

UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”



Monografía para optar al Título de la Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoría

Título: Desafíos en la implementación de las NIIF, aplicado en financiera FAMA
Montoya casa Matriz, II semestre 2024

Autores:

Br. Erick Isaac Castro López

Br. Erika Nayzeth Espinoza Cabrera

Asesor: Lic. Gloria Elena Mejía

Institución (es): Universidad Central de Nicaragua

Fecha de Presentación: 9 de marzo del 2025

MANAGUA– NICARAGUA

2025

2. Resumen

Este estudio analiza los desafíos de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Financiera FAMA Casa Matriz, una institución financiera nicaragüense. El objetivo principal es estudiar la preparación y percepción del área contable ante la adopción de las NIIF. Se identifican retos técnicos, operativos y culturales, destacando la importancia de las NIIF en la transparencia y comparabilidad de los estados financieros, lo que facilita la toma de decisiones y atracción de inversionistas extranjeros.

El estudio, enfocado en el segundo semestre 2024, utiliza un método cualitativo basado en cuestionarios y análisis documental para recopilar datos sobre las experiencias y perspectivas del personal contable. Los resultados preliminares indican ajustes significativos en las cuentas de Propiedad, Planta y Equipo, Impuesto diferido, Utilidades retenidas y Beneficios a empleados. No obstante, la implementación ha sido lenta debido a la resistencia al cambio, los altos costos y la necesidad de capacitación continua.

Los principales desafíos incluyen la falta de conocimiento técnico del personal, los costos asociados a la actualización de sistemas contables y la resistencia organizacional. El estudio concluye que es esencial invertir en capacitación y adaptar gradualmente los sistemas internos.

La investigación proporciona un marco de referencia para otras instituciones financieras en Nicaragua, destacando la importancia de la formación profesional y el apoyo regulatorio para superar los desafíos de la adopción de las NIIF. Aunque el proceso es complejo, los beneficios a largo plazo, como una mayor confianza de

los inversionistas y un acceso más fácil a mercados internacionales, justifican los esfuerzos realizados.

Palabras Clave: Normas, Percepción, Preparación, Adaptación, Desafíos.

Índice	
2. Resumen	2
3. Índice de contenidos	5
4. Índice de Tablas	7
6. Introducción	8
6.1 Antecedentes y contexto del problema	9
6.2 Objetivos (General y específicos)	13
6.3 Pregunta central de investigación	13
6.4 Justificación	14
6.5 Limitaciones	15
6.6 Supuestos básicos	17
6.7 Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación	19
7. Perspectiva teórica	20
7.1 Estado del arte	24
7.2 Perspectiva teórica asumida	29
8. Metodología	32
8.1 Enfoque cualitativo asumido y su justificación	32
8.2 Muestra teórica y sujetos del estudio	33
8.3 Métodos y técnicas de recolección de datos	35
8.4 Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información.	36
8.5 Criterios de calidad: credibilidad, confiabilidad, confirmabilidad, transferibilidad y triangulación	36
9. Discusión de resultados o hallazgos	39
10. Referencias	43
11. Anexos o apéndices	45

3. Índice de contenidos

- 2. Resumen
- 3. Índice de contenidos
- 4. Índice de tablas
- 6. Introducción
 - 6.1. Antecedentes y contexto del problema y Contexto de la investigación
 - 6.2. Objetivos (General y específicos)
 - 6.3. Pregunta central de investigación
 - 6.4. Justificación
 - 6.5. Limitaciones
 - 6.6. Supuestos básicos
 - 6.7. Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación
- 7. Perspectiva teórica
 - 7.1. Estado del arte
 - 7.2. Perspectiva teórica asumida
- 8. Metodología
 - 8.1. Enfoque cualitativo asumido y su justificación
 - 8.2. Muestra teórica y sujetos del estudio

- 8.3. Métodos y técnicas de recolección de datos utilizados
- 8.4. Criterios de calidad aplicados: credibilidad, confiabilidad y triangulación
- 8.5. Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información
- 9. Discusión de resultados o hallazgos
- 10. Referencias
- 11. Anexos o Apéndices

4. Índice de Tablas

Tabla 1	45
Tabla 2	48

6. Introducción

Esta investigación se centra en el análisis de los desafíos de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) aplicado en Financiera FAMA Casa Matriz, por medio de un problema central de investigación que identifica los retos que han enfrentado para establecer un marco de referencia que facilite la comprensión e integración efectiva relacionadas con la adopción de las normas internacionales de información financiera (NIIF).

Para lograr un mejor entendimiento el estudio contextualiza la problemática con antecedentes globales y locales, resaltando la importancia de las NIIF en la transparencia y comparabilidad de los estados financieros para que faciliten el entendimiento y ayuden en el desarrollo del tema ya que la contabilidad se encarga de cuantificar, medir y analizar la realidad económica, esto contribuye a la justificación del estudio que busca generar aportes significativos al desarrollo profesional y técnico de los contadores a como lo menciona el plan de estrategia Nacional de Educación.

Los objetivos generales y específicos de la investigación evalúan el grado de preparación del personal, identificando los desafíos internos brindan una guía que ayuda a identificar los aspectos más relevantes logrando medir y evaluar la dirección que deseamos obtener en la orientación de la investigación. A su vez Las limitaciones del estudio se hacen presentes conforme se avanza en la exploración brindando una contextualización de la muestra de los resultados obtenidos para una mejor comprensión del alcance y posibles limitaciones en la búsqueda de información.

La entrada al campo y el mapeo de contexto en esta investigación es crucial para la obtención de datos y la observación de fenómenos de forma directa estableciendo una buena relación hacia los actores claves y documentando los datos que se obtengan. En la perspectiva teórica se brinda un enfoque metodológico partiendo de modelos existentes para ubicar el estudio dentro del contexto del problema logrando una investigación más coherente que logre ampliar el conocimiento a través de los resultados obtenidos.

Creemos un marco de referencia para otras instituciones que pueda servir de apoyo para comprender los desafíos y oportunidades en la ejecución de las NIIF. Contribuyendo al fortalecimiento del sector financiero y al desarrollo económico del país, garantizando una mayor transparencia en la presentación de los estados financieros.

6.1 Antecedentes y contexto del problema

Con el fin de poder brindar un contexto al problema y lograr situarlo dentro de un marco de investigación más amplio presentamos estudios previos que se relacionan con el desarrollo de la investigación.

Guerrero Núñez, Sánchez Caguana, Sánchez Núñez, & Guevara Villavicencio, (2024). Análisis comparativo de los desafíos en la implementación de las NIIF en diferentes economías emergentes. El documento habla sobre los desafíos específicos que comprometen la eficacia y coherencia de la adopción de las normas, al ser un proceso complejo y multifacético limita la regulación institucional junto con la resistencia al cambio en el marco contable.

Jensen & Meckling (1976). Teoría de la agencia. Explica cómo la implementación de las NIIF puede reducir la anomalía de información entre los administradores y los inversionistas al proporcionar estados financieros más transparentes, ya que al proporcionar estados financieros más transparentes y comparables, esto permite a los inversionistas tomar decisiones más enfocadas y reduciendo la posibilidad de que los administradores oculten información relevante.

Suchman (1995). La Teoría de la Legitimidad. Sugiere que las organizaciones deben gestionar activamente su autenticidad para asegurar su supervivencia y éxito. Esto implica estrategias para ganar legitimidad, mantenerla y en caso de pérdida, repararla.

DiMaggio y Powell (1983). La teoría institucional. Habla de cómo las organizaciones dentro de un mismo campo tienden a volverse similares con el tiempo debido a presiones. La influencia de este suceso se debe a los profesionales que promueven las normas y los comportamientos similares dentro de la misma profesión lo cual conllevan a una homogeneización de las organizaciones bajo un mismo orden.

En el contexto de Nicaragua, el colegio de contadores públicos (CCPN), como un órgano rector de la profesión, menciona que se debe identificar las normas que se puedan aplicar a la empresa y a su vez aquellas políticas contables aplicadas según los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) que requieran las NIIF en base a su contexto. Al momento de la implementación se debe elaborar un estado financiero finalizado con los principios de contabilidad generalmente

aceptados (PCGA) y un estado financiero de acuerdo a los requerimientos de las normas internacionales de información financiera (NIIF).

Licenciado Eduardo Urtecho-contador público autorizado (CPA), Licenciado Lesther Pallais-contador público autorizado (CPA), Licenciado Luis Godoy- contador público autorizado (CPA), socios de la firma contable nicaragüense GCH (GCH ACCOUNTING FIRM). 14 de octubre 2024. Publicaron en su blog oficial que las NIIF en Nicaragua son un proceso clave de mejora en la transparencia financiera a nivel internacional ya que más de 100 países han logrado estandarizar sus informes financieros atrayendo la atención de inversionistas extranjeros y acceso a nuevos mercados enumerando el paso a paso para lograr una satisfactoria implementación en empresas que cotizan en bolsa, grandes empresas y aquellas que tienen vínculos con inversionistas internacionales.

La firma especializada en precios de transferencia en LATAM (TPC Group), el 26 de enero 2021. cita que la globalización creó la necesidad de armonización mundial de criterios contables y Nicaragua cuenta con un marco contable uniforme que permite a sus usuarios realizar la comparación de información financiera que mejoraría su posición de transparencia en el mercado en beneficio de empresas y del país.

