confianza en los reportes

Nota. La tabla evidencia que la verificabilidad permite sustentar la información financiera con evidencia documental, lo que aumenta la confianza de la gerencia en los datos utilizados para decidir.

La verificabilidad incidió en la toma de decisiones porque permitió que la gerencia comprobara la validez de los datos financieros antes de actuar, en las pymes, esta característica fue importante para revisar saldos de caja, cuentas por cobrar, inventarios, obligaciones con proveedores y deudas financieras.

IFRS Foundation (2024) señala que la verificabilidad ayuda a asegurar que diferentes usuarios puedan llegar a acuerdos razonables sobre la representación de un hecho económico, este criterio fue útil para la investigación porque mostró que las decisiones gerenciales requieren información sustentada y no cifras aproximadas sin respaldo documental.

El análisis permitió observar que una información verificable reduce riesgos de error, fraude o interpretación equivocada, cuando una pyme decide invertir, solicitar crédito o reducir gastos, necesita datos comprobables que permitan justificar la decisión y evaluar sus posibles consecuencias financieras.

La verificabilidad también fortaleció el control interno, porque obligó a revisar documentos, registros y procedimientos, esta práctica permitió detectar inconsistencias, corregir errores y mejorar la disciplina contable, lo que favoreció decisiones más ordenadas y menos dependientes de estimaciones informales.

El cumplimiento financiero empresarial se relaciona con la presentación de información respaldada y organizada, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (2025) informó que 126.157 compañías presentaron oportunamente sus estados financieros hasta abril de 2025, este dato confirma la importancia de contar con información verificable para fines internos y externos.

La quinta tabla presenta la oportunidad como característica cualitativa, esta categoría fue analizada porque la utilidad de la información financiera depende del momento en que está disponible, una información correcta puede perder valor si llega tarde, especialmente en pymes que deben responder con rapidez a problemas de liquidez, pagos, ventas o cambios del mercado.

Tabla 5

Incidencia de la oportunidad en la toma de decisiones gerenciales

Categoría de análisis	Aplicación en pymes ecuatorianas	Decisión gerencial asociada	Incidencia identificada
Reportes periódicos	Elaboración mensual o trimestral de informes	Seguimiento financiero	Permite actuar antes de cierre anual
Control de flujo de caja	Revisión de entradas y salidas de efectivo	Gestión de liquidez	Ayuda a prevenir falta de efectivo
Información sobre cartera	Seguimiento de cuentas por cobrar	Políticas de crédito y cobranza	Reduce riesgo de morosidad
Revisión de gastos	Identificación temprana de incrementos	Control de costos	Facilita ajustes oportunos
Alertas financieras	Detección de riesgos operativos	Planificación correctiva	Mejora la respuesta gerencial

Nota. La tabla muestra que la oportunidad permite que la información financiera sea utilizada en el momento adecuado, lo que favorece decisiones preventivas y correctivas dentro de la pyme.

La oportunidad incidió de manera directa en la toma de decisiones porque permitió actuar antes de que los problemas financieros se agravaran, en las pymes ecuatorianas, esta característica fue especialmente importante para controlar flujo de efectivo, revisar cuentas por cobrar, cumplir obligaciones y ajustar gastos en el momento adecuado.

Según IFRS Foundation (2025), la oportunidad implica que la información esté disponible para los usuarios antes de perder su capacidad de influir en las decisiones, este criterio permitió interpretar que los reportes financieros deben presentarse con periodicidad suficiente para apoyar acciones gerenciales y no solo para cumplir cierres formales.

El análisis evidenció que la información tardía limita la capacidad de reacción, si una pyme identifica problemas de liquidez cuando el período ya terminó, sus opciones de corrección son menores, en cambio, si cuenta con reportes periódicos, puede renegociar pagos, gestionar cobranzas, ajustar compras o revisar presupuestos.

La oportunidad también se relacionó con la sostenibilidad empresarial, porque permitió anticipar riesgos financieros y operativos, una gerencia que recibe información actualizada puede tomar medidas preventivas frente a caídas de ventas, aumentos de costos o acumulación de obligaciones, evitando decisiones improvisadas.

