

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

[DOI 10.35381/cm.v10i1.1219](https://doi.org/10.35381/cm.v10i1.1219)

Retos y beneficios en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Iberoamérica

Challenges and benefits in the adoption of International Financial Reporting Standards in Iberoamerica

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima
jaime.rodriguez.79@est.ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay
Ecuador
<https://orcid.org/0009-0005-4513-9502>

Carmen Yolanda Jaramillo-Calle
cjaramillo@ucacue.edu.ec
Universidad Católica de Cuenca, Cuenca, Azuay
Ecuador
<http://orcid.org/0000-0003-3088-8322>

Recibido: 20 de octubre 2023
Revisado: 25 de noviembre 2023
Aprobado: 01 de febrero 2024
Publicado: 15 de febrero 2024

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

RESUMEN

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) es de gran relevancia para las empresas a nivel global, incluyendo el contexto iberoamericano. El propósito de este artículo de revisión es esclarecer los retos y beneficios asociados con la implementación de las NIIF mediante un análisis riguroso. Para abordar esta interrogante, se examinaron los obstáculos específicos que las empresas enfrentan durante el proceso de implementación de estos estándares contables, así como el impacto que dicha adopción tiene en la generación y calidad de la información financiera. A pesar de los retos que conlleva la adopción de normas financieras internacionales, la balanza entre desafíos y beneficios se inclina hacia un impacto positivo general. Se observa una mejora sustancial en la calidad y transparencia de la información financiera, lo que repercute positivamente en la toma de decisiones informadas en el ámbito empresarial.

Descriptores: Control presupuestario; auditoría financiera; recursos financieros. (Tesauro UNESCO).

ABSTRACT

The adoption of International Financial Reporting Standards (IFRS) is of great relevance for companies globally, including in the Ibero-American context. The purpose of this review article is to shed light on the challenges and benefits associated with IFRS implementation through a rigorous analysis. To address this question, it examines the specific obstacles that companies face during the process of implementing these accounting standards, as well as the impact that such adoption has on the generation and quality of financial information. Despite the challenges associated with the adoption of international financial standards, the balance of challenges and benefits is tilted towards an overall positive impact. There is a substantial improvement in the quality and transparency of financial information, which has a positive impact on informed business decision-making.

Descriptors: budgetary control; financial audit; financial resources. (UNESCO Thesaurus).

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

INTRODUCCIÓN

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), también conocidas como IFRS (*International Financial Reporting Standards*) en inglés, son un conjunto de estándares contables a nivel mundial que buscan establecer un lenguaje común para las transacciones comerciales y financieras, con el fin de garantizar la comparabilidad y transparencia de los datos financieros a escala global. Este conjunto de normas surgió en un contexto de globalización económica, en el que las empresas empezaron a operar y cotizar en mercados financieros internacionales, lo que generó la necesidad de unificar los criterios contables para facilitar la comparación y comprensión de los estados financieros a nivel internacional (Figura 1). La figura explica el ambiente económico global donde las NIIF fueron desarrolladas e implementadas, considerando los efectos y la influencia de la globalización en la estandarización de las prácticas contables.

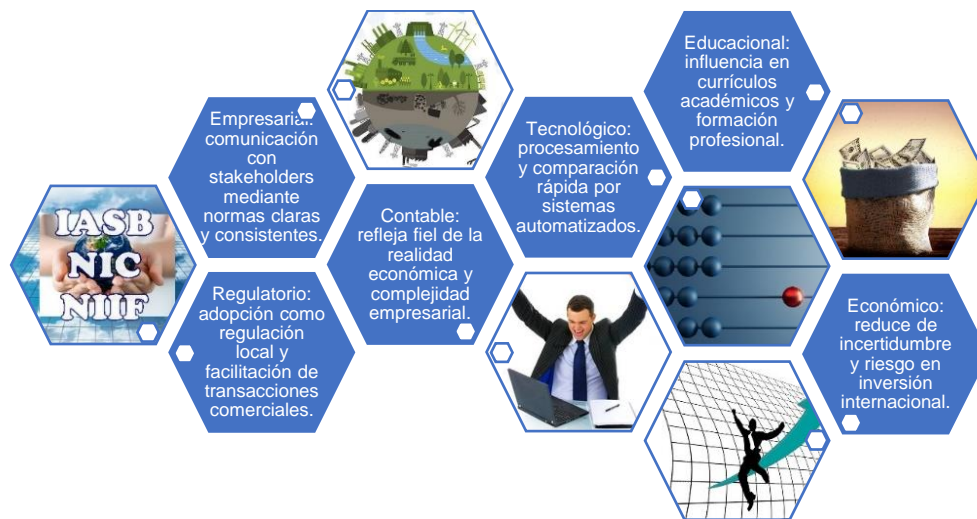


Figura 1. Contexto de las NIIF en un contexto de globalización económica.
Elaboración: Los autores.

En este sentido, las NIIF buscan proporcionar una base general para la presentación de la información financiera, lo que facilita a los inversores y otros usuarios de estados

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

financieros la toma de decisiones económicas. Estas normas pueden ser interpretadas desde diferentes perspectivas o enfoques.

En 1973, se creó el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC) con el objetivo de desarrollar estándares contables internacionales. Desde su creación y hasta el 2001, el IASC emitió varias Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) que fueron adoptadas por diversos países, aunque su cumplimiento no era obligatorio. En 2001, se estableció la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) como sucesora del IASC. Desde el 2002, el IASB ha promovido la adopción de las NIIF en todo el mundo.

La Unión Europea adoptó las NIIF para las empresas cotizadas en bolsa en 2005, lo que significó un gran avance para su implementación global. Además, ha habido esfuerzos significativos para la convergencia entre las NIIF y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados de Estados Unidos. En la actualidad, las NIIF son utilizadas por más de 120 países como base para la preparación de estados financieros, de los 22 miembros de Iberoamérica solo 2 no han adoptado estas normas, siendo estos países Andorra y Cuba. Su adopción ha mejorado la comparabilidad y transparencia de la información financiera a nivel internacional. Estas normas establecen los principios y criterios para la presentación y revelación de la información financiera en los estados financieros de las empresas (*International Accounting Standards Board [IASB], 2024*).

