

# Implementación de las Niif para Pymes en Empresas Comerciales y de Servicios de Quito: Desafíos y Estrategias para Fortalecer la Gestión Contable y Tributaria

## *Implementation of IFRS for SMEs in Commercial and Service Companies in Quito: Challenges and Strategies to Strengthen Accounting and Tax Management*

**Denisse Pamela Cuenca Gallardo**<sup>1</sup>

Licenciada En Contabilidad Y Auditoria

Universidad Tecnológica Indoamérica, Ambato – Ecuador ([dcuenca3@indoamerica.edu.ec](mailto:dcuenca3@indoamerica.edu.ec))

<https://orcid.org/0009-0003-5556-6132>

**Karla Estefanía Morales Ramos**<sup>2</sup>

Ingeniera en contabilidad y auditoría - Magister en dirección financiera de empresas

Universidad Tecnológica Indoamérica, Ambato – Ecuador ([karlamorales@uti.edu.ec](mailto:karlamorales@uti.edu.ec))

<https://orcid.org/0000-0001-7812-6680>

### Como Citar:

Cuenca Gallardo , D. P., & Morales Ramos , K. E. (2026). Implementación de las Niif para Pymes en Empresas Comerciales y de Servicios de Quito: Desafíos y Estrategias para Fortalecer la Gestión Contable y Tributaria. *Saber Estratégico Internacional*, 4(3), 1184–1201.

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.113>

### RESUMEN

La implementación de la contabilidad en las pymes es una herramienta indispensable para la toma de decisiones mediante el cumplimiento normativo. Se ha podido determinar que las pymes se encuentran haciendo frente a grandes dificultades por falta de esta organización contable y del conocimiento de la implementación de la misma, de igual manera el estudio permite resaltar la implementación de las NIIF para pymes como una forma de mejora en la competitividad y sostenibilidad de dichas empresas. Se ha dado alcance a los objetivos analizando la factibilidad de implementación de la contabilidad para pymes en estos sectores, tanto comercial, como de servicios, logrando la evaluación de los problemas de implementación de estas, de acuerdo a la percepción de los involucrados en la problemática, llevando al planteamiento de estrategias de solución. El método de investigación presenta un enfoque mixto con análisis doctrinario, el análisis de resultados que identifican la falta de estructura contable en las empresas, el bajo conocimiento de las NIIF, la dificultad de implementación de las mismas y en general una percepción positiva para usar herramientas contables de solución, con un número de 10 participantes en la muestra, en un estudio de tipo exploratorio, usando como técnica la encuesta.

**Palabras clave:** Análisis, dificultad, herramientas, implementación, solución

### ABSTRACT

Implementing accounting systems in SMEs is an essential tool for decision-making and regulatory compliance. It has been determined that SMEs face significant challenges due to a lack of accounting organization and insufficient knowledge regarding its implementation; furthermore, the study highlights the adoption of IFRS for SMEs as a means to enhance the competitiveness and sustainability of these enterprises. The study's objectives were met by analyzing the feasibility of implementing accounting systems in both the commercial and service sectors, evaluating implementation challenges based on the perspectives of relevant stakeholders, and proposing strategic solutions. The analysis employed a mixed-methods approach incorporating a doctrinal perspective; results revealed a lack of accounting structure within the companies, limited knowledge of IFRS, and difficulties regarding their implementation, alongside a generally positive perception of using accounting tools to address these issues. The study was exploratory in nature, utilized surveys for data collection, and involved a sample of 10 participants.

**Keywords:** Analysis, difficulty, tools, implementation, solution.

## INTRODUCCIÓN.

Dentro de la economía ecuatoriana las pequeñas y medianas empresas, que son negocios con un volumen de ventas o entrega de servicio de manera moderada, constituyen una base fundamental en la economía ecuatoriana, concretamente en sectores comerciales y de servicios como los existentes en la ciudad de Quito, donde se centra la gran parte del empleo privado. En este ámbito es esencial tomar en cuenta la contabilidad como la base para tomar decisiones financieras y que lleven al cumplimiento de la normativa existente, a la vez que ayudan a hacer sostenible el desarrollo de estas empresas o emprendimientos a la vez que funciona como herramienta de registro adecuado de las actividades.

En la actualidad las pymes en Quito, evidencian un panorama de dificultad que ha requerido demostrar persistencia por parte de sus propietarios, debido a un sin número de desafíos desde la crisis energética vivida en el 2024, sumada a la fuerte inseguridad que sufre el país y agudizada aún más por el limitado financiamiento, lo que ha dificultado la gestión para estas empresas y acrecentado el temor a fracasar en las mismas.

De acuerdo a la información proporcionada por la revista EKos (2025), se evidencian los problemas que enfrentó el Ecuador en el ámbito económico, al indicar que, en 2024, la economía ecuatoriana enfrentó una serie de desafíos internos que afectaron su desempeño macroeconómico. A pesar del entorno macroeconómico poco favorable y los efectos de coyunturas globales, numerosas pymes han demostrado resiliencia al adaptarse mediante la innovación y estrategias sostenibles (Flores y Guamán, 2025)

Según este informe, se puede observar que las pymes buscan diferentes maneras para mantener su competitividad, lo que las hace un sector estratégico en la economía, por lo que se debe considerar el incremento de herramientas que ayuden a su sostenibilidad, como es la adecuada organización contable.

De acuerdo al estudio realizado por Toro et al. (2023), en de las pymes del distrito Metropolitano de Quito, existe una falta de organización estructural que impide

alinear los recursos con los que cuentan las mismas y los objetivos estratégicos, por lo que los antes mencionados autores, manifiestan en sus conclusiones la necesidad de una estructura sólida que haga sostenibles dichas pymes, considerando falta de organización, asignación de funciones, establecimiento de objetivos al personal y distribución de responsabilidades, que no aporta a la finalidad de mantenerse, competir, crecer y alcanzar el liderazgo en un mercado cambiante, siendo necesario un enfoque en la construcción de un diseño y estructura sólida para mejorar la adopción de innovación en este tipo de empresas (Toro et al. 2023)

Los resultados alcanzados con esta investigación evidencian la necesidad de implementación de herramientas, como son las contables, para poder enfrentar adecuadamente los desafíos de estas empresas, con soluciones financieras claras en base a los recursos existentes. A la vez que se requiere también un cambio de mentalidad en el personal administrativo de las mismas con una visión más amplia de innovación y desarrollo, para la inclusión de elementos apropiados que lleven al crecimiento integral de la empresa.

Para poder hacer uso de estas herramientas contables las pymes, se deben implementar en estas empresas las NIIF para pymes, que son normas contables internacionales que ayudan a mantener mayor transparencia y orden en la organización (Cajahuaccha et al., 2025).