La gestión financiera requiere datos disponibles para la acción, Gutiérrez et al. (2025) señalan que la información financiera influye en la toma de decisiones de las pymes cuando se integra a los procesos de gestión, por ello, la oportunidad fue una característica decisiva para convertir los reportes contables en herramientas útiles para la dirección empresarial.

La sexta tabla aborda la comprensibilidad, entendida como la posibilidad de que la información financiera sea clara para los usuarios que participan en la gestión, esta

característica fue especialmente relevante en pymes, porque propietarios, administradores o gerentes suelen tomar decisiones directamente, aunque no siempre cuentan con formación contable especializada.

Tabla 6

Incidencia de la comprensibilidad en la toma de decisiones gerenciales

Categoría de análisis	Aplicación en pymes ecuatorianas	Decisión gerencial asociada	Incidencia identificada
Claridad de informes	Presentación ordenada de estados financieros	Interpretación de resultados	Facilita entender la situación empresarial
Uso de indicadores	Liquidez, rentabilidad, endeudamiento y eficiencia	Análisis gerencial	Convierte datos en criterios de decisión
Notas explicativas	Detalle de partidas relevantes	Evaluación financiera	Mejora la lectura de información compleja
Reportes ejecutivos	Resumen de información clave	Decisiones rápidas	Apoya la acción gerencial inmediata
Comunicación contable-gerencial	Explicación de resultados al equipo directivo	Planificación y control	Fortalece el uso interno de la información

Nota. La tabla evidencia que la comprensibilidad permite que la información financiera sea interpretada y utilizada por la gerencia, especialmente en pymes donde las decisiones dependen de pocos responsables.

La comprensibilidad incidió en la toma de decisiones porque permitió que la información financiera pudiera ser interpretada por quienes dirigen la empresa, en las pymes, esta característica fue importante debido a que muchas decisiones recaen en propietarios o administradores que necesitan reportes claros para actuar con seguridad.

IFRS Foundation (2024) plantea que la información financiera debe presentarse de forma clara y concisa para que sea comprensible, este criterio fue relevante porque mostró que los estados financieros no solo deben cumplir requisitos técnicos, sino también permitir que los usuarios internos entiendan sus implicaciones para la gestión.

El análisis evidenció que los reportes excesivamente técnicos pueden limitar el uso gerencial de la información, cuando los informes no explican indicadores, variaciones o riesgos, la gerencia puede no identificar problemas importantes, aunque estos ya estén reflejados en los estados financieros.

La comprensibilidad también permitió mejorar la comunicación entre el área contable y la gerencia, cuando los datos financieros se presentaron con indicadores, resúmenes y explicaciones breves, fue más sencillo relacionarlos con decisiones sobre precios, gastos, inversiones, crédito o cumplimiento de obligaciones.

Rodríguez Borbor et al. (2025) indican que la información contable contribuye a la toma de decisiones en pymes, aunque su utilidad puede verse limitada por falta de capacitación y digitalización, este hallazgo permitió interpretar que la comprensibilidad no depende solo del formato del informe, sino también de la formación financiera de quienes lo utilizan.

Discusión

La incidencia de las características cualitativas de la información financiera en la toma de decisiones gerenciales se comprendió como un vínculo entre calidad contable y capacidad administrativa, no como una relación limitada al cumplimiento formal de reportes, en las pymes ecuatorianas, esta relación resultó relevante porque las decisiones suelen tomarse en escenarios de presión financiera, competencia comercial y recursos limitados.

El problema de investigación permitió reconocer que la información financiera solo adquiere valor gerencial cuando puede ser utilizada para interpretar la situación real de la empresa, por ello, no bastó con disponer de estados financieros, también fue necesario que los datos presentaran condiciones de utilidad, claridad y oportunidad, de modo que la gerencia pudiera transformar la información en acciones concretas.

Budai (2021) sostiene que una información financiera de calidad ayuda a tomar decisiones correctas y representa la realidad económica de la empresa; este planteamiento permitió interpretar que las características cualitativas no funcionaron como elementos

teóricos aislados, sino como criterios prácticos para evaluar si los informes financieros podían orientar decisiones de inversión, crédito, control y planificación.