En Ecuador, el proceso de implementación de las NIIF se llevó a cabo mediante la emisión de leyes y regulaciones por parte del ente de control. La Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) fue responsable de establecer las normas y directrices para la aplicación de las NIIF en el país. Además, la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS) estableció plazos y fechas límite para que las empresas cumplieran con los requisitos de presentación de informes financieros bajo las NIIF (SCVS, 2024).

Las NIIF desde sus inicios y hasta la actualidad, continúan evolucionando para adaptarse a las necesidades cambiantes del entorno financiero global (ver figura 2), con el objetivo

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

constante de mejorar la calidad y uniformidad de la información financiera. La figura presenta la evolución de las NIIF es un proceso continuo de actualización y adaptación de estas normas contables internacionales para responder a un entorno económico y empresarial en constante cambio. Estas normas han experimentado cambios a lo largo del tiempo para abordar los desafíos y dinámicas del mercado financiero a nivel mundial. Estas actualizaciones han sido fundamentales para mantener la relevancia y efectividad de las NIIF en el contexto internacional (Alegre et al., 2022).

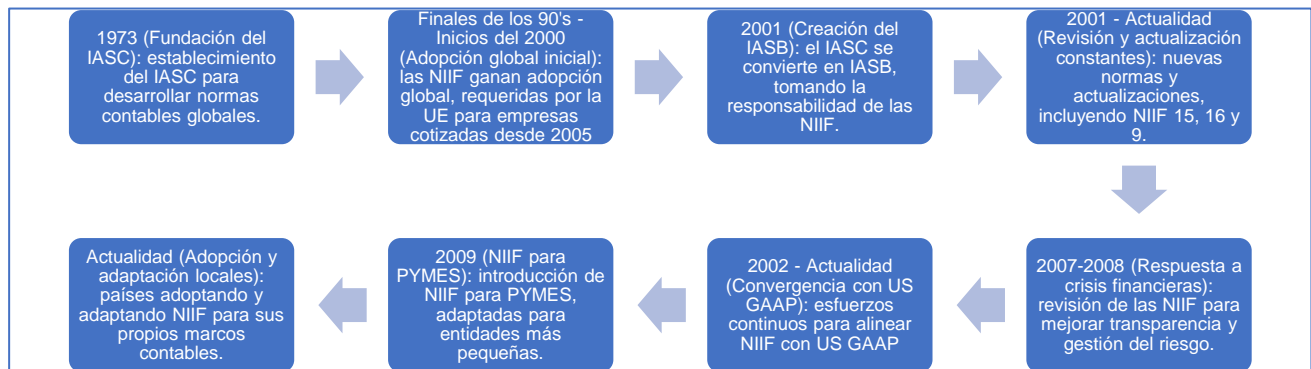


Figura 2. Evolución de las NIIF.

Elaboración: Los autores.

Los propósitos fundamentales de las NIIF consisten en: establecer un lenguaje uniforme en el ámbito de la contabilidad financiera y la elaboración de informes financieros a nivel mundial; garantizar la precisión y comprensibilidad de la información; facilitar la toma de decisiones; armonizar las normas contables internacionales; y, proporcionar información transparente y comparable. Esto posibilita que la información contable sea comprensible y comparable en todo el mundo. Las NIIF persiguen objetivos clave como proporcionar transparencia, responsabilidad y eficiencia en los mercados financieros, facilitando así la toma de decisiones económicas de inversores, prestamistas y otros usuarios de estados financieros. La adopción de un conjunto estandarizado de normas permite a las empresas presentar su información financiera de manera coherente con otras entidades. Esto

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

resulta beneficioso al evaluar el rendimiento financiero de las compañías, ya que elimina la necesidad de ajustar las cifras debido a la utilización de normativas contables locales. Esta uniformidad es especialmente útil para aquellas empresas que operan en diversos países o que buscan atraer inversión extranjera (Vergara et al., 2023).

En el Marco Conceptual de las NIIF se establecen los principios fundamentales de estas normas para asegurar que la información financiera proporcionada sea útil para los usuarios, estos postulados establecen las bases para el reconocimiento contable de las transacciones y están diseñados para asegurar que los estados financieros proporcionen información de calidad, facilitando así la transparencia y la confianza en los mercados financieros internacionales (Reyes-Maldonado, *et al.* 2020). En la tabla 1, se presentan una breve explicación de los principios a los que se hace referencia.

Tabla 1.
Principios fundamentales de las NIIF.

Principio	Definición
Relevancia	La información debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios.
Representación fiel	La información debe representar fielmente las transacciones y otros eventos que pretenda representar.
Comparabilidad	Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo y con los estados financieros de otras entidades.
Verificabilidad	La información debe permitir que diferentes observadores puedan llegar al consenso de que es razonablemente libre de error y representa fielmente lo que pretende representar.
Oportunidad	La información debe estar disponible para los tomadores de decisiones a tiempo para que pueda influir en sus decisiones.
Comprensibilidad	La información debe ser presentada de manera clara y comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de los negocios y actividades económicas y están dispuestos a estudiar la información con diligencia.
Materialidad	La información es material si su omisión o representación errónea podría influir en las decisiones que toman los usuarios basados en los estados financieros.

Elaboración: Los autores.

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

La firma *Deloitte Touche Tohmatsu Limited* (Deloitte), en su documento “Guía Rápida de las NIIF”, aclara que el proceso de convergencia hacia las NIIF representa un desafío que trasciende las meras adaptaciones estructurales en los sistemas contables y la reconfiguración del plan de cuentas. Este camino hacia la convergencia exige un cambio cultural profundo dentro de las organizaciones, que abarca desde la alta gerencia hasta el último de los colaboradores. La adopción de las NIIF no se limita a la incorporación de nuevos criterios para el reconocimiento de activos, pasivos, ingresos, costos y gastos; sino que se convierte en una influencia determinante en el entorno financiero de la entidad. El cambio implica una transformación en la manera en que se concibe y se gestiona la información económica, integrándola como un componente vital en la toma de decisiones estratégicas.