Los objetivos de la implementación de estas NIIF, son lograr que todas las pymes manejen el mismo lenguaje de negocios que les permita ser comparables con pares empresariales de otros países, lo que facilita el acceso a

entidades de mercados de capital, tanto nacionales como extranjeros. A su vez esto las lleva a atraer la inversión extranjera, consiguiendo un desarrollo integral de la empresa y, permitiendo ser fuente generadora de empleo, llevando a una mejor calidad de vida de su comunidad. Al lograr el acceso a nuevos mercados, se incrementa la eficiencia de la empresa y se reduce el capital productivo. El cumplimiento propio de la normativa contable, les permite tener mayor credibilidad ante sus usuarios e incrementar su confianza. Esto lleva a que los inversionistas confíen más en la empresa como una base para la toma de decisiones. (Fierro et al., 2022)

Un estudio realizado en Colombia sobre la implementación de las NIIF para pymes, presentado en el año 2023, menciona la dificultad que ha traído dicha implementación, en cuanto a la resistencia que tienen muchos administradores de estas pequeñas y medianas empresas en implementar adecuadamente las normas contables requeridas, mencionando en sus conclusiones que el cambio no fue fácil, resultando en muchas empresas que reportaron sus cifras contables bajo NIIF varios años después de tener la obligación de hacerlo. (Vergara et al., 2023, párr. 32)

Lo antes mencionado evidencia la necesidad de irse preparando para la implementación de herramientas de gestión contable y financiera, para que las empresas no se vean afectadas por restricciones no contempladas en las normas locales o, la variación en los resultados de los indicadores de endeudamiento, lo que modifica algunos elementos requeridos en el cálculo de indicadores de rentabilidad, que puede llevar a que los inversionistas tomen otras decisiones (Vergara et al., 2023).

Todo este panorama también puede darse a nivel local en las pymes de la ciudad de Quito, por lo que se requiere realizar los estudios pertinentes que presenten los desafíos y soluciones estratégicas de dicha implementación contable en las pymes, analizando estos pro y contras, para ir estructurando las capacitaciones adecuadas dentro de dichas empresas, minimizando o eliminando impactos negativos.

Ante esta problemática de implementación existen otros estudios realizados por Patiño et al. (2024) que proponen posibles soluciones para su implementación, entre las que se deben considerar las siguientes:

Ante la falta de autonomía en la regulación contable, se podrían proponer modelos propios que tengan en cuenta el contexto local y el tipo de entidades a las que van dirigidos.

Considerando que el organismo internacional es el emisor, de tal forma que la emisión y actualización depende de un externo, esto unido a la dificultad de los tiempos de traducción, ya que las normas se emiten en inglés, se deben planear agendas de aplicación acordes con el emisor (IFRS) y se hace necesario un trabajo local para no depender de las traducciones oficiales.

Se presentan características y condiciones relacionadas con la lógica de la normatividad contable internacional, entonces se debe formar en el modelo, además de forjar un conocimiento del contexto y el panorama histórico para que las entidades conozcan las limitaciones de estas normas (NIIF para pymes).

Se deben limitar los tratamientos posibles para las pymes de tal forma que no pierdan comparabilidad a pesar de aplicar el modelo internacional.

La necesidad de capacitación aún vigente; y, formación como tal, además de las instituciones de educación superior frente a las cuales se establece el requerimiento de formar en las NIIF y las NIIF para pymes, lo cual no se limita a aprender la norma al pie de la letra, sino saber interpretar, analizar e identificar las restricciones de la misma, para que se aplique de mejor manera.

Tomando en cuenta que no todas las pymes cuentan con un departamento de contabilidad, sistemas adecuados, recursos y experiencia en el tema, se podrían proponer alianzas en agremiaciones para pymes, que contribuyan al cumplimiento de las necesidades de las diversas organizaciones.

En el tema de flujo de efectivo, se identifica dificultad que se subsana con mayor capacitación, sin embargo, se debe hacer énfasis en la utilidad del estado financiero.

Respecto a las políticas contables en las que se identifica la necesidad de crear comités en las entidades para aprobarlas, actualizarlas y modificarlas, se debe considerar que esto contribuye a la visión de la organización frente a la información financiera

Identificar las entidades definidas como pymes, para exigir los mismos parámetros en cuanto a información financiera.

De igual manera la investigación aporta la evidencia empírica sobre los factores que dificultan la implementación de las NIIF para PYMES en las empresas comerciales y de servicios de Quito, dando la Pauta para diseñar estrategias de capacitación, que mejoren la gestión contable y contribuyan a la obtención del financiamiento necesario para su crecimiento

## MARCO METODOLÓGICO

Para detallar el contexto de estudio donde se realiza la presente investigación se debe hacer referencia que el análisis se desarrolla dentro del sector comercial y de servicios de las pymes de la ciudad de Quito – Ecuador, considerando lo significativo de esta fuente de empleo y de activación productiva por lo que es pertinente mencionar el registro oficial que existe de este tipo de empresas y el incremento que ha venido dándose de las mismas por lo que según los datos del Instituto Nacional de estadísticas y censos, los registros de las mismas son los siguientes:

En la provincia de Pichincha se registró alrededor de 110.3 mil

| A          | B                    | C                 | D                | E          | F          | G             | H              | I             | J            | K                |
|------------|----------------------|-------------------|------------------|------------|------------|---------------|----------------|---------------|--------------|------------------|
| Fecha      | Proveedor            | N.º Factura       | Concepto         | Valor (\$) | Vence      | Forma de pago | Estado         | Fecha de pago | Comprobante  | Observaciones    |
| 11-08-2026 | PRONACA              | 6819383           | VARIOS           | 151,19     | 11-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 11-08-2026    | 193160777    |                  |
| 11-08-2026 | GARCIA REINOSO       | 60791             | VARIOS           | 108,2      | 11-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 11-08-2026    | 193538835    |                  |
| 11-08-2026 | CARNESCPOOL          | 4564              | LOMO FINO        | 82,35      | 11-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 11-08-2026    | 193057740    |                  |
| 12-08-2026 | GRUPO RANDY          |                   | VERDURAS         |            |            | PENDIENTE     | PAGO PENDIENTE | 17-08-2026    |              | DENISSE REVISAR  |
| 12-08-2026 | VITA LECHE           | 701354            | LACTEOS          | 117,3      | 12-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 12-08-2026    | 20222090     |                  |
| 12-08-2026 | IBD                  | 112659            | MATCHA           | 62,6       | 12-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 12-08-2026    | 20156780     |                  |
| 12-08-2026 | TESALIA              | 9310612           | GUITIG           | 16,54      | 12-08-2026 | EFFECTIVO     | PAGADO         | 12-08-2026    |              | CAJA CHICA       |
| 12-08-2026 | SANTA MARIA          |                   | VARIOS           | 5,38       | 12-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 12-08-2026    | 914821126759 |                  |
| 12-08-2026 | NUTRI LECHE          | 003-006-000017006 | LECHES           | 122,83     | 12-08-2026 | PENDIENTE     | PAGO PENDIENTE | 17-08-2026    |              | DENISSE REVISAR  |
| 12-08-2026 | GARCIA REINOSO       | 74539             | HARINAS Y VARIOS | 108,2      | 12-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 12-08-2026    | 193538835    |                  |
| 12-08-2026 | PLASTICOS AKASH BANI | 8529              | PLASTICOS ENVIO  | 32,81      | 12-08-2026 | EFFECTIVO     | PAGADO         | 12-08-2026    |              | CAJA CHICA       |
| 12-08-2026 | TITAN                |                   | VARIOS           |            | 12-08-2026 | EFFECTIVO     | PAGADO         | 12-08-2026    |              | CAJA CHICA       |
| 12-08-2026 | PRONACA              | 6823653           | FRITADA          | 83,76      | 12-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 12-08-2026    |              | 5 CHEQUE         |
| 12-08-2026 | MV DISTRIBUCIONES    | 2787              | PULPAS           | 76,6       | 12-08-2026 | PENDIENTE     | PAGO PENDIENTE | 17-08-2026    |              | DENISSE REVISAR  |
| 13-08-2026 | BOTANICA             | 6297              | BROTOS           |            | 13-08-2026 | PENDIENTE     | PAGO PENDIENTE | 17-08-2026    |              | DENISSE REVISAR  |
| 12-08-2026 | FHALCONFOD GLOBAL    | 186887            | LACTEOS          | 98,4       | 12-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 12-08-2026    | 1            |                  |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 288               | HIELO            | 7,5        | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            |                  |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 125               | HIELO            | 6,25       | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            |                  |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 138               | HIELO            | 39,25      | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            |                  |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 185               | HIELO            | 7,5        | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            |                  |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 252               | HIELO            | 26,25      | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            | TOTAL \$280      |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 266               | HIELO            | 27,5       | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            |                  |
| 13-08-2026 | FRESCO HIELO         | 275               | HIELO            | 27,5       | 13-08-2026 | CHEQUE        | PAGADO         | 13-08-2026    | 2            |                  |
| 13-08-2026 | COCA COLA            | 6610947           | COCA COLA        | 41,94      | 13-08-2026 | DE UNA        | PAGADO         | 13-08-2026    | 28791314     | PAGO DE UNA DANI |

empresas activas en el 2022, marcando un incremento del 49.7% en comparación con el 2021, según los últimos resultados del Registro Estadístico de Empresas (REEM) que genera información estadística sobre la estructura empresarial ecuatoriana a partir de registros administrativos.

En Quito se registraron 297.381 empresas, en el mismo periodo, consolidándose como un pilar fundamental en la actividad económica. De este total, son 276.575 microempresas las que lideran la actividad empresarial;

seguidas por 15.195 pequeñas empresas, 2.398 medianas empresas tipo A, 1.724 medianas empresas tipo B y 1.489 son grandes empresas, evidenciando la diversidad empresarial en la ciudad.

En términos generales, a escala nacional durante el período comprendido entre 2021 y 2022, el número total de empresas activas aumento en 356.553, reflejando un crecimiento del 40.9%. Este fenómeno ha sido especialmente notable en el segmento de microempresas, donde se ha registrado un incremento de 354.6 mil empresas, representando una variación del 44.5% con respecto al 2021. (INEC, 2024, párr.2-4)

De acuerdo a los datos presentados por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (2024), las pymes en Quito no solamente son fundamentales para la actividad económica y el desarrollo laboral de la población, sino que muestran además un crecimiento evolutivo que permite una mejora del estilo de vida y la estabilidad laboral de la población en estudio. De allí la necesidad de implementación de sistemas contables adecuados fortalezcan su estabilidad y sostenibilidad a futuro.

Existen datos importantes sobre las empresas y el número de estas en sus diferentes ámbitos por lo que es importante indicar la totalidad de estas y su clasificación:

Total de Empresas: 1.228.415

Empresas con Plazas de Empleo Registrado en la Seguridad Social: 423.870 (34.5%)

Empresas con Ventas y Plazas de Empleo Registrado en la Seguridad Social (actividades productivas): 83.942 (6.8%)

Empresas con Ventas (principalmente micro y pequeñas empresas): 38.756 (3.2%)

Empresas con Ventas y Plazas de Empleo Registrado en la Seguridad Social (actividades no productivas): 4.959 (0.4%)

Empresas declaradas bajo el RIMPE sin declarar ventas ni empleados registrados en la seguridad social: 676.888 (55.1%) (INEC, 2024, párr.5)

Se puede observar en esta clasificación, que las empresas en su gran mayoría son pequeñas y medianas organizaciones que sirven de fuentes de empleo debidamente registradas en la seguridad social, generando una mejor calidad de vida a la población que forma parte de ellas como empleados o empleadores.

Según el contexto determinado, se debe considerar los desafíos con que cuentan dichas pymes y proponer las adecuadas estrategias de solución, que se vean enfocadas en fortalecer la apropiada gestión contable en este mencionado sector económico.

Con el fin de describir el tipo de muestreo aplicado en la presente investigación, se debe mencionar que este, al hacer referencia a un enfoque mixto, descriptivo, transversal, no experimental, pues se evalúan las variables sin alteración alguna de las mismas, con delimitación de la temporalidad en que se analiza. El nivel de investigación viene a ser el descriptivo que observa, analiza y detalla las características de un fenómeno tal como ocurre en la realidad, sin establecer relaciones causales ni

explicar el porqué de los hechos y se enfoca en realizar un informe detallado sobre el fenómeno de estudio, sus características y configuración (Ramos, 2020), ya que da las características propias del tema a tratarse en cada uno de los datos proporcionados.

Se emplea un muestreo no probabilístico de tipo intencional o por convivencia, ya que la selección de los participantes no es al azar, sino de acuerdo al criterio de investigación, que en este caso concreto deben formar

parte de del sector comercial y de servicios de Quito-Ecuador donde sea factible aplicar la contabilidad para pymes. El muestreo no probabilístico es un método menos estricto, este método de muestreo depende en gran medida de la experiencia de los investigadores. El muestreo no probabilístico comúnmente se lleva a cabo mediante métodos de observación, y se utiliza ampliamente en este tipo de investigación mixta, principalmente en la parte cualitativa de la misma.

Se establecen los resultados obtenidos por medio de la encuesta a los participantes de la muestra, establecida dentro de las pymes en estudio. Se encuestó a

10 representantes de las pymes de acuerdo al Registro Estadístico de Empresas (REEM) (INEC, 2025), que dan a conocer las percepciones de los mismos sobre las dificultades contables con las que cuentan y la factibilidad de implementar esta herramienta para posibles soluciones de la situación actual, lo que permite establecer el diagnóstico apropiado.