Contexto del problema. En el contexto global actual, la transparencia financiera y la adopción de estándares internacionales se han convertido en elementos clave para el desarrollo económico en la integración de los mercados internacionales. Sin embargo, este proceso no está exento de desafíos.

La adopción de las normas internacionales de información financiera NIIF en Nicaragua enfrenta desafíos regulatorios y de resistencia al cambio. sin embargo, se considera fundamental para mejorar la transparencia financiera, atraer inversionistas extranjeros y facilitar el acceso a mercados internacionales.

La adopción de las Normas para Nicaragua representa un proceso fundamental de mejora en la transparencia financiera para facilitar la integración del país en los mercados internacionales. A pesar de los desafíos regulatorios y la resistencia al cambio, la implementación de estas normas ofrece una oportunidad significativa para atraer inversión extranjera y fortalecer la confianza en el sistema financiero local.

La adopción enfrenta obstáculos tanto regulatorios como culturales. Este estudio analiza los principales desafíos destacando la importancia e identificando las barreras existentes promoviendo una implementación efectiva. En conclusión, la implementación exitosa de las NIIF en Nicaragua requiere un esfuerzo coordinado entre los sectores público y privado, así como un compromiso firme con la mejora continua de las prácticas financieras.

6.2 Objetivos (General y específicos)

Objetivo General

Analizar los desafíos en la implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF), aplicado en financiera FAMA Montoya casa Matriz, II semestre 2024 con el propósito de mejoras en la empresa.

Objetivos Específicos

- Evaluar el nivel de conocimiento que tienen los actores claves de la financiera FAMA casa matriz Montoya, sobre las normas Internacionales de información financiera (NIIF), para determinar áreas de fortaleza y necesidad de capacitación adicional.
- Detallar los retos internos que enfrenta la financiera durante el proceso de implementación de las NIIF.
- Proponer estrategias para ser empleadas en financiera FAMA sobre las mejoras del área contable y financiero.

6.3 Pregunta central de investigación

¿Cuáles son los desafíos que enfrentan los actores clave de la Financiera FAMA Casa Matriz Montoya en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) durante el segundo semestre de 2024?

6.4 Justificación

La adopción y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) representan un desafío significativo para las instituciones financieras en Nicaragua. Este tema es relevante no solo por la estandarización de la información financiera a nivel global, sino también por la necesidad de garantizar transparencia, comparabilidad y confiabilidad en los estados financieros.

En el caso específico de Financiera FAMA, una institución que desempeña un rol significativo en el sector financiero del país, la implementación de las NIIF presenta desafíos técnicos, operativos y estratégicos. Estos desafíos incluyen la capacitación del personal, la adecuación de los sistemas contables y la alineación de los procesos internos con los requisitos normativos internacionales.

El propósito de esta investigación es como cotejar los efectos en la correcta actividad contable con respecto de las NIIF y de qué manera pueden ser adoptadas por empresas locales y como su estudio puede ser relevante para el conocimiento y crecimiento profesional tomando en cuenta la percepción de los contadores y gerentes financieros para discutir su relevancia ante sus desafíos de implementación en base a sus años de experiencia.

La implementación efectiva de las NIIF en instituciones financieras como la Financiera FAMA puede contribuir a un sector financiero más transparente y confiable. Esto es fundamental para atraer inversiones y apoyar el desarrollo económico, lo cual es importante para la reducción de la pobreza.

Estrategia Nacional de Educación la formación y capacitación de los actores clave en la implementación de las NIIF mejoran las competencias profesionales del personal financiero, lo que a su vez eleva el nivel educativo y profesional en el país.

La implementación de las NIIF requiere habilidades técnicas avanzadas, que pueden ser desarrolladas mediante programas de formación especializados. Al mejorar estas habilidades, se pueden generar oportunidades de empleo y crecimiento económico que ayuden a combatir la pobreza.

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Financiera FAMA requiere de un alto nivel de formación y capacitación para los profesionales involucrados. Esto se alinea con la Estrategia Nacional de Educación, que busca mejorar la calidad de la educación y la formación profesional en Nicaragua. Al formar a profesionales capacitados en NIIF, se eleva el estándar educativo y se asegura que los egresados estén preparados para los retos educativo y profesional en el país.

Por tanto, esta monografía no solo tiene relevancia académica, sino también un valor práctico y estratégico, ya que permite generar conocimiento aplicable para el desarrollo de Financiera FAMA y del sistema financiero de Nicaragua en general.

6.5 Limitaciones.

En la presente investigación sobre los conocimientos y puntos de vista en los desafíos de la implementación de las normas Internacionales de información financiera expone ciertas limitaciones que deben ser valoradas para mejor comprensión del alcance y resultados.

Una de las limitaciones de este estudio es la posible parcialidad en las respuestas realizadas por medio de cuestionario ya que se basa en testimonios y opiniones abiertas, los datos obtenidos reflejan experiencias y puntos de vista personales de los participantes, lo que podría no representar una realidad global.

Muestra limitada- por motivo del enfoque cualitativo, este estudio se limitó a un grupo específico de profesionales lo que puede reducir la variedad de puntos de vista y la probabilidad de generalizar los descubrimientos a un nivel más amplio.

Disponibilidad de tiempo con expertos- la disposición de los profesionales del área contable con la experiencia en la implementación de las NIIF fue un desafío, varios de ellos no pudieron participar por falta de tiempo y razones laborales, limitando el permiso a opiniones más variadas.

Tiempo escaso- para poder llevar a cabo el análisis y recolección de datos se realizó una disminución en ciertos aspectos claves de esta investigación.

Factores interpretativos- estas contestaciones de los profesionales pueden estar representadas por factores específicos como entorno económico, locales, regulaciones culturales, organizativo, lo que dificulta aplicar los resultados a otros contextos.

Aunque estas limitaciones no reducen el valor del estudio, sino que nos ayudan a comprender mejor y analizar el contexto en el que se llevó a cabo, contextualizando los resultados y las conclusiones dentro de las situaciones reales que influyeron su desarrollo.

6.6 Supuestos básicos

En la presente investigación se presentan los supuestos básicos que fundamentan el proceso de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Financiera FAMA. Estos supuestos incluyen la relevancia de las NIIF para mejorar la calidad y transparencia de los estados financieros, la disposición y capacidad del personal para adquirir los conocimientos necesarios, y los ajustes requeridos en los sistemas internos para facilitar la implementación. Además, se asume que, a pesar de los desafíos iniciales, la adopción de las NIIF traerá beneficios significativos a largo plazo, como un mejor acceso a inversiones y una mayor confianza por parte de los clientes y socios. También se considera que la empresa cuenta con los recursos necesarios y que el marco regulatorio nicaragüense respalda esta transición. Estos supuestos proporcionan una base para entender los retos y oportunidades asociados con la implementación de las NIIF en Financiera FAMA.

Relevancia de las NIIF. Se asume que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es clave para mejorar la calidad y transparencia de los estados financieros en Financiera FAMA, lo que contribuye a una mejor toma de decisiones por parte de los usuarios de la información.

Capacitación del personal. Se considera que el personal de Financiera FAMA tiene la disposición de adquirir los conocimientos necesarios para implementar las NIIF, pero puede enfrentar limitaciones en términos de recursos, tiempo y experiencia previa en la materia.

Ajustar los sistemas internos. Se supone que la implementación de las NIIF requerirá cambios en los procesos internos, como la actualización de los sistemas contables y ajustes en los reportes financieros, los cuales podrían generar costos adicionales y demandar tiempo.

Beneficios a largo plazo. Se espera que, aunque el proceso de adopción de las NIIF pueda ser complejo en el corto plazo, a largo plazo esto traerá beneficios significativos para Financiera FAMA, como un mejor acceso a inversiones y una mayor confianza por parte de los clientes y socios.

Se asume que los actores clave de la Financiera FAMA Casa Matriz Montoya poseen un nivel variable de conocimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), con algunos empleados bien informados y otros que requieren capacitación adicional.

Disposición para la Implementación: Se supone que la dirección y el personal de la Financiera FAMA están comprometidos con la implementación de las NIIF y dispuestos a superar los desafíos asociados con este proceso.

Se asume que la empresa tiene acceso a los recursos necesarios, tanto financieros como humanos, para facilitar la capacitación y la implementación efectiva de las NIIF.

Se supone que el marco regulatorio nicaragüense respalda y fomenta la adopción de las NIIF, proporcionando guías y recursos para su implementación en el sector financiero.

Se asume que la implementación de las NIIF mejorará la transparencia y la precisión de la información financiera de la empresa, contribuyendo a una mayor confianza.

Se supone que durante la investigación se podrán identificar de manera clara y precisa las barreras y desafíos que enfrenta la empresa en el proceso de implementación de las NIIF.

Se asume que la empresa tiene la capacidad de adaptarse a los cambios requeridos por la implementación de las NIIF, incluyendo ajustes en sus procesos y sistemas contables.