Este proceso envuelve la creación y puesta en marcha de políticas contables renovadas que, más allá de cumplir con un estándar, buscan aportar claridad y transparencia a la información financiera. La implementación de estas políticas debe ser generalizada, permeando todos los niveles organizacionales y modificando la visión económica en instancias de administración directa e indirecta. La convergencia hacia las NIIF implica que estas prácticas sean adoptadas y que se integren en el día a día de los colaboradores, influenciando las actividades cotidianas y adaptándose a los cambios continuos en los procesos y sistemas de registro.

En este sentido, la capacitación y el compromiso del personal son fundamentales para lograr una transición exitosa que contribuya al valor y a la sustentabilidad de la entidad en el largo plazo, el proyecto NIIF es mucho más que un cambio técnico; es una reinención cultural que afecta a todos los niveles de una organización y que tiene el potencial de mejorar la calidad y utilidad de la información financiera para todos los usuarios (Carvajal y Salgado, 2021). El proceso de adopción de las NIIF implica varias actividades que las entidades deben seguir para alinear sus prácticas contables con estos

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

estándares internacionales. En la tabla 2 se describe el proceso que conlleva adoptar estas normas:

Tabla 2.
Proceso para la adopción de las NIIF.

Actividad		Definición
Evaluación y Decisión	y	La entidad debe evaluar las diferencias entre sus prácticas contables actuales y los requisitos de las NIIF. Basándose en esta evaluación, la dirección debe tomar la decisión de adoptar estas nuevas normas.
Planificación		Se desarrolla un plan detallado que incluye los recursos necesarios, el cronograma, la formación del personal, la adaptación de los sistemas de tecnologías de la información y la comunicación con los stakeholders.
Formación y Capacitación	y	El personal clave, incluyendo contadores y auditores, debe recibir formación sobre los principios y aplicaciones prácticas de las NIIF.
Adaptación de Sistemas	de	Los sistemas contables y de informes financieros deben ser adaptados para cumplir con los nuevos requisitos. Esto puede implicar cambios en el software o en los procesos internos.
Conversión		Se lleva a cabo la conversión real de las cuentas a las NIIF, lo que puede incluir la reexpresión de partidas contables para alinearlas con las nuevas normas.
Preparación de Reportes	de	Se preparan los primeros estados financieros bajo las NIIF, que incluyen un estado de situación financiera de apertura bajo las NIIF al inicio del período más temprano presentado.
Auditoría y Revisión	y	Los estados financieros preparados según las NIIF deben ser auditados y revisados para garantizar el cumplimiento de los requisitos y fundamentos de las nuevas normas.
Comunicación		Se debe informar a los inversores, reguladores y otros usuarios interesados sobre el cambio y las implicaciones para la interpretación de la información financiera.

Elaboración: Los autores.

La Federación Internacional de Contadores (IFAC) luego de su análisis sobre la implementación de las NIIF a nivel global, concluye que, el proceso de convergencia hacia estas normas no es uniforme, sino que muestra una diversidad considerable influenciada por múltiples factores, incluyendo el contexto económico de cada país, la robustez de sus infraestructuras regulatorias y las particularidades de su cultura

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

empresarial. La adopción global de estas normas es testimonio de un esfuerzo internacional por estandarizar las prácticas contables y promover la transparencia financiera, las estrategias para incorporar las NIIF varían, desde la adopción directa y completa hasta la adaptación y adopción parcial que considera las condiciones locales específicas (Federación Internacional de Contadores [IFAC], 2024). En la tabla 3, se presenta un resumen de las experiencias derivadas de la adopción de las NIIF en algunas regiones.

Tabla 3.
Proceso para la adopción de las NIIF.

Unión Europe (UE)	La UE ha requerido la adopción de las NIIF para todas las empresas cotizadas desde 2005, lo que ha llevado a una convergencia significativa en la presentación de informes financieros en toda la región. Este movimiento ha sido crucial para la transparencia y comparabilidad entre las empresas que operan en diferentes estados miembros.
Asia y Oceanía	Países como Hong Kong, Australia y Singapur han adoptado las NIIF, mientras que otros como India han introducido versiones adaptadas a su contexto local. La adopción ha implicado a menudo un proceso gradual y la consideración de prácticas contables previas.
América del Sur	Países como Chile, Colombia, Perú y Ecuador han avanzado en la implementación de las NIIF, enfrentando desafíos como la necesidad de adaptar los marcos contables existentes y asegurar la capacitación adecuada de los profesionales en contabilidad.
África y Medio Oriente	Sudáfrica y Turquía son ejemplos de países que han adoptado las NIIF. Estos países han trabajado para alinear sus prácticas contables con estándares internacionales para atraer inversiones y mejorar la calidad de su información financiera.

Elaboración: Los autores.

Considerando la información presentada, el objetivo de este estudio es responder a la pregunta científica: ¿cuáles son los principales desafíos y beneficios que enfrentan las empresas en Iberoamérica al adoptar las NIIF? Para lograrlo, se busca identificar los retos específicos que surgen durante el proceso de adopción, así como los posibles beneficios que se obtienen al implementar estas normas. Se espera que los resultados

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

de esta investigación brinden información y conocimientos que ayuden a las empresas a tomar decisiones informadas y mejorar su capacidad para cumplir con los estándares internacionales de información financiera.

MÉTODO

La investigación se desarrolló utilizando un enfoque cualitativo, que, según Santa Cruz et al. (2022), se refiere a técnicas interpretativas destinadas a comprender y describir la complejidad de variables, así como a sintetizar el significado de estos hechos y la razón por la que ocurren, este enfoque investigativo resultó aplicable al tema que se estudió. Se llevó a cabo una revisión bibliográfica y se empleó la interpretación crítica sobre las distintas posturas literarias existentes.

El estudio inició con una exposición detallada de los desafíos asociados a la implementación de las NIIF en Iberoamérica en los países que adoptaron estas normas como base contable, excluyendo de este grupo de países a Andorra y Cuba que no usan estas normas para preparar su información contable, teniendo en cuenta factores como las diferencias culturales, los marcos regulatorios y los recursos disponibles. A partir de los descubrimientos obtenidos, se procedió a analizar el impacto de estas normas en los ámbitos empresarial y financiero, centrándose en la presentación de información transparente, de calidad, comprensible y confiable.