En la implementación de esta encuesta, como se ha mencionado, se usó como instrumento el cuestionario, el cual cuenta con respuestas elaboradas en base a la escala

de Likert. La finalidad de la aplicación de dicha escala dentro de la encuesta establecida, es poder medir la dirección que toma la percepción de los encuestados y a su vez también medir la intensidad con la que dan sus respuestas de acuerdo a la realidad vivida, ya que por ejemplo la diferencia entre “en desacuerdo” y “totalmente en desacuerdo” radica en el grado o intensidad de la opinión negativa frente a una afirmación, y así mismo la diferencia entre “de acuerdo” y “totalmente de acuerdo” radica en el grado o intensidad de la opinión positiva frente a una afirmación.

La aplicación de la encuesta fue realizada en línea, tomando en cuenta la flexibilidad de obtención de los resultados por este medio, que facilita la participación de los miembros de la muestra y agiliza tiempo de recolección de datos.

En este caso concreto se realiza mediante la plataforma Google Forms, para luego procesar los datos conseguidos con la misma, con una revisión y análisis de estos, a partir de allí se obtuvo el diagnóstico de la situación actual, considerando las necesidades de los participantes, los problemas existentes y las expectativas de los mismos.

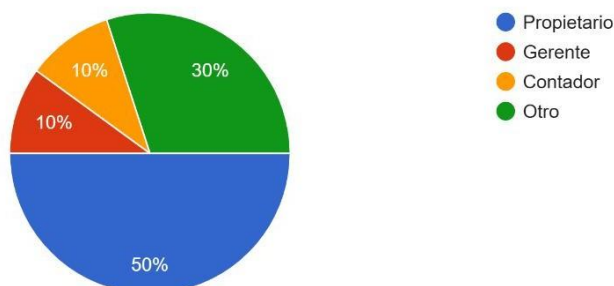
Luego de la aplicación de la encuesta a la muestra establecida, se presentan los resultados obtenidos con la misma:

### **Figura 1**

*Rol del encuestado*

1. ¿Indique su rol dentro de su pymes?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propio

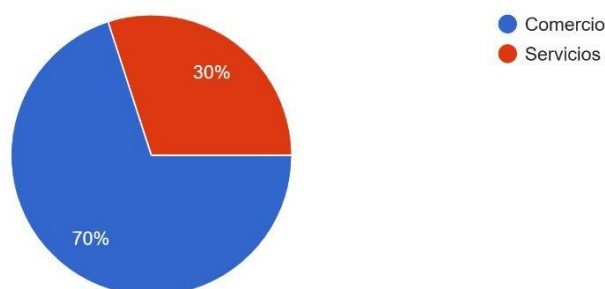
La finalidad de esta pregunta fue conocer el rol que desempeñan los participantes de la muestra dentro de la organización a la que pertenecen, ante lo cual se ha determinado que el 50% de los encuestados son propietarios de la empresa, seguidos por el 30% que se encuentran dentro de otros roles, a lo que supieron manifestar que la empresa es de algún familiar y les ayudan temporalmente, o que han sido contratados para atender la misma. De igual manera, el 10% de los encuestados menciona ser gerente de la empresa y el 10% restante menciona ser contador de esta. Como se puede observar, la gran mayoría de las pymes son representadas directamente por su propietario, lo que facilita el acceso a la información de esta y al conocimiento de la intencionalidad de mejora.

**Figura 2**

*Sector del encuestado*

2. ¿Sector al que pertenece su empresa?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

Con el fin de conocer a qué sector pertenece la empresa del funcionario encuestado en la misma, se determinó que el 70% de las empresas en mención pertenecen al comercio de la ciudad de Quito - Ecuador y el 30% pertenecen al sector de servicios dentro de la misma circunscripción, lo que evidencia que existe un mayor número de empresas dedicadas al comercio de productos, en relación con las que se dedican a prestar servicios de diferente

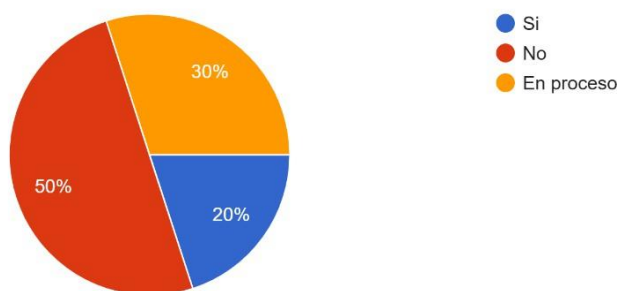
índole a la comunidad, posiblemente esta notable diferencia se dé por cuanto requieren un mayor conocimiento del área en que se desee trabajar y, en muchos casos, una mayor inversión.

**Figura 3**

*Manejo de sistema contable*

3. ¿Su pymes maneja un sistema contable?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

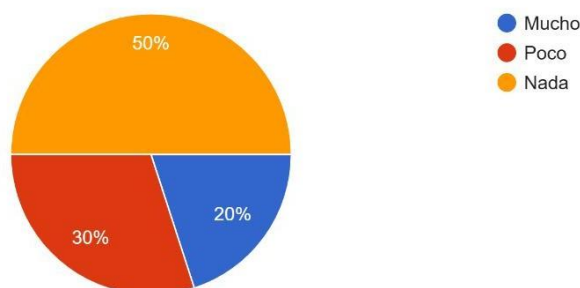
En cuanto a la pregunta de si la pymes del encuestado maneja un sistema contable el 50% de los participantes en la muestra indicaron que no existe tal sistema contable dentro de la organización que representan, siendo el 30% de los encuestados quienes indican que esta implementación se encuentra en proceso y el 20% menciona que sí cuenta con el manejo de un sistema contable, lo que evidencia que la estructura de las empresas, en su mayoría se establece de manera muy informal sin un control adecuado que permita el apropiado desarrollo que evidentemente se daría sobre una conciencia real de cómo se encuentra la economía de la empresa.

**Figura 4**

*Conocimientos sobre las NIIF*

4. ¿Cuánto conoce sobre las NIIF para PYMES?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

Al preguntar a los encuestados sobre cuánto conocen de las NIIF para pymes, s respuestas evidencias una preocupante situación, ya que el 50% de dichos participantes mencionan no conocer nada sobre estas normas y el 30% indica conocer muy poco de las mismas, siendo solamente el 20% de dichos encuestados quienes indican conocer

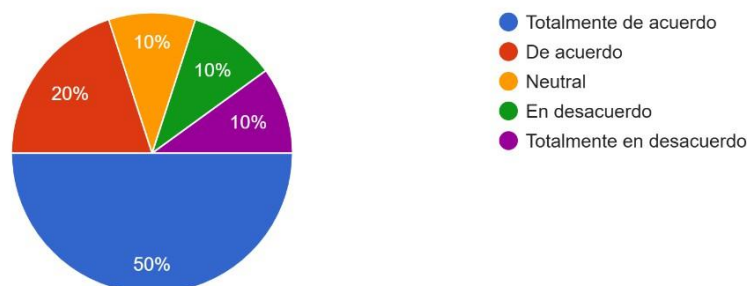
tales normas, por lo que con este ínfimo conocimiento es imposible una implementación adecuada de las mismas y, por ende, la existencia de sistemas contables adecuados. Se puede considerar que en la mayoría de los casos se evidencia que la formación contable es bastante básica y, desconocen totalmente los lineamientos propios para su empresa.