6.7 Categorías, temas y patrones emergentes de la investigación

El desarrollo de esta investigación cuyo objetivo es la recopilación de información y diversas opiniones profesionales de los actores involucrados del sector contable de Financiera FAMA S.A. se siguieron los siguientes pasos para ingresar al campo de investigación. El cuestionario se llevó a cabo al equipo contable como un cuestionario. Se explicaron los objetivos del estudio, se llevaron a cabo la recolección de datos como vital importancia en la investigación. Nos aseguramos de respetar la opinión y comentario de los participantes y su derecho de responder o no nuestras preguntas y con la confidencialidad de los datos obtenidos. El material educativo con el que disponen es de acceso público brindado por la SIBOIF.

La adopción de las NIIF en instituciones como Financiera FAMA puede mejorar la calidad de la información financiera, facilitando la toma de decisiones

estratégicas. Entre los patrones claves en esta investigación para contextualizar y relacionar mejor el tema tenemos.

Identificación de Actores: CPA, Asistentes contables, gerente financiero, Contador general, licenciado en contaduría pública, profesionales subcontractados.

Factores Contextuales: Condiciones laborales, niveles de capacitación, políticas internas, personal para las pruebas de sistema.

Recursos y Capacidades: Personal disponible durante y fuera de horario laboral, material de estudio requerido para personal, capacitaciones a toda la institución, profesionales externos contratados para revisión y evaluación.

Relaciones y Dinámicas: Reuniones previas para la autorización de la transición, apoyo de la entidad reguladora para la adopción de NIIF, contratación de auditores y demás profesionales para la revisión de avances, personal designado por la junta directiva para el desarrollo y aceptación en la institución, evaluación de los riesgos por expertos en el marco contable.

7. Perspectiva teórica

La perspectiva teórica proporciona un marco conceptual esencial para analizar y comprender las dificultades que se presentan en la implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) que enfrenta financiera Fama Montoya casa matriz. Este marco teórico, basado las normas internacionales de información financiera, asegura transparencia, coherencia y precisión en la presentación de los estados financieros, La investigación es crucial para identificar

áreas de mejora y promover la sostenibilidad y competitividad en un entorno económico cada vez más exigente.

En estudios previos revisados de literatura se destacan cómo las financieras de crédito impulsan la liquidez en economías emergentes y generan empleo, especialmente en mercados subdesarrollados.

Según Smith (2020), "las instituciones financieras contribuyen directamente al desarrollo sostenible al canalizar recursos hacia sectores productivos".

De acuerdo con Pérez y Torres (2019), "la expansión del crédito en mercados emergentes reduce la desigualdad y fortalece la economía local".

Como señalan Jones y Brown (2018), "aunque las NIIF simplifican el comercio internacional, requieren una inversión considerable en capacitación y actualización de sistemas contables".

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) surgieron para satisfacer la necesidad de un lenguaje contable universal que permita comparar y comprender estados financieros a nivel global. Desarrolladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (por sus siglas en inglés IASB) desde 2001, las NIIF ofrecen directrices claras y de alta calidad para la presentación de información financiera. Estas normas se basan en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) emitidas desde 1973 por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC).

El principal objetivo de las NIIF es garantizar que los estados financieros sean comparables y comprensibles para los diferentes usuarios, independientemente de

su origen geográfico. Esto incluye inversionistas, auditores y organismos regulatorios. Según García et al. (2021), "las NIIF contribuyen significativamente al fortalecimiento de la confianza de los mercados internacionales, ya que eliminan las barreras contables entre países".

Además, las NIIF ofrecen beneficios clave como:

- Reducción del riesgo contable: Facilitan la transparencia y la uniformidad en los informes financieros, lo que disminuye la incertidumbre para los inversionistas.
- Facilitación de la integración económica: Proveen una base común para la toma de decisiones, mejorando la relación entre empresas de diferentes regiones.
- Sin embargo, implementar estas normas implica desafíos significativos, especialmente en países con poca experiencia en la armonización contable.

Barreras para la implementación de las NIIF. Aunque las NIIF ofrecen claras ventajas, su adopción no está exenta de dificultades. Entre las principales barreras se encuentran:

Capacitación insuficiente: La transición a las NIIF requiere que los contadores y gerentes financieros comprendan profundamente los principios de estas normas. Según Martínez (2022), "la falta de formación profesional es una de las principales limitaciones para la implementación efectiva de las NIIF en países en desarrollo".

Costos de implementación: La adopción de las NIIF a menudo implica una inversión significativa en tecnología, consultoría y capacitación. Esto puede representar un obstáculo considerable para pequeñas y medianas empresas (PYMES). Hernández y López (2023) afirman que "los costos asociados con la

implementación de las NIIF pueden desincentivar su adopción, especialmente en economías con recursos limitados".

Resistencia al cambio: La adopción de un nuevo sistema contable puede generar incertidumbre y rechazo por parte de los empleados. Según Rojas (2021), "la resistencia organizacional y cultural es una barrera clave que debe abordarse mediante estrategias de comunicación y capacitación".

Diferencias culturales y económicas: Las NIIF están diseñadas para aplicarse a nivel global, pero no siempre reflejan las realidades específicas de cada país. Por ejemplo, en Nicaragua, las instituciones financieras enfrentan desafíos relacionados con la infraestructura económica y la integración de sistemas tecnológicos adecuados.

A pesar de estas barreras, varios estudios destacan que los beneficios a largo plazo superan los costos iniciales. Como argumenta García et al. (2021), "la adopción de las NIIF es esencial para garantizar la competitividad de las empresas en un mercado globalizado, especialmente en sectores como el financiero".

Con una planificación adecuada, estrategias de capacitación y apoyo gubernamental, estas barreras pueden ser superadas. Por ejemplo, el caso de Brasil demuestra cómo un enfoque gradual y colaborativo permitió a las empresas locales adoptar con éxito las NIIF, beneficiando tanto al sector privado como al público.

Como plantean Ramírez y Castro (2020), "la implementación de las NIIF aumenta la confianza de los inversionistas al garantizar la uniformidad en los estados financieros".

Según el estudio de Rojas (2021), "las empresas que adoptan las NIIF experimentan una mayor competitividad y acceso a financiamiento extranjero"

Las experiencias de otras instituciones financieras pueden ofrecer aprendizajes clave para superar desafíos similares en el contexto

7.1 Estado del arte

El proceso de adopción e implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ha sido objeto de numerosos estudios e investigaciones a nivel global debido a sus implicaciones en la transparencia, comparabilidad y eficiencia de la información financiera. A continuación, se exponen los estudios más relevantes que proporcionan un marco teórico sobre la implementación de estas normas, especialmente en países en desarrollo y en el sector financiero, con un enfoque particular en los desafíos y estrategias de adopción.

Como investigación relacionada a nuestro tema tenemos el siguiente título "Análisis de la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Contabilidad de Propiedad, Planta y Equipo (PPE) de la Empresa Irgus SAS" este estudio fue realizado en Colombia en el año 2023 Un estudio hecho que se centra en los desafíos específicos que enfrentó la empresa durante el proceso de implementación, realizando partidas de reclasificación

contables y ajustes en sus sistemas internos pero al final logrando obtener oportunidades de mejora en la transparencia y comparabilidad de su información financiera.

Adopción de las NIIF en economías en desarrollo. En economías emergentes ha sido una de las principales áreas de estudio en la investigación contable. La transición hacia estas normas, que buscan estandarizar los reportes financieros a nivel mundial, presenta desafíos significativos en países en vías de desarrollo debido a diversas barreras técnicas, culturales y económicas. Según Hernández y López (2023), "las economías emergentes enfrentan mayores dificultades para cumplir con los estándares internacionales debido a la falta de infraestructura tecnológica, la escasez de profesionales calificados y la resistencia cultural al cambio".

Uno de los principales desafíos es la capacidad técnica del personal encargado de implementar las NIIF. La falta de formación adecuada y la escasa familiaridad con estas normas en muchos países en desarrollo dificultan su comprensión y aplicación. García et al. (2021) señalan que, en estos contextos, "el reto más grande no es solo el cumplimiento de las normas, sino la capacidad de los profesionales para interpretar y aplicar las normas de manera adecuada". Esto crea un obstáculo importante para las empresas locales que desean integrarse al mercado global y atraer inversiones extranjeras.

Otro aspecto crucial es el resultado económico que implica la adopción de las NIIF. Estas normas requieren una actualización de los sistemas contables y un proceso de capacitación continuo que implica costos elevados. Según Martínez

(2022), "la implementación de las NIIF representa una inversión inicial considerable, que puede ser una barrera para muchas empresas, particularmente las pequeñas y medianas, en países con recursos limitados". Además, el proceso de transición puede generar incertidumbre entre los profesionales de la contabilidad, quienes deben adaptarse a nuevas normativas y procedimientos.

Beneficios de las NIIF en el sector financiero. El sector financiero ha sido uno de los más beneficiados por la adopción de las NIIF, ya que estas normas proporcionan un marco homogéneo para la presentación de estados financieros, lo que facilita la transparencia y mejora la comparabilidad entre empresas de diferentes países. Según Martínez (2022), "la implementación de las NIIF es crucial para las instituciones financieras, ya que aumenta la confianza de los inversores y facilita la integración en mercados globales". Las NIIF permiten que las empresas del sector financiero presenten estados financieros que sean comprensibles y consistentes a nivel internacional, lo que fomenta la atracción de inversiones extranjeras y mejora la competitividad en el mercado global.