Se destacó la relevancia de las NIIF como un pilar esencial para el soporte y fortalecimiento de las estructuras corporativas. Estas normas no solo promueven la transparencia en la gestión empresarial, sino que también son instrumentales en optimizar el proceso de toma de decisiones, beneficiando tanto a directivos como a inversores. La adopción de las NIIF homogeneiza los criterios contables a nivel global, lo cual es importante para la comparabilidad y análisis de los estados financieros a través de distintas compañías y jurisdicciones, ofreciendo así un lenguaje común financiero que trasciende fronteras.

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

Se aplicó la técnica de revisión documental, sustentada en la búsqueda de bibliografía en bases de datos reconocidas y confiables como *Scopus*, *Web of Science*, *Scielo*, *Ovid* y *ProQuest*, así como en recursos digitales y Google Académico. Con el fin de obtener resultados precisos, se aplicaron filtros específicos relacionados con la “contabilidad”, “balance” y “normas”. Se estableció una limitación temporal, considerando los artículos publicados en los últimos 5 años para incluir información actualizada y pertinente al contexto actual.

A continuación, se procedió a una revisión minuciosa de los artículos científicos que cumplieran con los criterios de inclusión establecidos. Además, se adoptó una perspectiva interdisciplinaria al considerar diversas subáreas del conocimiento, como Contabilidad, Derecho y Administración. Esto permitió obtener una visión completa y enriquecedora sobre el tema de estudio. Esta metodología garantizó la obtención de una muestra representativa de literatura académica confiable y relevante, lo cual a su vez respaldó un análisis exhaustivo de los desafíos y beneficios asociados con la adopción de las NIIF en la región de Iberoamérica.

RESULTADOS

En la actualidad, en un contexto caracterizado por la globalización económica y financiera, es necesario contar con un lenguaje contable que estandarice la presentación y divulgación de la información financiera. El proceso de adopción de NIIF consta de cuatro etapas: diagnóstico, preparación, implementación e integración, también establecen los requisitos que las entidades deben cumplir en términos de reconocimiento, medición, presentación y revelación de información. Durante este proceso, es común enfrentar desafíos que dependerán de diversos factores y que tendrán un impacto en las empresas al adoptar las normas contables globales. Sin embargo, si se realiza una correcta implementación y aplicación de las normas, las empresas también se verán beneficiadas.

Desafíos en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Iberoamérica

A continuación, se detallan los principales desafíos vinculados con la implementación y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en Iberoamérica. Este análisis abarca a aquellos países miembros de la región que ya han adoptado dichas normas como fundamento para la elaboración de la información contable.

Capacitación en las NIIF: Uno de los desafíos más significativos reside en la limitada capacitación profesional en relación con los estándares internacionales. El estudio titulado "Desafíos para la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en las MIPYMES de Paraguay" destaca los obstáculos que enfrentan los profesionales contables al adoptar y aplicar estas normas en el ámbito de las micro, pequeñas y medianas empresas. Se enfatiza la importancia de la formación profesional del Contador Público para lograr una aplicación efectiva de esta normativa. Esto implica poseer un conocimiento sólido de los principios y requisitos establecidos en las NIIF, así como comprender cómo aplicarlos en diversas situaciones contables al elaborar y presentar los estados financieros de una entidad (González, 2022).

La limitada capacitación profesional en NIIF puede atribuirse a diversas causas, entre las cuales se incluyen: la ausencia de programas educativos especializados, la escasez de recursos, la falta de conciencia sobre la importancia de la capacitación, la resistencia al cambio derivada de la preferencia por mantenerse en la zona de confort, y la falta de respaldo por parte de instituciones educativas, organizaciones profesionales o empleadores, lo cual puede dificultar el acceso a la formación. Abordar estas causas y fomentar una mayor conciencia acerca de la relevancia de la capacitación son pasos cruciales para superar este desafío y lograr una transición efectiva a las NIIF (Bermúdez Carrillo, 2015).

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

Es fundamental tener presente que la preparación profesional del Contador Público no se reduce a la adquisición de conocimientos teóricos sobre las normas; también implica mantenerse actualizado respecto a los cambios y actualizaciones en dichas normas, dado que están sujetas a modificaciones como resultado de limitaciones en su aplicación. Por ende, es necesario estar al tanto de nuevas versiones y enmiendas para asegurar una aplicación precisa. Asimismo, la formación continua es esencial, lo que implica participar en programas educativos y de capacitación relacionados con las NIIF, tales como cursos, seminarios y conferencias especializadas. Estas actividades contribuyen a mantenerse actualizado y fortalecer las habilidades en la aplicación de estas normas contables.

Cambios en los procesos contables como efecto de la implementación de las NIIF: Como resultado del proceso de convergencia a las NIIF, se han identificado diversos cambios relevantes originados por la implementación de las nuevas normas contables internacionales. Estos cambios y sus efectos en siete pequeñas y medianas empresas (PYMES) de Medellín son destacados en el estudio realizado por Rico et al. (2023). La tabla 4 presenta de manera detallada los cambios más significativos, los cuales han afectado a todas las empresas, independientemente de su actividad económica.

Resistencia al cambio en el proceso de implementación de las NIIF

En este orden, Buvoli et al. (2020) abordan las principales razones que generan resistencia al cambio durante la implementación de las normas internacionales de contabilidad. Estas razones comprenden la falta de claridad en los objetivos del proceso de convergencia, la carencia de una metodología específica, la asignación limitada de recursos financieros y presupuestarios para las actividades vinculadas con la conversión, la insuficiencia de comunicación efectiva en la organización y los desafíos en relación con la remuneración y compensación. Estas causas pueden generar obstáculos y dificultar la implementación exitosa de las normas de contabilidad en las organizaciones.

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

Tabla 4.
Cambios en el tratamiento contable luego de la adopción de las NIIF.