**Figura 5**

*Implementación de las NIIF*

5. ¿Considera difícil la implementación de las NIIF en su empresa?

10 respuestas



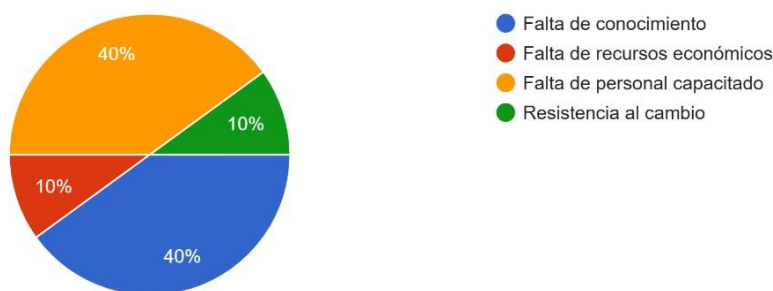
**Nota.** Elaboración propia

En cuanto a la consideración por parte de los encuestados de si piensan que es difícil la implementación de las NIIF en su empresa, el 50% de estos indican que sí consideran en su totalidad la dificultad de tal implementación, siendo el 20% quiénes indican estar de acuerdo con esta dificultad y por su parte, los encuestados que semantienen

neutrales, en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, coinciden en un 10% del total de encuestados en cada una de estas categorías de respuesta. Lo antes mencionado evidencia que la mayoría de quienes están al frente de las páginas en el sector de estudio ven como algo difícil la implementación de la normativa adecuada para las mismas, lo cual puede ser resultado de la falta de conocimiento sobre el tema. Lo que significa nuevamente que el desconocimiento es la causa para la falta de un acompañamiento técnico apropiado, afectando a la organización en representación de prácticas contables adecuadas ya que continúan con las tradicionales, lo cual es concordante con el estudio presentado por Vergara et al. (2023), que menciona el retraso de las organizaciones por la resistencia al cambio.

**Figura 6**  
*Problemas que enfrentan*

6. ¿Cuál es el mayor problema que enfrenta su pymes en cuanto al ámbito contable?  
10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

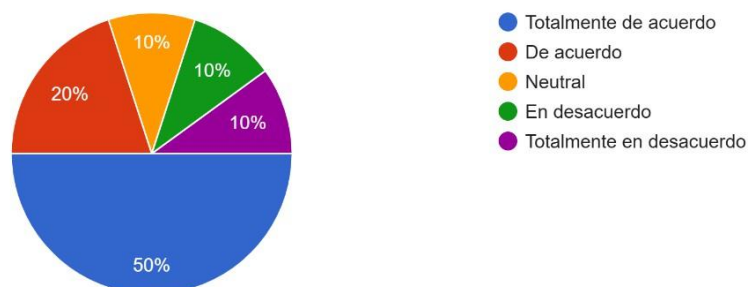
Al consultar a los participantes sobre cuál es el mayor problema que enfrentas sus pymes en cuanto al ámbito contable, el 40% de estos indica que es la falta de conocimiento sobre la temática, siendo el 10% de los mismos quienes indican la falta de recursos económicos y, de igual manera el 10% menciona una resistencia al cambio. Así mismo, se observa que el 40% menciona la falta de personal capacitado que permita tal implementación dentro de su contabilidad, esto demuestra que de una u otra forma, existen dificultades para una implementación adecuadamente estructurada en el ámbito contable dentro de las pymes de estudio.

Lo antes mencionado significa que las principales barreras son la falta de personal y tecnología, afectando a la organización y volviéndola más susceptible de cometer errores contables y tributarios, lo cual es concordante con lo mencionado por Martínez (2025), quien hace énfasis de la necesidad de capacitación para la implementación y cumplimiento de la normativa adecuada.

**Figura 7**  
*Mejora en toma de decisiones*

7. ¿Cree usted que la implementación de las NIIF para pymes mejoraría la toma de decisiones en su empresa?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

Al preguntar a los encuestados sobre si creen que la implementación de las NIIF para pymes mejoraría la toma de decisiones en su empresa, el 50% está totalmente de acuerdo con que sí se mejoraría la toma de decisiones, a pesar de no conocer a profundidad sobre dicha normativa, siendo el 20% quien está de acuerdo con esta implementación para una mejora en tales decisiones y, el 10% de estos encuestados se mantiene neutral. De igual manera el 10% está en desacuerdo con que esta implementación podría influir de manera positiva en las decisiones de la empresa y, así

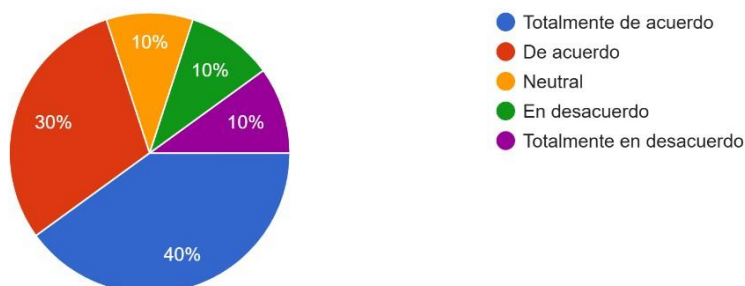
mismo, el otro 10% menciona estar totalmente en desacuerdo con que esto mejoraría tales decisiones.

**Figura 8**

*Implementación de un sistema contable*

8. ¿Considera posible implementar un sistema contable en su empresa?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

Ante la interrogante de si los encuestados consideran posible implementar un sistema contable dentro de su empresa, la mayoría de estos en un total del 40% indican que están totalmente de acuerdo con esta mejora en base

a la implementación, siendo el 30% los que indican estar de acuerdo con la misma alternativa, y por su parte el 10% mantiene una posición neutral entre la posibilidad de implementar tal sistema, siendo un 10% los que se encuentran en desacuerdo con la implementación mencionada y, otro 10% de los encuestados indican estar totalmente en desacuerdo con esta implementación de un sistema contable en su empresa. Ante esto se puede observar que la mayoría de los encuestados consideran positivo el hecho de contar con un sistema contable dentro de sus pymes lo que evidencia una alta consideración de mejora dentro de la misma.