Sin embargo, la implementación de las NIIF también presenta varios desafíos en el sector financiero, especialmente en lo que respecta a la adaptación de los sistemas contables y la capacitación del personal. Rojas (2021) destaca que "una de las barreras principales en la implementación de las NIIF en las instituciones financieras es la resistencia al cambio, tanto a nivel organizacional como cultural". La adaptación de los sistemas contables a las nuevas normas exige una actualización tecnológica significativa, así como la contratación de profesionales

con conocimientos en NIIF, lo que implica un gasto considerable en recursos humanos y tecnológicos.

Además, el sector financiero enfrenta desafíos en términos de cumplimiento normativo, ya que debe equilibrar la aplicación de las NIIF con las normativas locales y las particularidades de cada institución. Esto requiere una constante actualización y revisión de los procesos contables, lo que puede generar incertidumbre y desconfianza en algunos actores del sector.

Estrategias de implementación y capacitación. Uno de los aspectos más relevantes en la implementación de las NIIF es la capacitación del personal contable y financiero, ya que la correcta aplicación de las normas requiere un alto nivel de conocimiento y habilidades especializadas. Según Jones y Brown (2018), "una estrategia clave para la adopción exitosa de las NIIF es la formación continua del personal, lo que garantiza que los profesionales estén preparados para afrontar los retos técnicos y operativos que implica la transición hacia un marco contable internacional". En muchos países, la capacitación en NIIF es insuficiente, lo que limita la capacidad de los contadores y gerentes financieros para aplicar las normas de manera efectiva.

Un ejemplo de esta situación es el caso de Nicaragua, donde la implementación de las NIIF ha sido más lenta en comparación con otros países de la región. Hernández y López (2023) argumentan que "la escasez de programas educativos y de formación especializada en NIIF es una de las principales barreras que enfrentan los profesionales del sector financiero en Nicaragua". Para superar este desafío, algunos países han desarrollado programas de capacitación y certificación, a través

de asociaciones entre universidades, instituciones gubernamentales y organismos internacionales, con el objetivo de mejorar las competencias profesionales en contabilidad internacional.

La implementación de estas estrategias educativas y formativas es fundamental para que los actores clave en el sector financiero puedan abordar los desafíos que presenta la transición a las NIIF. De acuerdo con García et al. (2021), "las iniciativas de capacitación deben ser un proceso continuo, ya que las NIIF están en constante evolución y requieren que los profesionales estén actualizados con los cambios normativos". Además, es necesario que las empresas adapten sus sistemas internos y procesos operativos para garantizar que las nuevas normas sean implementadas de manera efectiva.

Conclusión del Estado del Arte. El análisis del estado del arte muestra que la adopción de las NIIF es un proceso complejo que requiere superar barreras significativas en economías en desarrollo, como la falta de capacitación técnica, los costos de implementación y la resistencia cultural al cambio. A pesar de estos desafíos, las NIIF ofrecen grandes oportunidades para mejorar la transparencia y la comparabilidad de la información financiera, lo que facilita el acceso a los mercados internacionales y aumenta la competitividad de las empresas.

En el caso específico de Nicaragua, es esencial que las instituciones financieras, como la Financiera FAMA, inviertan en la capacitación de su personal y en la adaptación de sus sistemas contables a las nuevas normativas. Además, las estrategias de implementación deben ser diseñadas de manera gradual y con un enfoque colaborativo que permita la participación de todos los niveles

organizacionales. La adopción exitosa de las NIIF en el sector financiero nicaragüense puede contribuir significativamente a mejorar la confianza en la información financiera y atraer inversiones extranjeras, impulsando el crecimiento económico del país.

7.2 Perspectiva teórica asumida

En el desarrollo de esta investigación, se asume una perspectiva teórica fundamentada en conceptos clave que guían el análisis y la comprensión del proceso de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Estas normas, establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), representan un conjunto de estándares contables de alcance global que buscan garantizar la transparencia, consistencia y comparabilidad de los estados financieros. Además, se consideran otros elementos teóricos esenciales, como el marco contable, la globalización, el mercado, la empresa, la contabilidad, la rentabilidad y la inversión, los cuales proporcionan un contexto amplio para entender los desafíos y oportunidades asociados con la adopción de las NIIF en el ámbito financiero. Esta perspectiva teórica sirve como base para explorar los retos y beneficios de la implementación de estas normas en Financiera FAMA.

NIIF. Conjunto de normas estándares contables de alcance mundial. Sus raíces parten de las normas internacionales de contabilidad (NIC), consejo de normas internacionales de contabilidad (por sus siglas en ingles IASB), 2001. Dicho consejo asumió la responsabilidad de las normas desde entonces.

Normas. “Reglas o criterios establecidos para regular comportamientos, procesos o actividades, con el fin de garantizar orden, calidad y consistencia.” (Organización Internacional de Normalización. 2015. ISO 9001:2015: Quality management systems – Requirements. ISO.). Dicha organización desarrolla y publica estándares internacionales para diversas industrias y sectores.

Marco contable. Principios y normas fundamentales para que los informes financieros sean transparentes, consistentes y comparables. Dicho concepto ha evolucionado a lo largo del tiempo por muchos profesionales siendo el más importante y fundamental, Fray Luca Pacioli-Padre de la contabilidad.

Globalización. “Proceso de interconexión económica, social, cultural y política a nivel mundial, impulsado por el avance tecnológico, el comercio internacional y la movilidad de personas e ideas.” (Manuel Castells. 1996. La era de la información: Economía, sociedad y cultura Vol. 1. Alianza Editorial). Su trabajo analiza el efecto de la globalización en la sociedad y la economía.

Mercado. “Espacio físico o virtual donde compradores y vendedores interactúan para intercambiar bienes, servicios o recursos, determinando precios a través de la oferta y la demanda.” (Adam Smith. 1776. La riqueza de las naciones. W. Strahan y T. Cadell). en su trabajo, introduce el concepto de mercado como un mecanismo autorregulado guiado por la "mano invisible".

Empresa. “Organización o entidad dedicada a actividades económicas, comerciales o industriales con el fin de producir bienes o servicios para satisfacer necesidades y obtener beneficios.” (Peter Drucker. 1954. The practice of

management. Harper & Row). El autor en su obra define la empresa como una institución creada para innovar y generar valor.

Contabilidad. “Disciplina que registra, clasifica y resume las operaciones económicas de una entidad para proporcionar información financiera útil para la toma de decisiones.” (Charles T. Horngren. 2014. Contabilidad financiera 9ª ed. Pearson). El documento define la contabilidad como el lenguaje de los negocios.

Sistemas. “Conjunto de elementos interrelacionados e interdependientes que trabajan juntos para lograr un objetivo común, ya sea en contextos naturales, tecnológicos o sociales.” (Ludwig von Bertalanffy. 1968. General system theory: Foundations, development, applications. George Braziller). En el mencionado documento se establece las bases de la teoría general de sistemas.

Inversión. “Asignación de recursos (dinero, tiempo, esfuerzo) con el objetivo de obtener un beneficio futuro, ya sea económico, social o personal.” (Benjamín Graham. 1949. The intelligent investor. Harper & Brothers). En su obra define la inversión como una operación basada en análisis y seguridad del capital.

Internacional. “Que involucra o se relaciona con dos o más países, trascendiendo las fronteras nacionales en aspectos políticos, económicos, culturales o sociales.” (Joseph Nye. 2004. Soft power: The means to success in world politics. PublicAffairs). Analiza las relaciones internacionales y el poder blando entre naciones.

Implementación. “Proceso de poner en práctica o ejecutar un plan, proyecto, sistema o política, asegurando que funcione de acuerdo con los objetivos

establecidos.” (Harold Kerzner. 2017. Project management: A systems approach to planning, scheduling, and controlling 12ª ed. Wiley). Aborda la implementación como una fase crítica en la gestión de proyecto.

Desafíos. “Situaciones, problemas u obstáculos que requieren esfuerzo, creatividad y estrategia para ser superados, y que representan oportunidades de crecimiento o mejora.” (John C. Maxwell. 2007. The 21 irrefutable laws of leadership: Follow them and people will follow you 10ª ed. Thomas Nelson). describe los desafíos como catalizadores para el desarrollo del liderazgo.

8. Metodología

Para alcanzar los objetivos propuestos de esta investigación, se emplea un enfoque cualitativo que permite explorar los desafíos en la implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF). Este método es adecuado para captar las experiencias y perspectivas de los actores involucrados, considerando las dificultades técnicas y operativas que conlleva la implementación de estas normas.

8.1 Enfoque cualitativo asumido y su justificación

Para la investigación con enfoque cualitativo se realizó un análisis de documentos publicados por la empresa, como estados financieros e informes de auditoría. También se aplicó un cuestionario con preguntas dirigidas al área contable brindando una información detallada que ayude a profundizar y generar nuevas hipótesis gracias a las respuestas obtenidas.