Tratamiento	Antes	Ahora
Deterioro de la cartera	Se consideraba como provisión o castigo.	Se reconoce como pérdida, medible al costo o costo amortizado.
Inventario	Se consideraban bienes tangibles.	Clasificados como activos destinados a la venta con requisitos específicos de reconocimiento y medición.
Propiedad, planta y equipo	No se especifica, pero se entiende que había menos rigor en la evaluación.	Evaluación inicial por experto y separación de propiedades de inversión.
Impacto en el patrimonio	No se especifica, pero implica menos ajustes y reclasificaciones.	justes y reclasificaciones necesarios para algunos para presentar correctamente el estado financiero.
Cambios en diferidos o devengados	Utilizados para diferir gastos y presentación proporcional en el estado de resultados.	Los gastos pagados se registran directamente sin distorsión de la información.

Elaboracion: Los autores.

En relación con los impactos operativos, destacan la variación en los indicadores financieros y las políticas de crédito con clientes y proveedores, lo que podría afectar el flujo de efectivo de la organización. La implementación de las normas internacionales de contabilidad puede generar resistencia al cambio en los procedimientos contables y financieros debido a diversos factores internos y externos que afectan el proceso de convergencia y la aplicación completa del estándar internacional.

En cuanto a los impactos de gestión, se resalta la importancia del papel del contador como mediador en el proceso de cambio de políticas contables y la acción legal complementaria del estándar que respalda la información contable. También se destaca la necesidad de involucrar a todas las áreas funcionales para trabajar en favor de las directrices que buscan la armonización en la gestión, el registro y la expresión de la

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

información bajo el mismo estándar internacional. La resistencia al cambio en la implementación de las NIIF puede tener varios efectos negativos en las organizaciones, tal como se indica en la tabla 5. La tabla resume los problemas asociados con la resistencia a adoptar las NIIF y las posibles consecuencias negativas que dicha resistencia puede acarrear para las organizaciones.

Tabla 5.
 Problemas y consecuencias de la resistencia al cambio por la adopción de las NIIF.

Problema	Consecuencias potenciales
Retraso en la adopción de las NIIF	No aprovechar las ventajas y mejoras que ofrecen las NIIF.
Inconsistencias en la presentación de estados financieros	Dificultades en la comparabilidad y consistencia de la información financiera.
Falta de cumplimiento normativo	Posibles consecuencias legales y daño a la reputación de la organización.
Pérdida de oportunidades de financiamiento e inversión	Limitaciones para obtener financiamiento o atraer inversionistas que requieren información bajo NIIF.
Dificultades en la comparabilidad internacional	Obstáculos para competir y compararse con empresas en mercados internacionales que siguen las NIIF.

Elaboración: Los autores.

Altos costos asociados con la implementación de las NIIF: la implementación de las NIIF puede implicar cambios significativos en los procesos contables existentes, generando costos adicionales en tiempo y recursos. Estos costos pueden representar un desafío para las empresas con recursos limitados, Esparza y Esparza (2020), mencionan los posibles gastos que surgen al converger hacia estas normas contables. Estos costos abarcan la capacitación del personal, la actualización de sistemas contables e informes financieros, la contratación de consultores externos y la realización de auditorías

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

adicionales. A pesar de ello, es importante considerar que las NIIF pueden brindar beneficios a largo plazo, como mayor transparencia y comparabilidad en los estados financieros, mejor toma de decisiones y mayor confianza en los mercados financieros.

Cambios en el marco legal tributario vigente por efecto de la implementación de las NIIF: Chavez (2020) aborda los desafíos que implica la adopción de las NIIF para las administraciones tributarias, resaltando la necesidad de actualizar las normativas tributarias para establecer con claridad los tratamientos fiscales aplicables a los nuevos registros contables generados por la implementación de las NIIF. Esto se debe a que las NIIF tienen un impacto significativo en la manera en que se reconocen y reportan los ingresos, gastos y activos en los estados financieros, lo cual puede tener consecuencias directas en la determinación de los impuestos a pagar.

Estos cambios en el marco legal tributario pueden provocar resistencia por parte de los contribuyentes, ya que implica adaptarse a nuevas reglas y, en algunos casos, enfrentar mayores obligaciones fiscales. La necesidad de alinearse con las NIIF puede generar preocupaciones entre los contribuyentes, quienes deben ajustarse a un nuevo paradigma contable que puede tener repercusiones directas en sus responsabilidades fiscales. Es esencial abordar este desafío mediante una comunicación efectiva, brindando orientación clara y estableciendo un marco normativo tributario que refleje adecuadamente los cambios introducidos por la adopción de las NIIF.

Así mismo, algunos contribuyentes pueden mostrar reticencia a ajustarse a estos cambios debido a la complejidad y los costos asociados, así como a la necesidad de capacitar al personal y actualizar los sistemas contables y de información financiera. Además, pueden surgir dificultades en la interpretación de las normas y en la conciliación de las diferencias entre las normas contables y fiscales. Es fundamental garantizar la coherencia entre la información financiera y la información fiscal para evitar la evasión y elusión de impuestos. En consecuencia, la implementación de las NIIF puede requerir cambios en el marco legal tributario vigente, lo cual puede generar resistencia por parte

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

de los contribuyentes. Es importante abordar estos desafíos para lograr una transición exitosa hacia las NIIF y garantizar una adecuada armonización entre las normas contables y fiscales.

Cambios en los ERP como consecuencia de la implementación de las NIIF: la implementación de estas normas implica cambios en el reconocimiento, valoración y presentación de los datos financieros en los estados financieros, lo que podría requerir ajustes en los módulos contables y financieros de los ERP utilizados por las empresas. Estos ajustes podrían incluir cambios en los códigos de cuentas contables, procesos de registro y reporte de transacciones financieras, adaptación de informes y estados financieros generados por el sistema. Al respecto, Esparza y Esparza (2020), señalan que los sistemas contables pueden necesitar modificaciones para cumplir con los requisitos de las NIIF. Estas adaptaciones en los ERP podrían ser necesarias para asegurar que la información financiera se capture y procese de acuerdo con los nuevos requerimientos de estos estándares, facilitando así la exitosa convergencia hacia estas normas contables.