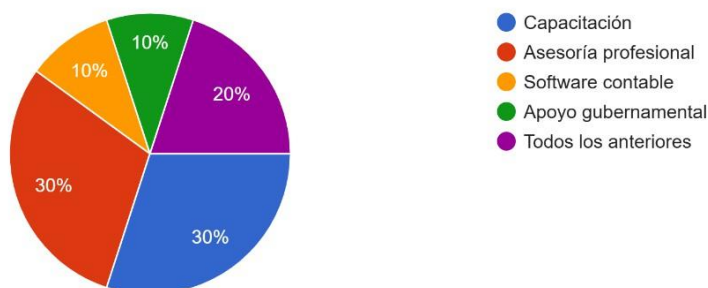
Eso significa que existe la conciencia de que se pueden superar las barreras de la falta de conocimiento o de la tecnología lo que afectaría positivamente a la organización, lo que coincide con los estudios presentados por Alfaro (2024), quién menciona la existencia de esta falta de conocimiento que genera problemas para las pymes y sus representantes.

**Figura 9**

*Apoyo requerido*

9. ¿Qué apoyo se requiere para mejorar la gestión contable en su empresa?

10 respuestas



**Nota.** Elaboración propia

Ante la pregunta hecha a los encuestados de que, a su consideración, que apoyo se requiere para mejorar la gestión contable en su empresa, los participantes en un 30% indicaron que se requiere mayor capacitación para tal mejora, siendo así mismo un 30% de dichos participantes lo que menciona que hace falta asesoría profesional. Por su parte el 10% de los encuestados indica que consideran que se requiere un software contable para lograr esta mejoría. Así mismo el 10% de los encuestados indica que existe falta de apoyo gubernamental para tal mejora y, el 20% de los participantes menciona que todos los puntos anteriores se requieren para mejorar la gestión contable en su empresa. Estas respuestas evidencian que de una u otra forma, hay una falencia de elementos necesarios para implementar la contabilidad en este sector, lo que debe ser mejorado.

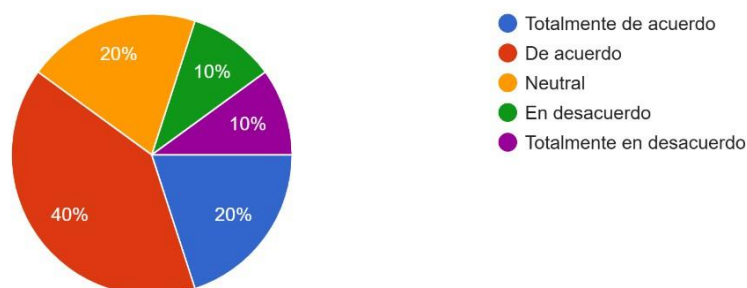
Lo antes mencionado significa que los representantes de las pymes reconocen su limitación en el capital humano, lo que afecta el desenvolvimiento general de la organización de manera negativa y es concordante con lo que menciona Patiño et al. (2024), sobre la necesidad de formación permanente y apoyo de instituciones estatales.

**Figura 10**

*Implementación para mejoras contables*

#### 10. ¿Implementaría mejoras contables en su empresa?

10 respuestas



Nota. Elaboración propia

Se les consultó a los participantes también sobre si implementarían mejoras contables en su empresa, siendo el 20% de dichos participantes quienes están totalmente de acuerdo con implementar tales mejoras, por su parte el 40% de los encuestados indican estar de acuerdo con la mencionada implementación, siendo el 20% de estos participantes quienes se mantienen neutrales en sus respuestas. Por su

parte el 10% de los mismos indican estar en desacuerdo con estas implementaciones y, otro 10% menciona más enfáticamente estar totalmente en desacuerdo con implementar mejoras contables en su empresa. Estas respuestas muestran la intencionalidad de los participantes de implementar mejoras dentro de la empresa, intención que puede estar restringida por falta de capacitación en dichos elementos o temores a un cambio que no traiga los beneficios esperados. Lo cual significa que existe falta de información que afecta a la organización por el temor de plantear un cambio en el manejo de la misma, como lo mencionan Vergara et al. (2023), quienes afirman la disminución de la resistencia al cambio, cuando las empresas tienen claro los beneficios que pueden recibir.

Se puede realizar el siguiente análisis de los resultados, de acuerdo a las respuestas obtenidas en cada una de las preguntas de la encuesta, tomando en cuenta que el análisis de resultados de una encuesta consiste en aplicar técnicas estadísticas y de interpretación para transformar los datos obtenidos en información útil. Este proceso incluye la clasificación, representación gráfica y análisis de las respuestas, permitiendo identificar patrones, tendencias y relaciones entre variables, mencionando que se observa que en cuanto a la información general que se pudo lograr, existen representantes de cada uno de los roles de estas pymes dentro del sector tanto comercial como de servicios, lo que evidencia una situación contable actual bastante deficiente, ya que en su mayoría no existe un sistema contable formalmente establecido y que el conocimiento sobre la normativa de las NIIF propia para pymes es muy bajo y en la mayoría de los casos nulo.

Se evidencia de igual manera que sobre los problemas en la implementación, la mayoría de los participantes en la encuesta mencionan que consideran difícil llevar a cabo una contabilidad con el uso de las NIIF y, que cuentan con varios problemas que serían un obstáculo para esta implementación, los cuales deben ser solventados para poder lograr que se cuente con la contabilidad propia para estas empresas, en el sector de estudio.

Se trató de indagar de igual manera con la encuesta en mención sobre la dificultad que puede existir para implementar las NIIF en las empresas de estudio, así como cuál sería la mayor dificultad para estar implementación, lo que llevó a entender que de manera general, los participantes de la muestra consideran que hace falta el conocimiento necesario para poder llevar este sistema contable debidamente estructurado, ya que no cuentan con el personal capacitado o con los recursos para implementarlo, siendo también un temor la resistencia al cambio que todas estas nuevas características contables puedan traer.

Se debe mencionar también que al realizar preguntas consultando sobre la consideración de beneficios que pueda traer esta nueva estructuración o la factibilidad de implementar la misma, la mayoría de los encuestados, si bien consideran que puede existir una mejoría con en las decisiones de la empresa con tales implementaciones, en algunos casos se encuentran reacios a llevar a cabo estas, por diferentes razones.

Se debe mencionar que las respuestas a las preguntas realizadas en la encuesta, permiten establecer el diagnóstico de una evidente necesidad de implementación de sistemas contables para el sector de las pymes de la ciudad de Quito- Ecuador tratando de solventar problemáticas tales como la falta de conocimiento en la normativa existente sobre este tema, a la vez de capacitar adecuadamente a los representantes de estas empresas, dándoles a entender que pueden contar con el conocimiento necesario para ir mejorando la toma de decisiones, lo que eventualmente les permitirá contar con los recursos necesarios que los lleve a implementar la ayuda de personal capacitado en este ámbito.