La interpretación de los datos obtenidos evaluará si los objetivos de la institución han sido alcanzados, de forma satisfactoria obteniendo respuesta a la pregunta central de investigación. Se realizó el método para conocer las razones del pensamiento individual de los actores.

Justificación del enfoque cualitativo. El enfoque cualitativo resulta ser el más conveniente para desarrollar la investigación ya que se logra estudiar no solo los problemas técnicos que enfrenta financiera FAMA S.A, sino también la resistencia al cambio, los factores humanos y sus necesidades de capacitación. La utilización de los métodos de observación, análisis documental y cuestionario brindará una mejor comprensión a detalle ya que el enfoque no busca generalizar sino lograr un conocimiento más profundo que contribuya al debate académico y profesional, logrando identificar patrones, desafíos comunes y saber que estrategias utilizan en la práctica profesional contable y así poder proponer soluciones contextuales.

8.2 Muestra teórica y sujetos del estudio

El presente trabajo está dirigido en la empresa Financiera FAMA S.A. casa matriz de Montoya, Managua-Nicaragua. Será estudiada en su segundo semestre del año 2024 para conocer los métodos, revisiones, limitantes y enfoques en los estados financieros y los rubros contables que han adoptado las normas internacionales de información financiera. Se seleccionó dicha empresa por su contribución al desarrollo económico y social de las personas siendo reconocida a nivel nacional como una de las mejores 60 marcas de Nicaragua por su calidad en los servicios que brinda, sus asesoramientos a clientes y apoyo social a

emprendedores en el mercado y personas que necesitan una ayuda para impulsar su nivel económico.

La presente investigación involucra a diverso personal el cual se involucra de manera directa e indirecta con respecto a los efectos que producen las normas, el cual mencionamos a continuación.

Contador general responsable de la preparación y presentación de los informes financieros de la empresa. Sus experiencias y anécdotas en la transición de las normas desde sus inicios hasta la actualidad serán cruciales en la toma de datos.

Gerencia financiera encargada de la toma de decisiones en base a la información de los estados financieros. Su percepción y opinión es clave en la ejecución de una norma.

Asistentes contables responsables de los registros contables de la empresa, gracias a ellos los estados financieros presentan la información correcta en base al marco contable que la empresa ejecuta. Ya que manejan un nivel de información y procesos más a detalle su participación es fundamental para las revisiones y pruebas de la implementación de las NIIF

La muestra de este estudio responde a la necesidad de esclarecer la intriga que se crea por los diversos estudios acerca de una oportunidad de Incluirse al mercado global-extranjero. Los diferentes actores permitirán lograr una amplitud en las perspectivas y experiencias que enriquecerán el estudio del fenómeno a estudiar. Además, al centrarse en una financiera específica de alto prestigio, se pueden

identificar que prácticas aplicables pueden mejorar gracias a la implementación de las NIIF logrando la competitividad deseada por la empresa.

8.3 Métodos y técnicas de recolección de datos

En el presente estudio, se emplean diversos métodos y técnicas de recolección de datos para examinar y comprender en profundidad el fenómeno de investigación. Entre estas técnicas se incluye el uso de cuestionarios, los cuales permiten captar las experiencias y perspectivas de los participantes, revelando cómo estructuran y dan sentido a sus vivencias. Además, se realiza un análisis de documentos, revisando estados financieros e informes de auditoría de la empresa, lo que proporciona una visión detallada de la transición e implementación de las normas. La combinación de estas técnicas, junto con un enfoque cualitativo, facilita la identificación de barreras, la exploración de patrones y la obtención de datos esenciales para alcanzar los objetivos de la investigación.

Métodos y Técnicas, Cuestionario. Captamos una comprensión detallada del tema conforme las respuestas para desvelar las variantes del estudio que se requieren para el procesamiento de datos

Análisis de documentos. La revisión de documentos publicados por la empresa, como lo son sus estados financieros y sus informes de auditoría en el periodo donde dio inicio la transición e implementación de las normas a la fecha, captara la complejidad del tema.

Estas técnicas pueden ser utilizadas de manera combinada para lograr una amplia y detallada visión del fenómeno de estudio. Se justifica la selección de ellas

junto al enfoque cualitativo ya que la meta final de investigación podrá ser alcanzada gracias a la identificación las barreras, exploración y patrones que se logran obtener de los datos necesarios y de los recursos que se encuentran disponibles.

8.4 Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información.

Se realizó un cuestionario dirigido al área contable de financiera FAMA S.A. casa matriz Montoya con el propósito de analizar cuáles son los retos que enfrentan en la implementación de las normas internacionales de información financiera, Este cuestionario permitirá recopilar información clave para dar seguimiento a los objetivos establecidos en la investigación, asegurando que las preguntas estén alineadas con el enfoque del estudio y los principios contables relevantes.

Dicho cuestionario está estructurado en 12 preguntas con el fin de garantizar la captación de las experiencias y sus perspectivas de cada individuo.

Los resultados serán analizados y comparados con las investigaciones citadas en el estado del arte, explorando y relacionando patrones que se asemejen entre estudios previos realizados por otros investigadores validando la credibilidad de esta investigación.

8.5 Criterios de calidad: credibilidad, confiabilidad, confirmabilidad, transferibilidad y triangulación

Este enfoque garantiza el análisis documental sea sólido y respaldado por criterios de calidad reconocidos en la investigación cualitativa.

Credibilidad. garantizando la credibilidad del análisis mediante la selección de fuentes confiables, como artículos científicos, informes de organismos reguladores y normativas oficiales aplicables a la implementación de las NIIF en Nicaragua.

Se contrastó la información de diferentes documentos para identificar coincidencias y asegurar que los hallazgos reflejen la realidad del contexto financiero en estudio.

Se realizó una revisión detallada de la información para evitar sesgos y asegurar que los datos sean interpretados de manera objetiva y fundamentada.

Confiabilidad. Se utilizó un procedimiento sistemático para la recolección y análisis de los documentos, asegurando la consistencia en la interpretación de los datos.

Se documentó cada paso del análisis, permitiendo la replicabilidad del estudio en futuras investigaciones sobre la implementación de las NIIF en Nicaragua.

Se analizaron las matrices de datos para organizar la información de manera estructurada y garantizar la coherencia en su procesamiento.

Confirmabilidad. De manera transparente se documentó el proceso de selección y análisis, permitiendo que otros investigadores puedan verificar la validez de las conclusiones.

Priorizando fuentes con respaldo académico o institucional, minimizando la subjetividad del investigador en la interpretación de la información.

Manteniendo un enfoque imparcial en el análisis, evitando influencias personales y basando las conclusiones únicamente en la evidencia documental.

Transferibilidad. Describimos con detalle el contexto del estudio, permitiendo que los hallazgos puedan aplicarse en situaciones similares dentro del sector financiero en Nicaragua u otras instituciones que enfrenten desafíos en la implementación de las NIIF.

El personal que influye en la implementación de las NIIF, permite que los resultados puedan ser útiles para otras organizaciones en el proceso de adopción.

Triangulación. Comparamos múltiples fuentes documentales (normativas, artículos científicos, informes técnicos y publicaciones especializadas) para fortalecer la validez de los resultados.

Nuestra triangulación teórica, contrasta con diferentes enfoques sobre la implementación de las NIIF para ofrecer una visión más completa del fenómeno estudiado.

Se integrarán distintos criterios de análisis (barreras, conocimientos y estrategias de implementación) para obtener una comprensión más profunda del efecto que generan las NIIF para Financiera FAMA. S.A.

9. Discusión de resultados o hallazgos

En la presente discusión de resultados y hallazgos, se analiza el efecto de la transición al nuevo marco contable en Financiera FAMA S.A.

Descripción de la entidad la cual es objeto de estudio. Financiera FAMA S.A. es una sociedad anónima constituida el 24 de febrero del 2006, cuya actividad principal es brindar servicios financieros a empresas de los sectores micro, pequeña y mediana mediante créditos otorgados, así como préstamos de consumo a asalariados. El 26 de octubre del año 2005 la Superintendencia de Bancos y de Otras Instituciones Financieras (SIBOIF) autoriza la constitución de la financiera como una entidad regulada permitiendo el inicio de sus operaciones en el territorio nacional bajo las leyes de la republica de Nicaragua.

De acuerdo con la investigación realizada, Se observa que, durante el segundo semestre del año 2024, que los estados financieros de la empresa fueron preparados bajo el nuevo marco contable emitido por la Superintendencia de bancos y otras instituciones financieras (SIBOIF).

Dicha transición al nuevo marco contable ha afectado la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo informados por la financiera, debido a la resistencia al cambio y el ajuste al contexto de las NIIF. Las normas de contabilidad emitidas por la superintendencia son de cumplimiento obligatorio para los bancos e instituciones financieras supervisadas por dicho organismo y por tal motivo para poder hacer posible la transición se necesita autorización y justificación al órgano regulador y deben llevarse a cabo con reuniones junto a ellos para poder comenzar implementando la NIIF que se solicite. Este hallazgo en comparación con

otra investigación relacionada al tema que se logra conectar con respecto a los retos en interpretación y conocimiento que se requiere para la correcta ejecución junto a un sistema tecnológico adecuado.