Beneficios potenciales de la adopción de las NIIF en Iberoamérica

La adopción de las NIIF en Iberoamérica puede acarrear varios beneficios potenciales, como la estandarización de la presentación de la información financiera, lo que facilita la toma de decisiones para accionistas, directivos y otros interesados. Promueve la transparencia en la presentación de los estados financieros, lo que contribuye a evitar ambigüedades, desfalcos o fraudes, busca reducir la brecha entre el valor en libros y el valor de mercado. También, la adopción de las NIIF permite una mayor comparabilidad de las cuentas en el mercado, fomentando la competencia y la circulación de capitales. Los investigadores que llevaron a cabo estudios sobre este tema explican que la adopción de estas normas en Iberoamérica puede conllevar varios beneficios potenciales como: Mejora en la transparencia financiera post implementación de las NIIF, Rubio et al. (2023)

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

investigó el impacto de estas normas en la transparencia y comparabilidad de los estados financieros de las empresas en Ecuador. El estudio demuestra que la adopción de las NIIF ha mejorado la calidad de la información financiera, lo cual beneficia a los usuarios de los estados financieros, como los inversores y administradores. La implementación de las NIIF ha tenido un impacto positivo en la transparencia de los estados financieros de las empresas. La adopción de las NIIF ha contribuido a una mayor claridad y comprensión de la información financiera, facilitando la interpretación y utilización de los estados financieros por parte de los usuarios en general. Esta mejora en la transparencia ha sido beneficiosa desde toda perspectiva para la toma de decisiones económicas.

El IASB destaca la importancia de que las NIIF aseguren la alta calidad en la divulgación de información financiera, lo que a su vez incrementa la claridad y permite a los usuarios externos entender mejor la situación financiera de las entidades. Según esta organización, la transparencia se alcanza cuando se proporciona una información financiera clara y de alta calidad. Esto se logra a través de una divulgación completa y exacta de todos los elementos financieros en los informes financieros y sus notas adicionales. En consecuencia, las compañías deben adherirse a las normas contables sin restricción alguna, de tal forma que representen con veracidad su condición económica, evitando la omisión de información esencial o su presentación de manera que pueda inducir a error.

Uniformidad en la presentación de información financiera como efecto de la implementación de las NIIF: la convergencia a estas normas no solo buscan la armonización internacional de los estados contables, sino que también contribuyen a un funcionamiento más transparente y eficiente de los mercados financieros, persiguiendo la comparabilidad de estos reportes, asegurando que la información presentada sea uniforme y coherente, esto facilita la comprensión y el análisis de la situación financiera y el desempeño de las empresas, permitiendo a los usuarios tomar decisiones fundamentadas en datos confiables y comparables. En su estudio "Impactos de las NIC

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

y las NIIF en los estados financieros", esto contribuye a generar mayor confianza en los informes financieros, lo que, a su vez, puede atraer inversiones y mejorar la percepción internacional de las empresas. La comparabilidad de los estados financieros, impulsada por las NIIF, asegura la uniformidad y coherencia de la información, proporcionando un marco sólido para la toma de decisiones y la evaluación de la salud financiera de las entidades.

Facilidad del acceso a los mercados internacionales y la atracción de inversión extranjera: La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) conlleva beneficios significativos, entre los cuales se destaca una mayor transparencia en las cifras financieras de las organizaciones y el acceso mejorado a los mercados de capital, lo que, a su vez, contribuye a la reducción de los costos financieros. Un estudio titulado "Adopción de Normas Internacionales de Contabilidad - NIIF y el impacto de las inversiones extranjeras en la Bolsa de Valores" enfatiza que la adopción de un lenguaje contable universal que permite la presentación de informes de manera similar en todo el mundo y su verificación facilita la viabilidad de la inversión extranjera. Esta uniformidad contable reconoce a las empresas nacionales en otros países, contribuyendo así a una economía más estable mediante una política contable consistente. El mencionado estudio se propuso investigar el aumento de las inversiones extranjeras en la bolsa de valores después de la adopción de las NIIF. Sus hallazgos indicaron que la captación de inversiones mejoró significativamente después de que las entidades adoptaron las NIIF como base para la preparación de sus estados financieros.

Reducción de costos por efecto de la implementación de las NIIF:

La implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) resulta en una disminución de los gastos corporativos en diversas áreas como un efecto posterior al proceso de adopción de estas normas. Se observa un ahorro significativo en la armonización y simplificación de los procedimientos contables, especialmente para

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

aquellas empresas con presencia en distintos países que tienen requisitos variados para la presentación de informes financieros. Al utilizar un sistema de normas contables internacional y homogéneo, las compañías pueden evitar el esfuerzo redundante de preparar múltiples informes financieros de acuerdo con reglamentos locales, lo que se traduce en una menor inversión de tiempo y recursos en tareas contables y de auditoría. Además, se logra un ahorro en la capacitación del personal, ya que la existencia de un estándar internacional unificado disminuye la necesidad de formaciones específicas para diferentes normativas nacionales. Esto implica una utilización más efectiva del capital humano a lo largo del tiempo. Las NIIF contribuyen a una gestión interna más eficaz al proporcionar información financiera más relevante y actualizada para la toma de decisiones estratégicas (Encalada Encarnación et al., 2019).

Información y conocimientos para la toma de decisiones informadas y el cumplimiento de estándares internacionales

El estudio realizado por Católico Segura (2021), resalta la importancia crucial de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la toma de decisiones informadas en el ámbito financiero. Según esta investigación, las NIIF ofrecen un marco contable global que busca garantizar la transparencia, comparabilidad, confiabilidad y consistencia de la información financiera a nivel mundial. Se subraya que para tomar decisiones informadas bajo este marco, es esencial comprender y aplicar correctamente estas normas, lo cual requiere acceso a datos financieros precisos y conocimientos especializados en su interpretación y aplicación.