## **DISCUSIÓN**

Con el fin de ofrecer una valoración de los hallazgos establecidos con el análisis bibliográfico y los resultados obtenidos mediante la encuesta a los participantes de la muestra seleccionada, se presenta la discusión de los resultados, que es importante en cualquier trabajo o artículo de investigación, porque permite a los autores interpretar y analizar los datos que se han obtenido en el estudio, mostrando vínculos con investigaciones anteriores o teorías y así establecer posibles explicaciones. La discusión, es importante iniciarla con un breve resumen de los hallazgos, para que el

lector conozca y entienda de qué trata el reporte. También, comparar el trabajo propio con los resultados reportados por otros. (Tarrillo et al, 2024, p.132-133).

En base a esto y con la finalidad de evaluar los principales problemas de la implementación de las NIIF para pymes en este sector, se debe indicar que el sector comercial y de servicios de la ciudad de Quito – Ecuador, presenta grandes dificultades para poder lograr la implementación de las NIIF para pymes, tomando en cuenta lo mencionado en las respuestas de la encuesta planteada, que evidencian la falta de conocimiento de los representantes de estas empresas sobre la normativa existente y las herramientas contables, sumado a las limitaciones económicas, la resistencia al cambio y el escaso apoyo que el gobierno da a dichas empresas, lo que hace difícil la implementación completa de todos los elementos necesarios para su adecuado desarrollo y cumplimiento normativo.

Dichos hallazgos son concordantes con el objetivo general que permitió analizar la factibilidad de implementación de la contabilidad para pymes en este sector, lo cual es respaldado desde el punto de vista doctrinario, de acuerdo

a lo indicado por Patiño et al. (2024), que como se mencionó, estos autores indican los obstáculos principales al adoptar estas normas y que principalmente se dan por el desconocimiento de su aplicación por parte de quien actualmente se encarga de la contabilidad de cada una de las empresas y, en definitiva, por la falta de un profesional que realice esta actividad contable.

De igual manera al ser el primer objetivo específico la revisión doctrinaria de la implementación de esta contabilidad en el sector de estudio, se debe mencionar también lo que plantea Vergara et al. (2023), cuando señala que la implementación de las NIIF para PYMES genera resistencia dentro de la organización, como es lógico cuando se quiere implementar cualquier cambio estructural, ya que la complejidad de esta implementación puede ser concebida en un grado mayor de lo que en realidad supone, lo que sumado a la falta de conocimiento o capacitación, genera temor en los involucrados (Nuñez y Nuñez, 2022).

Este temor no permite observar los posibles beneficios que traería la adecuada contabilidad dentro de estas empresas, por lo que lo mencionado por Cajahuaccha et

al. (2025), quién es dan relevancia a las mejoras en las tomas de decisiones financieras que conlleva la adecuada implementación de las NIIF, no es debidamente considerado por los participantes de la muestra, por lo que se requiere proponer soluciones eficientes debidamente socializadas, que lleven a un cambio de parecer entre este grupo de empresarios.

## CONCLUSIONES

En cuanto a las conclusiones a las que se ha podido llegar con esta investigación se deben mencionar las siguientes:

La doctrina evidencia las limitaciones que existen para la implementación de las NIIF para pymes específicamente en el sector de Quito - Ecuador. De igual manera, la evidencia de la percepción de los actores de estas empresas, lleva a comprender las barreras que ellos identifican como una problemática para dicha implementación, entre las que se consideran, además de las organizacionales, también las barreras culturales y de tradición.

Si bien la investigación confirma lo que la literatura menciona sobre las dificultades, también da una perspectiva sobre las necesidades que pueden ser solventadas, como son la capacitación, el adecuado apoyo por parte de las instituciones involucradas y una adaptación de la normativa al contexto local, lo que permite una real aplicación de estas herramientas contables en la vida económica y social del sector, enfocándose actualizaciones que lleven a fortalecer el ámbito financiero por medio de una transparencia contable que genere confianza y desarrollo sostenible.

Sobre el objetivo general, se ha podido analizar la factibilidad de implementación de las pymes concluyendo la apertura que se encuentra en los

representantes de cada una de las organizaciones, los cuales requieren estrategias integrales que les permitan solventar las barreras existentes.

Otra de las conclusiones a la que se ha llegado es en base al objetivo específico 1, ya que se ha podido revisar la doctrina, estableciendo que la implementación de las NIIF para PYMES, es la herramienta adecuada para mejorar la calidad de la contabilidad en estas organizaciones, pero que dicha implementación encuentra varias limitaciones que deben ser subsanadas.

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.113>

En cuanto al objetivo específico 2, se ha podido evaluar los principales problemas de implementación de la mencionada normativa como son la falta de conocimiento, falta de personal capacitado, insuficiencia de recursos y falta de apoyo estatal.

Se ha presentado evidencia empírica de la situación real de las pymes evidenciando la solución a su problemática, por medio de la capacitación de sus representantes para realizar la implementación de las NIIF, solventando el desconocimiento que vienen teniendo y dañado a conocer las ventajas que esto podría traer para la sostenibilidad y desarrollo de su organización.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alfaro, J. (2024). Desafíos de la gestión financiera en la aplicación de NIIF para pymes en sector ferretero, Trujillo, 2022. *Newman Business Review*, 10(2), 4–28. <https://doi.org/10.22451/3002.nbr2024.vol10.2.10097>
- ATLAS.ti. (2023). Muestreo de conveniencia y muestreo intencional en investigación. <https://atlasti.com/es/research-hub/muestreo-intencional>
- Cajahuaccha Taya, S., Taipe Meza, M. L., Pozo-González, R. A., & Romero-Carazas, R. (2025). NIIF para pymes y toma de decisiones financieras en empresas del sector comercial. *Revista Contacto*, 5(1). <https://doi.org/10.48204/contacto.v5n1.9004>
- Centro de Investigación y Desarrollo. (2023). Metodología de la investigación. *Ciencia Latina*. <https://biblioteca.ciencialatina.org/wp-content/uploads/2023/06/Metodologia-de-la-Investigacion.pdf>
- Creswell, J. y Creswell, J. (2023). *Diseño de investigación: enfoques cualitativos, cuantitativos y de métodos mixtos* (6.ª ed.). SAGE Publications.
- Hennink, M. y Kaiser, B (2022). Tamaños de muestra para la saturación en la investigación cualitativa: Una revisión sistemática de pruebas empíricas. *Social Science & Medicine*, 292, 114523. <https://doi.org/10.1016/j.socscimed.2021.114523>
- Fierro, A., Fierro, F. y Fierro, F. (2022). *Contabilidad general: Enfoque NIIF para pymes*. Ediciones de la U. [https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=KjWgEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=que+son+la+pymes&ots=MefvPZCUjp&sig=kks4IzIOVeQGNCfyJJjObeCBaRs&redir\\_esc=y#v=onepage&q=que%20son%20la%20py mes&f=false](https://books.google.com.ec/books?hl=es&lr=&id=KjWgEAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=que+son+la+pymes&ots=MefvPZCUjp&sig=kks4IzIOVeQGNCfyJJjObeCBaRs&redir_esc=y#v=onepage&q=que%20son%20la%20py mes&f=false)
- Flores H. y Guamán Ch. (2025, agosto 12). Análisis del desempeño económico de las pymes más representativas del Ecuador. *Ekos Negocios*. <https://ekosnegocios.com/articulo/analisis-del-desempeno-economico-de-las-pymes-mas-representativas-del-ecuador>
- George, D. y Mallery, P. (2019). *IBM SPSS Statistics 26 paso a paso: una guía sencilla y de referencia* (16.ª ed.). Routledge. <https://doi.org/10.4324/9780429056765>
- González, J., López, A., Poza, D. y Acebes, F. (2021). Construcción y desarrollo de una competencia organizacional para la transformación digital en las PYMES. *Revista de Ingeniería y Gestión Industrial (JIEM)*, 14(Extra 1), 15–24. <https://doi.org/10.3926/jiem>
- Gordillo, J. y Solís, J. (2024). Adopción de las NIIF en empresas emergentes: desafíos y estrategias de implementación. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, 7(S2), 99–107.