El análisis evidenció que la relevancia y la representación fiel tuvieron una relación directa con la reducción de incertidumbre gerencial, cuando la información aportó datos útiles y reflejó adecuadamente los hechos económicos, los gerentes pudieron valorar escenarios con mayor precisión, esta condición fue importante para evitar decisiones basadas solo en intuición o experiencia acumulada.

La comparación entre datos financieros también permitió comprender que la toma de decisiones requiere observar tendencias y no únicamente cifras de un período, en las pymes, esta lectura resultó necesaria para identificar cambios en ventas, costos, rentabilidad y endeudamiento, porque las variaciones financieras pueden anticipar problemas operativos o revelar oportunidades de mejora.

Al-Hattami (2022) afirma que la calidad de la información contable en la era digital se relaciona con la eficacia de las decisiones empresariales; este aporte permitió analizar que las pymes no solo necesitaban información correcta, sino también sistemas y procesos capaces de producir datos útiles, oportunos y comprensibles para la gerencia.

La verificabilidad adquirió importancia porque vinculó la información financiera con la confianza interna y externa, una decisión gerencial sustentada en datos comprobables presentó menor riesgo de error, además, permitió justificar acciones ante socios, proveedores, entidades financieras y organismos de control, lo que fortaleció la credibilidad administrativa de la empresa.

La oportunidad de la información financiera se interpretó como una condición decisiva para la gestión de corto plazo, especialmente en empresas con limitaciones de liquidez, cuando los reportes se generaron tarde, su utilidad disminuyó, mientras que los datos

disponibles a tiempo permitieron anticipar pagos, corregir gastos, gestionar cobros y responder a cambios del entorno comercial.

Monteiro et al. (2024) señalan que la calidad de los sistemas de información contable se relaciona con el desempeño organizacional y con la utilidad de la información para decidir; este criterio permitió comprender que las características cualitativas dependen también de procesos internos, tecnología, registros ordenados y comunicación entre contabilidad y gerencia.

La comprensibilidad se identificó como una característica especialmente importante en las pymes, debido a que muchas decisiones son asumidas directamente por propietarios o administradores, cuando los informes fueron claros, resumidos y acompañados de indicadores, la gerencia pudo interpretar mejor la información financiera y utilizarla en decisiones operativas y estratégicas.

El estudio también permitió discutir que la información financiera puede perder valor cuando se produce solo para cumplir obligaciones externas, si los estados financieros se elaboran únicamente para fines tributarios o societarios, su uso gerencial queda limitado, por ello, las pymes necesitan integrar la información contable en sus procesos de planificación, control y evaluación.

Para Tran Thanh Thuy et al. (2025) indican que la calidad de los sistemas de información contable influye en el éxito de las decisiones y en el desempeño no financiero; este aporte permitió relacionar la investigación con la necesidad de que las pymes ecuatorianas fortalezcan no solo sus reportes contables, sino también sus procesos administrativos, tecnológicos y gerenciales.

La discusión mostró que las características cualitativas actúan de manera complementaria, porque una información relevante pero no verificable puede generar desconfianza, una información fiel pero tardía puede perder utilidad, y una información

comparable pero poco comprensible puede no ser aprovechada por la gerencia, por ello, la calidad financiera requiere equilibrio entre todas sus dimensiones.

Se interpretó que la incidencia de estas características en la toma de decisiones gerenciales dependió de la capacidad de la pyme para convertir la información contable en conocimiento útil, esto implicó mejorar registros, capacitar usuarios, usar indicadores y establecer reportes periódicos, de modo que la información financiera apoyara decisiones más razonables, sostenibles y alineadas con la realidad empresarial.

Conclusiones

Se determinó que las características cualitativas de la información financiera incidieron en la toma de decisiones gerenciales en pymes ecuatorianas, porque permitieron mejorar la utilidad de los datos contables para analizar liquidez, inversión, financiamiento, costos y planificación empresarial, esta incidencia evidenció que la información financiera no solo cumple una función normativa, sino también una función estratégica dentro de la gestión.