Además, el estudio señala que el proceso de toma de decisiones en empresas que han adoptado estas normativas implica la recopilación y análisis de información financiera relevante, la evaluación de alternativas posibles bajo los principios de estas normas y la selección de la opción que mejor se alinee con los requerimientos de reporte y las metas estratégicas de la organización. En cuanto al cumplimiento de estándares

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

internacionales, se destaca que las NIIF establecen los criterios que deben seguirse para la presentación de informes financieros. Esto implica que las empresas deben asegurarse de que sus procesos contables y reportes financieros estén alineados con las últimas actualizaciones y directrices proporcionadas por el *International Accounting Standards Board (IASB)*.

Las NIIF permiten estandarizar las regulaciones contables, facilitando la cuantificación de los valores de los recursos utilizados y proporcionando información monetaria para la gestión y el análisis de la actividad económica (Soto Aguirre y Falconí, 2023). Además, los investigadores resaltan la importancia de las NIIF en la contabilidad de costos de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Para contribuir al crecimiento y formación de los responsables en la toma de decisiones a través del entendimiento y la práctica de las normas contables relacionadas con los costos, es fundamental que los gerentes demuestren un mayor interés en entender y gestionar sus procedimientos de acuerdo con las normas y regulaciones actuales. Se enfatiza la importancia de realizar estudios, mediciones y evaluaciones de costos como parte de las estrategias empresariales, y se destaca la relevancia de comprender la información contable y de costos para la toma de decisiones estratégicas.

DISCUSIÓN

Este artículo de revisión se ha enfocado en analizar la variedad de retos y ventajas que conlleva la implementación de las NIIF en la región iberoamericana. Para ello, se ha realizado una verificación exhaustiva de la literatura relevante, recopilando y sintetizando las vivencias de expertos en contabilidad que han discutido los desafíos y beneficios asociados a la adopción de estas normativas internacionales en sus áreas geográficas y campos de actividad económica específicos.

La información revisada para este artículo proporciona una visión de los obstáculos que conlleva este proceso: Rico et al. (2023), resaltan la importancia crítica de la capacitación

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

profesional como piedra angular para la adopción efectiva de las NIIF. La resistencia al cambio como una barrera, identificada por Buvoli et al. (2020), y los altos costos asociados, destacados por Esparza y Esparza et al. (2020), son factores adicionales que complican la transición hacia las NIIF. Por último, Chavez (2020), resalta el impacto en el marco legal tributario y la necesidad de su actualización para alinear las prácticas fiscales con las nuevas normas contables.

Estos factores se interrelacionan y contribuyen a una resistencia que puede frenar la transición a las NIIF, pese a las variaciones en la intensidad y particularidades de los retos que enfrentan distintos países y empresas en Iberoamérica, existe un acuerdo sobre el carácter complejo de los impedimentos para la adopción de las NIIF. Se requiere una estrategia comprensiva que aborde desde la mejora en la capacitación hasta la actualización de los sistemas contables y reformas fiscales, así como tácticas para vencer la resistencia al cambio. Tal estrategia integral asegurará no solo una implementación efectiva, sino también la capitalización de los beneficios a largo plazo que las NIIF pueden brindar en el entorno económico globalizado. Los autores convergen en la necesidad de un compromiso más sólido con la educación continua y el progreso profesional en contabilidad para gestionar las exigencias impuestas por las NIIF, destacando la importancia del diálogo interno efectivo en las organizaciones para facilitar el paso a estas normativas internacionales.

Con respecto a las ventajas derivadas de la adopción de las NIIF, el estudio de Rubio et al. (2023) destacan un incremento notable en la transparencia y en la capacidad de comparar la información financiera después de su implementación. Estos hallazgos están alineados con las metas del IASB, que pone énfasis en la calidad superior y en la claridad de los datos financieros divulgados, buscando así promover la transparencia y facilitar a los interesados externos el entendimiento completo de la salud financiera de las organizaciones. En el ámbito del acceso a mercados internacionales y la captación de

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

capital foráneo las NIIF actúan como un idioma contable global que realza la imagen de las empresas a nivel internacional y estimula la inversión extranjera.

Así mismo, el IASB reconoce que la adopción de las NIIF es importante para el progreso de los mercados de capitales y, por consiguiente, para el desarrollo económico. Los resultados indican que la adopción de las NIIF ha generado impactos positivos amplios en Iberoamérica, aunque con variaciones por país o contexto específico. La estandarización y claridad que aportan estas normativas parecen no solo mejorar la comprensión financiera, sino también propiciar un ambiente económico más sólido y atractivo para el avance empresarial y la atracción de inversiones del exterior.

La pericia en materia contable y financiera, fundamentada en las NIIF, así como la integridad de la información resultante de su correcta aplicación, son esenciales para las empresas en el proceso de tomar decisiones bien informadas y adherirse a normativas de alcance global. Los estudios revisados destacan que una implementación efectiva de las NIIF lleva a una comprensión detallada de estas regulaciones, lo cual es relevante para la generación de información financiera de alta calidad, sirviendo esto como soporte para decisiones deliberadas y el cumplimiento de estándares internacionales. En este escenario, el estudio realizado por Católico Segura (2021) resalta que estas normas proporcionan un esquema contable a nivel mundial que fomenta la transparencia y permite una adecuada comparabilidad de los datos financieros. Tal estandarización es esencial para decisiones bien fundadas, pues garantiza la exactitud de los datos financieros y demanda una interpretación y aplicación especializada.

De igual manera, la investigación de Soto Aguirre y Falconi (2023) ponen de relieve la importancia de comprender y administrar las normas contables vinculadas a los costos, señalando su influencia directa en la mejora de las decisiones financieras y estratégicas. Las perspectivas de los investigadores convergen en señalar que una gestión competente de las NIIF es determinante para el análisis económico y la observancia de estándares internacionales, aunque se centren en distintas áreas del proceso contable y

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

en variados tipos de entidades empresariales. Aunque existen diferencias en los contextos específicos y en la aplicación práctica, se mantiene constante la premisa de que las NIIF son vitales para el fortalecimiento de la calidad y coherencia de la información financiera.