Actualmente Financiera FAMA solamente ha podido adoptar cuatro cuentas al nuevo marco contable resultando así en ajustes en las cuentas de Propiedad, Planta y Equipos, Impuesto diferido activo y Pasivo, utilidades retenidas y beneficios a empleados. Debido a los altos costos, el tiempo invertido y las pruebas que se deben realizar para poder demostrar la correcta ejecución de una NIIF la empresa requiere una constante capacitación interna que logre hacer posible los objetivos deseados.

Hallazgos relacionados al nivel de conocimiento del personal.

- Variabilidad en el conocimiento previo sobre las NIIF. Se muestran diferentes niveles de experiencia y conocimientos sobre las NIIF, mientras que el contador general tiene una amplia experiencia con respecto a la transición de adopción de NIIF para empresas tanto locales como extranjeras, el asistente contable carece de experiencia alguna para poder manejar la implementación en la empresa y aunque el vice contador general menciona no estar tan familiarizado con todas las normas, ha logrado adaptarse a los procesos gracias al aprendizaje continuo que recibió. Una brecha significativa que posee el personal acerca de las normas internacionales de información financiera debido a que algunos cuentan con experiencia en el campo de la transición de adopción a NIIF otros están limitados al no estar familiarizados por lo cual requieren una formación continua.

- Necesidad de capacitación continua. Se identifica como una brecha significativa la falta de capacitación dedicada a las NIIF para el personal que carece de experiencias. Ya que el asistente contable menciona no haber recibido capacitaciones más allá de las impartidas por la empresa en cambio el contador general y el vice contador general ya han recibido talleres y cursos especializados que les brindan un respaldo de conocimientos previos para la correcta implementación de las normas.

Hallazgos relacionados a los retos internos de la empresa.

- La necesidad de realizar ajustes al sistema contable para la adopción de las normas requiere un análisis exhaustivo de las GAPs (Brechas) para poder realizar las modificaciones necesarias.
- La resistencia al cambio y la falta de familiarización con las normas dificulta la comprensión, interpretación y aplicación por la diversidad de juicios contables siendo este un gran desafío, pero según el contador general menciona que para poder superar esta barrera se recurrió a la capacitación como medio fundamental a todo el equipo como.
- Altos costos asociados a la implementación. Recurrir a expertos como guías en la transición, representan costos significativos incluyendo las actualizaciones de sistema y las capacitaciones. Se menciona que estos costos se gestionan de manera planificada y gradual como gastos de proyectos para no afectar de manera significativa las cuentas de la empresa y reducir su efecto en el informe financiero.

Hallazgos relacionados con estrategias de mejora.

- Mejoras en la transparencia y comparabilidad de los estados financieros. Los estados financieros se presentan de una manera más detallada y transparente.
- Capacitación y asesoría externa. Para garantizar la correcta interpretación y aplicación de las NIIF fue requerida la contratación de asesoría externa especialmente para las áreas más complejas, Esto señala la complicación de integrar las NIIF en la operativa diaria. A su vez la capacitación continua mantiene actualizado al personal ante cualquier cambio normativo con el fin de garantizar una adopción efectiva.
- Adaptación de sistema y proceso interno. La modificación en el sistema aseguro la correcta integración de las NIIF. Esto incluyó la realización de pruebas de sistema y la actualización de la base de datos en colaboración con los proveedores del software. Los GAPs permitieron identificar las áreas que requerían cambios la que facilito la implementación.

Otros hallazgos

- El efecto positivo en la implementación de las NIIF ha permitido a financiera FAMA S.A. acercarse más a los estándares internacionales.
- Los auditores comentan que la empresa ahora presenta cifras más reales y razonables, logrando una mejora en la calidad y transparencia de la información financiera.

Con respecto a los hallazgos encontrados concluimos lo siguiente:

- La implementación de las NIIF en Financiera FAMA S.A. ha enfrentado desafíos significativos, como la falta de capacitación, la resistencia al cambio y los costos asociados. Sin embargo, se han logrado avances importantes en la transparencia y comparabilidad de los estados financieros.
- El asesoramiento externo, la capacitación continua del personal y la adaptación de los sistemas son estrategias clave para superar estos desafíos.
- La investigación realizada a Financiera FAMA S.A. puede servir como referencia para otras instituciones en proceso de adopción de las NIIF, destacando la importancia de un enfoque planificado y colaborativo.
- La colaboración entre el equipo, junto con la formación continua, resulta ser una estrategia efectiva junto a la identificación de brechas (GAPs) lo que permitió identificar las áreas críticas a mejorar.

10. Referencias

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2003). Metodología de la Investigación. McGraw-Hill.

Creswell, J. W. (2014). Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches. Sage.

García, P., López, J., & Torres, M. (2021). Retos y beneficios de las NIIF en América Latina. Revista Contable Internacional, 15(3), 45-67.

Hernández, A., & López, R. (2023). La adopción de las NIIF en economías emergentes: Un análisis regional. *Contadurías Global*, 10(2), 12-29.

Jones, R., & Brown, S. (2018). Global Accounting Standards: Benefits and Challenges. *International Financial Journal*, 20(4), 77-91.

Martínez, D. (2022). Capacitación profesional y la adopción de las NIIF. *Revista de Contabilidad Aplicada*, 8(1), 30-42.

GCH ACCOUNTING FIRM (2021). Implementación de las NIIF en Nicaragua.

Medina y Linares (2022). Limitantes y obstáculos al momento de implementar las Normas Internacionales de Información Financiera.

Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua (2021). NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIIF) PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (PYMES).

Corporación universitaria minuto de Dios (2017). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia.

Luis A. Chávez (2018). Limitantes y Obstáculos al Momento de Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera.

Adriana Patricia Duran Pájaro, Sol Daniela Valencia Muñoz, Viviana Estefanía Cano Gil (2023). Análisis de la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Contabilidad de Propiedad, Planta y Equipo (PPE) de la Empresa Irgus SAS.

11. Anexos o apéndices

Para llevar a cabo una planificación eficiente y garantizar el éxito de nuestro proyecto realizamos un cronograma de actividades necesario junto con los gastos asociados a nuestra investigación.

Cronograma de actividades

Estructuramos las etapas que realizamos y sus plazos para una correcta ejecución y administración de tiempo de las actividades garantizando la calidad del trabajo dividiendo las fases fundamentales.

Tabla 1

Actividad	Noviembre		Diciembre			Enero			Febrero			Marzo
	17	23	01	15	22	05	12	19	02	08	24	09
Antecedentes y contexto del problema	X											
Objetivos (General y específico)	X											
Pregunta central de investigación	X											
Justificación		X										
Limitaciones		X										

Supuestos básicos			X									
Entrada al campo			X									
Mapeo del contexto				X								
Perspectiva teórica				X								
Revisión de literatura					X							
Estado del arte					X							
Perspectiva teórica asumida					X							
Enfoque cualitativo asumido y su justificación						X						
Muestra teórica y sujetos de estudio						X						
Métodos y técnicas de						X						

recolección de datos												
Elaboración de poster de investigación							X					
Criterios de calidad aplicados: credibilidad, confiabilidad y triangulación									X			
Métodos y técnicas para el procesamiento de datos y análisis de información										X		
Discusión de resultados o hallazgos											X	
Referencias											X	
Anexos o Apéndices											X	

Defensa final												X
---------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	---

El siguiente cuadro presenta el presupuesto el cual detalla los gastos incurridos con el objetivo de detallar y justificar los gastos de la investigación llevada a cabo, este documento proporciona un desglose claro y transparente de los recursos utilizados, asegurando que cada inciso refleje de manera precisa el esfuerzo y los costos asociados al análisis realizado.

Tabla 2

Universidad Central de Nicaragua Informe de investigación Desafíos en la implementación de las NIIF, aplicado en financiera FAMA Montoya casa Matriz, II semestre 2024 Presupuesto	
Concepto	Valor
Transporte	C\$2,000
Refrigerios	C\$2,000
Tiempo de consulta en internet	C\$1,600
Papelería e Impresiones	C\$300
Imprevisto	C\$200
Total	C\$6,100

Para obtener el aporte significativo de la investigación se preparó el siguiente cuestionario con el fin de recolectar datos que ayuden en la discusión de los resultados y sus hallazgos bajo la estructura utilizada a continuación:

Titulo Desafíos en la implementación de las NIIF, aplicado en financiera FAMA
Montoya casa Matriz, II semestre 2024 Carrera de Contabilidad Pública y Auditoria

Dirigido a: Participante 1

Objetivo: Documentar mediante preguntas las experiencias y desafíos perdurados como profesionales de la carrera de contabilidad y como el uso de las normas internacionales de información financiera afecta en las prácticas contables del día a día.

Investigador 1: Erick Isaac Castro López

Investigador 2: Erika Nayzeth Espinoza Cabrera.

Managua, Nicaragua 17 de febrero 2025

1. ¿Qué experiencia precedente posee en la implementación de las NIIF para una institución?
2. ¿Cuáles han sido los principales desafíos que ha enfrentado durante la adopción de las NIIF?
3. ¿Ha recibido alguna capacitación necesaria previa a la adopción de las NIIF?
4. ¿Qué cambios han recibido los procesos de preparación de los estados financieros con la adopción de las NIIF?
5. ¿Se han mostrado dificultades para la interpretación y aplicación de las NIIF? De ser así, ¿Cuáles?