Se estableció que la relevancia y la representación fiel fueron características esenciales para orientar decisiones gerenciales, debido a que permitieron identificar información útil y reflejar de manera adecuada los hechos económicos de la empresa, estas cualidades contribuyeron a reducir la incertidumbre y a sustentar decisiones con datos más cercanos a la realidad financiera de las pymes.

Se reconoció que la comparabilidad, verificabilidad y oportunidad fortalecieron el análisis gerencial, porque facilitaron la revisión de tendencias, la comprobación de registros y la disponibilidad de información en momentos clave, estas características permitieron anticipar riesgos, corregir desviaciones y mejorar el control interno en la gestión empresarial.

Se concluyó que la comprensibilidad fue una condición necesaria para que la información financiera pudiera ser utilizada por propietarios, administradores y gerentes, especialmente en pymes donde las decisiones suelen concentrarse en pocos responsables, esta característica permitió transformar los estados financieros en herramientas prácticas para interpretar resultados y orientar acciones sostenibles.

Recomendaciones

Se recomienda fortalecer los procesos contables internos de las pymes ecuatorianas mediante registros actualizados, soportes documentales adecuados y reportes financieros periódicos, esta acción permitiría mejorar la relevancia, representación fiel, verificabilidad y oportunidad de la información utilizada en la toma de decisiones gerenciales.

Se sugiere capacitar a propietarios, administradores y responsables contables en interpretación de estados financieros, análisis de indicadores y uso gerencial de la información financiera, esta formación permitiría que los datos contables no se limiten al cumplimiento de obligaciones externas, sino que contribuyan a decisiones sobre liquidez, endeudamiento, rentabilidad e inversión.

Se propone implementar herramientas digitales de gestión contable y financiera que faciliten el registro, procesamiento y análisis oportuno de la información, estas herramientas deberían acompañarse de políticas internas de revisión y control, con el fin de reducir errores, mejorar la comparabilidad de los datos y fortalecer la planificación empresarial.

Se recomienda promover una cultura gerencial basada en evidencia financiera, donde los estados financieros sean utilizados como instrumentos de planificación, control y

evaluación, esta práctica permitiría que las pymes ecuatorianas tomen decisiones más razonables, reduzcan riesgos operativos y fortalezcan su sostenibilidad en el mercado.

Referencias Bibliográficas

- Abu Afifa, M., Saleh, I., & Vo Van, H. (2025). Calidad de la información contable en la era digital: ¿Una perspectiva desde la adopción de sistemas ERP? *Global Knowledge, Memory and Communication*, 74 (5/6), 2022–2046. <https://doi.org/10.1108/GKMC-03-2023-0101>
- Al-Hattami, HM (2024). Impacto del éxito de los SIA en la eficacia de la toma de decisiones entre las PYME en países menos desarrollados. *Information Technology for Development*, 30 (3), 472–492. <https://doi.org/10.1080/02681102.2022.2073325>
- Budai, E., Denich, E. y Lakatos, LP (2021). Calidad de la información financiera en las PYMES: una aproximación teórica. *Annales Universitatis Apulensis Serie Oeconomica*, 23 (1), 11-24. <https://ideas.repec.org/a/alu/journal/v1y2021i23p11.html>
- Castro, J. C., López Pincay, P., & Rivera Guerrero, A. (2025). Control de gestión en los procesos contables en pymes en la ciudad de Guayaquil periodo 2022–2024. *Dominio de las Ciencias*, 11(3), 1000–1011. <https://doi.org/10.23857/dc.v11i3.4502>
- Ciza, TB, Kala Kamdjoug, JR, Biga-Diambeidou, M., Djossa Tchokote, I., & Birindwa Kibekenge, G. (2025). Calidad de la información contable y desempeño financiero de las PYMES: El papel mediador de la financiación bancaria e informal. *Research in International Business and Finance*, 75 , Artículo 102763. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2025.102763>
- Dănescu, T., & Stejerean, RM (2022). Comportamiento de las empresas en la medición de la calidad de los informes financieros: Investigación pre y postpandémica. *Frontiers in Psychology*, 13 , Artículo 1005941. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.1005941>
- Gutiérrez Zambrano, C. E., Zambrano Loor, R. M., & Vinueza Tello, S. E. (2025). Impacto de la gestión financiera en la toma de decisiones en pymes del cantón Manta. *Revista Científica Multidisciplinaria SAPIENTIAE*, 8(16), 203–215. <https://doi.org/10.56124/sapientiae.v8i16.012>
- Huy, PQ, & Phuc, VK (2025). ¿La efectividad del sistema de contabilidad digital intensifica la innovación de modelos de negocio sostenibles con el papel mediador del ecosistema empresarial digital? *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 14 , Artículo 1. <https://doi.org/10.1186/s13731-024-00444-x>
- Fundación IFRS. (2024). *Marco conceptual para la información financiera* . Fundación IFRS. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/pdf-standards/english/2024/issued/part-a/conceptual-framework-for-financial-reporting.pdf>
- IFRS Foundation. (2025). *Norma de Contabilidad NIIF para las PYMES*. IFRS Foundation. <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2025/ifrs-for-smes-es.pdf>
- Instituto Nacional de Estadística y Censos. (2025). *Registro Estadístico de Empresas 2024*. INEC. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/documentos/web->