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.113>

<https://doi.org/10.62452/vby7gx89>

Hernández, A., Rangel, M., Torres, L., Hernández, G., Castillo, P., Olivares, L. y Sánchez, A. (2022). Proceso para la realización de una revisión bibliográfica en investigaciones clínicas. *Digital Ciencia@UAQRO*, 15(1), 50–61. <https://revistas.uaq.mx/index.php/ciencia/article/view/686?>

Hernández, L. (2007) Competencias esenciales y PYMEs familiares: Un modelo para el éxito empresarial. *Revista de Ciencias Sociales (Ve)*, vol. XIII, núm. 2, pp. 249-263 Universidad del Zulia. <https://www.redalyc.org/pdf/280/28011677005.pdf>

Hernández, R., y Mendoza, C. (2022). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill.

Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INEC) (2024). En Quito, la presencia de microempresas alcanza proporciones destacadas. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/institucional/quito-ecuador-empresas-microempresas-emprendimientos-datos/#:~:text=De%20este%20total%2C%20son%20276.575,diversidad%20empresarial%20en%20la%20ciudad.>

Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC). (2025). Directorio de empresas y establecimientos. <https://www.ecuadorencifras.gob.ec/directoriodeempresas/>

Martínez, R. y Jaramillo, C. (2025). NIIF para pequeñas y medianas empresas y su implementación en Ecuador. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, 10(1), 50–68. <https://doi.org/10.35381/r.k.v10i1.4454>

Montachana, A., Pinda, B. y Romero, A. (2025). La contabilidad 4.0 en las PYMES de Ecuador. *Revista Noesis*. Año 7. Vol 7. N°1. <https://doi.org/10.35381/noesisin.v7i1.496>

Núñez, Y., & Núñez, M. (2022) “La inaplicación de las NIIF para pymes incide en los estados financieros de la Empresa Corporación Industrial Waldir E.I.R.L., Lima 2019” Tesis de Licenciatura. Universidad Privada del Norte. Repositorio de Facultad de Negocios Universidad Privada del Norte. <https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30555/Tesis.pdf?sequen ce=1>

Ordaz, Y. (2022) Sector ferretero prevé crecimiento de 7.4% en 2022. <https://www.milenio.com/negocios/sector-ferretero-preve-crecimiento-7-4-2022>

Patiño, R., Melgarejo, Z. y Plata, M. (2024). Problemáticas presentadas en las pymes en la aplicación de las NIIF para pymes y sus posibles soluciones en el contexto de Colombia. *Revista Facultad de Ciencias Económicas: Investigación y Reflexión*, 32(2). <https://doi.org/10.18359/rfce.6908>

Pineda, M. (2024). Criterios de inclusión y exclusión en revisiones sistemáticas. Zenodo. <https://zenodo.org/records/13235659>

Ramos, C. (2020). Alcances de una investigación. *CienciAmérica*, 9(3), 1-6. [file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-LosAlcancesDeUnaInvestigacion-7746475%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/HP/Downloads/Dialnet-LosAlcancesDeUnaInvestigacion-7746475%20(1).pdf)

Reales, L. Robalino, G., Peñafiel, A., Cárdenas, J. y Cantuñaet P. (2022). El muestreo intencional no probabilístico como herramienta de la investigación científica en ciencias de la salud. *Revista Universidad y Sociedad*, 14(S5), 681–691. <https://es.scribd.com/document/738090196/Articulo-El-muestreo-intencional-no-probabilistico>

Rodríguez, G., Gil, J., y García, E. (2016). *Metodología de la investigación cualitativa*. Editorial Netbiblo.

Romero, E. (2016, 12 de octubre). La investigación acción: Métodos de investigación. *Revista Illari*,

<https://doi.org/10.70577/s.e.v4i3.113>

7(2), 88–90. <https://revistas.unae.edu.ec/index.php/illari/article/view/233>

Saunders, B., Sim, J., Kingstone, T., Baker, S., Waterfield, J., Bartlam, B., Burroughs, H., & Jinks, C. (2018). La saturación en la investigación cualitativa: exploración de su conceptualización y operacionalización. *Quality & Quantity*, 52(4), 1893–1907. [https://link.springer.com/article/10.1007/s11135-017-0574-](https://link.springer.com/article/10.1007/s11135-017-0574-8)

8

Servicio Ecuatoriano de Normalización (INEN). (2020). Mipymes y organizaciones de economía popular y solidaria son una pieza clave para la economía del país. <https://www.normalizacion.gob.ec/mipymes-y-organizaciones-de-economia-popular-y-solidaria-son-una-pieza-clave-para-la-economia-del-pais/>

Solórzano, P. y Vásconez, L. (2024). Implementación de las NIIF en PYMES ecuatorianas: retos y transformaciones en sus prácticas contables. *Gestio etProductio. Revista Electrónica de Ciencias Gerenciales*, 6(1), 473–492. <https://doi.org/10.35381/gep.v6i1.110>

Tarrillo, O., Mejía, J., Dávila, J., Pintado, C., Tapia, C., Chilón, W. y Vélez, S. (2024). Metodología de la investigación: Una mirada global. Ejemplos prácticos. Centro de Investigación y Desarrollo (CID). <https://biblioteca.ciencialatina.org/wp-content/uploads/2024/07/Metodologia-de-la-investigacion-una-mirada-global.pdf>

Toro, J., Tulcán, A., Calva, G. y Chancusig, K. (2023). Análisis del diseño e implementación de la estructura organizacional en las pymes del distrito metropolitano de Quito. *Revista Colombiana De Ciencias Administrativas*, 5(2). <https://doi.org/10.52948/rcca.v5i2.802>

Vergara, J., Puerta, F. y Huertas, N. (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>