6. ¿Ha sido necesaria la contratación de asesoría externa de expertos para la revisión e implementación de las NIIF? De ser así, ¿Cómo fue su experiencia?
7. ¿Cuál ha sido el efecto obtenido en la presentación de los estados financieros con NIIF adoptadas a inversores y demás interesados?
8. Por parte de auditoría ¿Qué comentarios han sido compartidos acerca de la transición de las NIIF en la empresa?
9. ¿Cómo se han gestionado los costos asociados a la adopción de las NIIF?
10. ¿Qué cambios internos en el sistema han sido necesarios realizar para la correcta ejecución?
11. ¿Cuáles han sido las áreas más desafiantes de implementar en el marco contable para la institución?
12. ¿Qué recomendaciones podría brindar a otras instituciones en proceso de adopción de las NIIF basándose en su propia experiencia?

Matriz de datos:

Matriz de Reducción de Datos				
Pregunta	Contador general	Vice contador general	Asistente contable	Consenso
¿Qué experiencia precedente posee en la implementación de las NIIF para una institución?	He estado en 4 instituciones bancarias o reguladas, 2 a nivel local (Nicaragua) y 3 a nivel internacional (México, Panamá y Costa Rica) las cuales emiten sus EEEF bajo enfoque NIIF, en algunos casos NIIF Full y en otros NIIF ajustas o híbridas con excepciones (caso de Nicaragua). Así mismo, participe en 3 experiencias en implementación de principios locales a NIIF Full.	Tuve la oportunidad de ser parte del proceso de adopción de las NIIF. Aunque al principio no estaba completamente familiarizado con todas las normativas, aprendí a medida que avanzaba el proceso, ajustando y revisando las cuentas, clasificación de activos y pasivos, y aplicando el nuevo marco contable	Ninguna, la verdad esta es la primera vez que soy participe en temas relacionados a las NIIF, mi experiencia ha sido unicamente en base a las PCGA y las NIC ya que mis trabajos previos no ameritaban tener un conocimiento mas alla de lo basico para un contador.	El personal participante, en su mayoría cuenta con el conocimiento suficiente sobre las NIIF, excepto el asistente contable por la poca experiencia que posee.
¿Cuáles han sido los principales desafíos que ha enfrentado durante la adopción de las NIIF?	Tropicalización de la normativa local a norma NIIF Full o Híbridas, Legislación local que converge o discrepa de las NIIF, Adaptación del CORE contable (GAPS análisis, mejoras y desarrollos), Capacitación del personal y adopción, Cambios constantes en instrucciones del regulador, Diversos criterios de las distintas auditorias (locales y extranjeras)	Uno de los principales desafíos fue entender y aplicar correctamente las diferencias entre las normativas locales, especialmente en áreas como la valoración de activos y el reconocimiento de ingresos. Otro reto fue la capacitación del equipo, ya que tuvimos que asegurarnos de que todos comprendieran y adaptaran sus procesos a los nuevos estándares.	Diria que el principal desafío ha sido comprender textualmente lo que indican las NIIF y aplicarlo contablemente ya que es un ajuste al marco contable cotidiano que normalmente no utilizo, las constantes pruebas que se deben realizar de forma simultanea mientras realizamos nuestras labores cotidianas y los cambios constantes en las instucciones que se brindan.	Capacitacion continua, interpretacion y experiencias, y la falta de aplicación debido a que algunas no inciden en todas las empresas.
¿Ha recibido alguna capacitación necesaria previa a la adopción de las NIIF?	En mi experiencia, a nivel extranjero me he capacitado en varios países con el enfoque para la adopción y preparación de EEF bajo NIIF full y a nivel local desde el 2017 he participado en el proceso y talleres impartido por el ente regulador para el proceso de adopción de NIIF Híbridas en Nicaragua (con excepciones), el cual esta implementado desde el 2019, Adicionalmente, tengo postgrado en NIIF Full y Finanzas Corporativas, así como cursos relacionados a las actualizaciones de las NIIF. Tengo más de 23 años de experiencia en contabilidades de entes reguladas, de las cuales 15 años como Contador General.	Sí, recibí capacitación específica sobre las NIIF antes de la adopción. Asistí a talleres internos y externos, donde aprendí los fundamentos clave de las normativas y cómo aplicarlas en la institución.	Unicamente los mismo que han sido impartidos por parte de la empresa, no he asistido a otros talleres ni capacitaciones por mi parte relacionados a normas internacionales.	Los participantes reconocen que han recibido capacitaciones para la adopcion de las NIIF.

Matriz de Reducción de Datos

Pregunta	Contador general	Vice contador general	Asistente contable	Consenso
¿Qué cambios han recibido los procesos de preparación de los estados financieros con la adopción de las NIIF?	Para ser muy franco, los cambios van de la mano con el modelo de negocio que tenga cada entidad regulada, así como, el tamaño que tenga cada entidad; no todas las instituciones tienen los mismos componentes de los EEEF. Un cambio bien marcado es llevar el control de los ajustes de transición y ajustes aplicados por la adopción de las NIIF, debido a que se debe de llevar un control riguroso de ellos, dentro de los cambios significativos te puedo mencionar los siguiente: Reevaluación de edificio e instalaciones, Reevaluación de inversiones o instrumentos financieros, Ajuste de la indemnización por valuación actuarial, Cambio de vida útil en activos tangibles e intangibles, Activos mantenidos para la venta a valor razonable, Diferimiento de comisiones financieras a tasa efectiva, Agrupaciones de los componentes de los estados financieros, Impuestos diferidos por todos los cambios adopción NIIF, Ajustes de transición en el patrimonio, Registros en Otros Resultados Integrales.	Se han vuelto más detallados. Hemos tenido que ajustar la clasificación de activos y pasivos, para cumplir con los nuevos criterios. Además, hemos incorporado nuevas políticas para la valoración de activos, como la revaluación de ciertos bienes y el tratamiento de los instrumentos financieros. También, la presentación de los estados financieros ahora es más clara y acorde con las normativas internacionales, lo que requiere un seguimiento más riguroso de cada transacción.	Principalmente en las cuentas de propiedad planta y equipos, impuestos diferidos, utilidades retenidas y beneficios a empleados ya que no es fácil lograr la adaptación general a todo el marco contable, se requiere tiempo y varias juntas con la Superintendencia para poder evaluar cada paso que se desea realizar ya que necesitamos la aprobación de ellos para ejecutar cualquier cambio interno.	Los participantes mencionan que han recibido cambios en el marco contable realizando revaluación de activos y ajustes en la transición del patrimonio.
¿Se han mostrado dificultades para la interpretación y aplicación de las NIIF? De ser así, ¿Cuáles?	En mi experiencia puedo compartir que varios colegas y firmas auditoras presentan distintos criterios o evaluación para la misma situación o transacción, por lo tanto, es un poco complejo definir algo específico por la variedad de circunstancias y casuísticas a tomar en cuenta. Tal y como lo mencioné anteriormente las normas internacionales de información financiera son guías de carácter general en las cuales se deben de establecer y documentar los criterios particulares para cada partida o componente del estado financiero en el cual afecta cada norma.	Sí, hemos enfrentado algunas dificultades en la interpretación y aplicación. Uno de los mayores retos fue la clasificación y medición de instrumentos financieros, ya que las normas son bastante detalladas y pueden variar dependiendo de las características del instrumento. Además, la interpretación de las normas genera algunas dudas en el equipo, especialmente al decidir cómo aplicar ciertos criterios en situaciones específicas.	Sí, ya que no es fácil lograr interpretar lo que se desea implementar es necesaria la ayuda de expertos y demás compañeros que poseen más conocimientos acerca de las NIIF por ejemplo en las cuentas que se lograron adaptar al cambio fue difícil lograrlo sin las pruebas pertinentes.	Los participantes reconocen que los criterios y interpretaciones de distintas personas en escenarios específicos genera confusión y dificultan la adaptación generando dudas.
¿Ha sido necesaria la contratación de asesoría externa de expertos para la revisión e implementación de las NIIF? De ser así, ¿Cómo fue su experiencia?	En mi experiencia puedo compartir que sí hemos contratado en distintas ocasiones la asesoría de expertos para la revisión e implementación de las NIIF y no solo para la adopción, también para nuevos casos que se presentan por cambios emitidos por el ente regulador, También puedo manifestar que es un trabajo arduo, extenso, y complicado; debido a que tenemos que acoplar y adoptar las normas internacionales de información financiera con la normativa local, así como las leyes vigentes, en las cuales se presentan muchas divergencias, lo cual complica un poco la adopción, es por ello los cambios constantes del ente regulador.	Sí, fue necesaria la contratación de asesoría externa para asegurar una correcta implementación. Trabajamos con expertos que nos ayudaron a interpretar y aplicar correctamente las normativas, especialmente en áreas complejas como la medición de activos a valor razonable y el tratamiento de instrumentos financieros. La experiencia fue positiva, ya que los asesores proporcionaron orientación clara y resolvieron dudas puntuales.	Fue necesario traer un experto en específico para un campo en específico ya que por mérito propio no se lograba llevar a cabo una contextualización clara que permitiera dar un paso seguro.	La asesoría externa fue necesaria para seguir un orden y orientación clara de la interpretación de las normas.