inec/Estadisticas_Economicas/Registro_Empresas_Establecimientos/2024/Semestre_II/
Boletin_REEM_2024.pdf

- Landu, M. (2026). Calidad de la información financiera y crédito comercial: Un análisis de las empresas portuguesas. *Cogent Business & Management* .
<https://doi.org/10.1080/23311975.2026.2628917>
- Magboul, I., Ali, BJA, & Al-Okaily, M. (2024). Factores que influyen en el uso de sistemas de información contable en organizaciones empresariales. *Cogent Business & Management*, 11 (1), Artículo 2369211.
<https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2369211>
- Monteiro, AP, Vale, J., Leite, E., & Lis, M. (2024). Vinculación de la calidad del sistema de información contable y la información financiera con el desempeño no financiero: El rol de las mujeres directivas. *International Journal of Accounting Information Systems*, 54 , Artículo 100692. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2024.100692>
- Observatorio de la PyME de la Universidad Andina Simón Bolívar. (2024). *Preguntas PyME N.º 61*. Universidad Andina Simón Bolívar, Sede Ecuador.
<https://www.uasb.edu.ec/observatorio-pyme/wp-content/uploads/sites/6/2024/05/Preguntas-PyME-61.pdf>
- Phornlaphatrachakorn, K., & Na Kalasindhu, K. (2021). Contabilidad digital, calidad de la información financiera y transformación digital: Evidencia de empresas tailandesas cotizadas. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8 (8), 409–419.
<https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no8.0409>
- Rodríguez Borbor, A. L., González Muñoz, D. C., Núñez Núñez, M. A., Valenzuela Palacios, N. P., & Solís Ramón, S. N. (2025). Relación entre la información contable y la toma de decisiones en las PYMES: Una revisión sistemática. *RECIAMUC*, 9(3), 31–48.
[https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.\(3\).julio.2025.31-48](https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.(3).julio.2025.31-48)
- Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. (2025). *La Superintendencia publica ranking de compañías 2024*.
<https://www.supercias.gob.ec/portalscv/Noticias/Noticias.php?seccion=noticia-16052025>
- Tran Thanh Thuy, N. (2025). Efecto de la calidad del sistema de información contable en el éxito de la toma de decisiones y el desempeño no financiero: ¿Importa la calidad de la información no financiera? *Cogent Business & Management*, 12 (1), Artículo 2447913.
<https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2447913>
- Zohry, AF, Al-Sartawi, AMAM y Reyad, S. (2024). El papel de la competencia del sistema y la calidad de la información en la eficacia del sistema de información contable y el desempeño empresarial. *Journal of Risk and Financial Management*, 17 (11), Artículo 515. <https://doi.org/10.3390/jrfm17110515>