Matriz de Reducción de Datos

Pregunta	Contador general	Vice contador general	Asistente contable	Consenso
¿Cuál ha sido el efecto obtenido en la presentación de los estados financieros con NIIF adoptadas a inversores y demás interesados?	El objetivo fundamental de las NIIF es presentar de forma más razonable las cifras de los estados financieros basados en la realidad y modelo de negocio para cada entidad brindando así una visión real para los inversores y usuarios de los estados financieros. El mayor efecto es la estandarización de las entidades reguladas por SIBOIF a nivel internacional.	Ha mejorado la transparencia lo que ha sido bien recibido por los inversores y demás interesados, ha permitido una mejor comprensión de la situación financiera de la institución, al alinearnos con los estándares internacionales, hemos logrado cumplir con los requisitos establecidos por la SIBOIF y esto también ha facilitado la comunicación en cuanto a la calidad de nuestra información contable y el cumplimiento de regulaciones.	se ha cumplido con la mejora poco a poco de los estados financieros, no puedo dar detalle acerca de algun inversor extranjero que desee ser parte de la institución pero hasta el momento se han logrado cambios notorios.	Los participantes comentan que se ha logrado la transparencia, estandarización y regulaciones según los requisitos establecidos por la entidad reguladora.
Por parte de auditoria ¿Qué comentarios han sido compartidos acerca de la transición de las NIIF en la empresa?	Uno de los comentarios es que ahora la entidad presenta de forma más real y razonable las cifras económicas de la empresa. Por otro lado, la adopción de las NIIF requiere mayores controles y enfoque basados en riesgo, midiendo así los indicadores financieros y económicos de cada entidad bajo los estándares internacionales.	Los auditores han compartido comentarios positivos destacando la mejora en la calidad y transparencia con un proceso contable bastante sólido, lo que permitió la transición.	Hemos recibido comentarios satisfactorios en relación de los ajustes requeridos preparados con el manual único de cuentas contra las NIIF implementadas.	La revisión de auditoría comenta que se ha logrado una presentación más real y razonable de cifras mejorando la calidad de los informes de manera satisfactoria.
¿Cómo se han gestionado los costos asociados a la adopción de las NIIF?	Todos los costos relacionados a la adopción de las NIIF se gestionaron de forma separada y ordenada bajo el resguardo de la administración del proyecto para la adopción, esto con el objetivo de registrar correctamente dichos costos antes, durante y posterior a la adopción de las NIIF.	los costos asociados a la adopción se gestionaron de manera planificada y gradual. Primero, se asignó un presupuesto para la contratación de asesoría externa. Luego, se priorizaron las áreas más críticas. Estos costos fueron distribuidos en fases para no afectar de manera significativa el flujo de gasto de la empresa.	De manera independiente como gasto de proyecto se han mantenido aquellos requerimientos necesarios en la transición ya que es un proceso largo que hasta la fecha se sigue realizando desde 2019.	Los costos se manejan de forma ordenada distribuido en partes como proyecto a largo plazo.
¿Qué cambios internos en el sistema han sido necesarios realizar para la correcta ejecución?	Durante el análisis que se realiza antes de la adopción se evalúan los GAPs (análisis o brechas) que presentan los distintos sistemas relacionados para los distintos registros contables y así poder evaluar qué cambios o modificaciones se tienen que realizar antes, durante y posterior a la opción de NIIF. Todo esto va en dependencia del tipo de sistema con el que se trabaja en cada institución.	Se realizó un análisis exhaustivo de los GAPs o brechas en los sistemas contables existentes. Este análisis permitió identificar las diferencias entre los procesos actuales y los requerimientos de las NIIF. En base a los resultados, se evaluaron los cambios necesarios en los sistemas para asegurar una correcta integración y ejecución de las nuevas normativas.	Se realizan pruebas de sistema necesarias para validar información en base a las NIIF que sean implementadas en nuestros sistemas, las modificaciones se solicitan al proveedor de sistema y así mismo en conjunto con las actualizaciones que realizan en la base de datos hacemos las pruebas pertinentes.	Los participantes comentan que la identificación de brechas para la evaluación de cambios y las pruebas de sistema necesarias.

Matriz de Reducción de Datos

Pregunta	Contador general	Vice contador general	Asistente contable	Consenso
¿Cuáles han sido las áreas más desafiantes de implementar en el marco contable para la institución?	Basado en mi experiencia puedo decir que una de las áreas más desafiante implementación es la capacitación al personal involucrado en la adopción a NIIF, así como, los GAPs análisis que se tienen qué valorar para las modificaciones en los sistemas. Tal y como lo mencioné anteriormente las áreas más desafiantes van en dependencia del tamaño y tipo de modelo de negocio de cada institución; Así como; en el tipo de sistema con que la entidad está elaborando sus estados financieros ya sea el corte central o los sistemas auxiliares que se ocupan.	una de las áreas más desafiantes ha sido la capacitación del personal involucrado en la adopción de las NIIF, asegurándonos de que todos comprendieran los cambios y cómo aplicarlos correctamente. Además, el análisis de GAPs o brechas en los sistemas contables fue fundamental para identificar las modificaciones necesarias en los sistemas.	La falta de conocimiento en el tema, ya que no todos poseemos estudios ni capacitaciones acerca del tema de las NIIF se considera una brecha que necesita llenarse y eso implica un atraso en los procesos por que para poder implementar hay que conocer que estamos haciendo y de que manera hacerlo.	Las capacitaciones, cambios de sistema y las brechas internas prevalecen como principales desafío ante la problemática.
¿Qué recomendaciones podría brindar a otras instituciones en proceso de adopción de las NIIF basándose en su propia experiencia?	Para un adecuado proyecto de adopción es recomendable la contratación externa o interna de personal experto en el tema; Debido a que estas personas son las que determinarán el análisis de cada norma que aplica para cada componente de los estados e indicadores financieros y económicos. Así mismo, crear un equipo multidisciplinario interno para la ejecución y adopción de las normas internacionales en su empresa. La gerencia debe de evaluar de manera detallada y soportada los distintos GAPs análisis que requiere el sistema central para la adopción de NIIF. También recomiendo una buena capacitación al personal interno involucrado en la adopción de normas internacionales de información financiera y una capacitación constante para mantener el personal con conocimiento actualizado.	Capacitación continua: Es crucial que todo el personal involucrado, desde contabilidad hasta auditoría, para asegurarse de que comprenden los cambios y puedan aplicarlos correctamente. Análisis de GAPs detallado: Antes de la adopción, realizar un análisis exhaustivo de las brechas (GAPs) en los sistemas actuales es esencial para identificar las modificaciones que se deben realizar. Asesoría externa: Considero que contar con asesoría externa de expertos es fundamental, especialmente en áreas complejas	Recomendaría a los contadores de una empresa que antes de decidir adoptar las NIIF reciban una capacitación dedicada al tema y sean contratados profesionales que ayuden en la adopción ya que no es un tema que toda empresa ejecute por sus giros de negocios o por sus objetivos establecidos, también por sus desafíos internos que no permiten una implementación fácil de realizar debido a la resistencia al cambio que se encuentran.	Los participantes comentan que la preparación, asesoría externa, capacitaciones constantes y revisiones serían las recomendaciones necesarias para proceder a una implementación correcta.



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

"Agnitio Ad Verum Ducit"



CARTA AVAL TUTOR /CIENTIFICO

MSc. Kariela Valezca Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
UCN – Campus Central
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por el/los egresados(s) Erika Nayzeth Espinoza Cabrera y Erick Isaac Castro López; para optar al título de Lic. en Contabilidad Pública y Auditoria, cuyo título de la Monografía es: Desafíos en la implementación de las NIIF, aplicado en financiera FAMA Montoya casa Matriz, II semestre 2024

El cual considero que cumple con los requisitos científicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII Formas de Culminación de Estudios** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de managua a los dos días del mes de marzo del año 2025.


Lic. German Hilario Zúñiga Ubilla
Tutor(a) Científico

CC: Archivo.



UNIVERSIDAD CENTRAL DE NICARAGUA

“Agnitio Ad Verum Ducit”



CARTA AVAL TUTOR METODOLÓGICO

MSc. Kariela Valezca Montes Aguilar
Decana de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
UCN – Sede Central
Su Despacho

Por medio de la presente hago constar que he verificado el informe final del trabajo monográficos elaborado por los egresados **Erick Isaac Castro López y Erika Nayzeth Espinoza Cabrera**; para optar al título de **Licenciatura en Contabilidad Pública y Auditoria**, cuyo título de la Monografía es: **Desafíos en la implementación de las NIIF aplicados en Financiera FAMA Montoya Casa Matriz, II semestre 2024**. El cual considero que cumple con los requisitos metodológicos exigidos por el **CAPÍTULO VIII Forma de Culminación de Estudio** del reglamento académico; para ser evaluada por el Comité Evaluador.

En La Ciudad de managua a los 02 días del mes de marzo del año 2025.

Lic. Gloria Elena Mejía Rivera

Tutor Metodológica

CC: Archivo.