CONCLUSIONES

El presente estudio ha emprendido una exploración en profundidad de las complejidades y beneficios que conlleva la adopción de las NIIF en el ámbito iberoamericano. Se ha puesto especial énfasis en la relevancia de la capacitación y actualización continua del capital humano, así como en la imperiosa necesidad de una gestión eficaz del cambio organizacional. Esto último se considera un pilar fundamental para superar la resistencia inherente al cambio y los desafíos económicos que pueden surgir. Además, se destaca la necesidad de realizar ajustes legislativos y fiscales pertinentes, que no solo se alineen con las directrices de las NIIF, sino que también promuevan su integración armónica en el tejido empresarial y económico de la región.

A pesar de que diversos académicos y expertos en la materia han señalado obstáculos como el escepticismo ante el cambio y el aumento de los costos operativos, este análisis enfatiza la importancia de adoptar un enfoque integral. Dicho enfoque debe abarcar una formación profesional incesante, una modernización tecnológica adaptada a las nuevas exigencias contables y una comunicación interna efectiva que asegure la comprensión y aceptación de las normas por parte de todos los miembros de la organización.

Adicional, este estudio destaca las ventajas que trae consigo la implementación de las NIIF. Entre ellas se encuentra un incremento notable en la transparencia financiera, la estandarización de los informes financieros y una inserción más sólida en los mercados internacionales. Estos factores son importantes para estimular el desarrollo económico y atraer inversiones extranjeras. La estandarización contable que promueven las NIIF no solo facilita una mayor comprensión entre las partes interesadas, sino que también crea

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

un entorno propicio para el crecimiento empresarial y el progreso económico a nivel regional.

Las NIIF trascienden su rol tradicional como normativas técnicas para convertirse en catalizadores del cambio en el panorama empresarial global. Este trabajo concluye que, independiente de los desafíos particulares que cada país o empresa iberoamericana pueda enfrentar, la adopción plena de estas normas es indispensable para alcanzar una cohesión, calidad informativa y competitividad internacional mejoradas. Se recomienda un enfoque holístico que contemple todas las dimensiones del proceso de transición, abordando desde la formación profesional hasta la actualización tecnológica.

Los hallazgos recabados a partir de diversas investigaciones coinciden en que las NIIF son fundamentales para elevar la calidad y uniformidad de la información financiera a nivel mundial. Aunque los retos son evidentes y varían según las circunstancias específicas de cada nación o empresa en Iberoamérica, la implementación integral de estas normativas es esencial para lograr una integración efectiva y una competitividad extendida en el mercado global. En definitiva, las NIIF sobrepasan su función como simples guías contables y emergen como una estrategia relevante para el avance y la armonización económica en un entorno global cada vez más interconectado.

FINANCIAMIENTO

No monetario.

AGRADECIMIENTO

A todos los actores sociales involucrados en el desarrollo de la investigación.

REFERENCIAS CONSULTADAS

- Alegre, M., y Kwan, C. (2022). Evolución de las Normas Internacionales de Información Financiera, periodo 2010-2020 [Developments in International Financial Reporting Standards, period 2010-2020]. *Revista de Análisis y Difusión de Perspectivas Educativas y Empresariales*, 2(4), 26-32. <https://doi.org/10.56216/racdee022022dic.a02>
- Bermúdez Carrillo, L. A. (2015). Capacitación: una herramienta de fortalecimiento de las pymes [Training: a tool for strengthening SMEs]. *InterSedes*, 16(33), 01-25. <https://n9.cl/emspb>
- Buvoli, S., López, B., Salcedo, W., y Mercado, L. (2020). Resistencia al cambio en los procesos de implementación de las normas internacionales de contabilidad [Resistance to change in the process of implementing international accounting standards]. *CIID Journal*, 1(1), 42-79. <https://n9.cl/i06hji>
- Carvajal, L., y Salgado, A. (2021). Revisión teórica de los cinco pasos de la NIIF 15: nuevo modelo de reconocimiento de ingresos ordinarios [Theoretical Review of the Five Steps of IFRS 15: New Revenue Recognition Model]. *Cofin Habana*, 15(2), e22. <https://n9.cl/yfkkpf>
- Católico Segura, D. F. (2021). Las Normas Internacionales de Información Financiera y su relevancia informativa: evidencia empírica en empresas cotizadas de Colombia [International Financial Reporting Standards and their informative relevance: empirical evidence from listed companies in Colombia]. *Contaduría y administración*, 66(2), 00005. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2395>
- Chavez, L. (2020). Niif y tributación: desafíos y oportunidades para las Administraciones tributarias [IFRS and taxation: challenges and opportunities for tax administrations]. *Revista de derecho Fiscal*, (17), 115-145. <https://doi.org/10.18601/16926722.n17.04>
- Encalada Encarnación, V. R., Castillo Coto, A. L., Ruíz Quesada, S. C., y Encarnación Merchán, O. M. (2019). Efectos de la implementación de la Norma Internacional de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador [Effects of the implementation of the International Financial Reporting Standard in a small company registered in the city of Guayaquil, Ecuador]. *Cuadernos de Contabilidad*, 20(50). <https://n9.cl/svd8d>

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

- Esparza, S., y Espraza, F. (2020). Adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas [Adoption of International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Enterprises (IFRS)]. *Contauditar*, 1, 53-63. <https://n9.cl/ov734>
- Reyes Maldonado, N. M., Chaparro García, F., y Guerrero Barajas, A. (2020). Normas Internacionales de Información Financiera como instrumentos de gestión empresarial y control gerencial: más allá de una función en contabilidad [International Financial Reporting Standards as instruments of corporate governance and management control: beyond a role in accounting]. *Universidad y Empresa*, 22(39), 1-25. <https://doi.org/10.12804/revistas.urosario.edu.co/empresa/a.7561>
- Rico, J., González, C., Galvis, D., y Cárcamo, C. (2023). Efectos de la adopción de las NIIF en siete pymes de Medellín [Effects of IFRS adoption on seven SMEs in Medellín]. *Administración y Desarrollo*, 53(1), 1-20. <https://doi.org/10.22431/25005227.vol53n1.7>
- Rubio, G., Hernandez, L., Bermero, K., y Meneses, N. (2020). Análisis de las Normas Internacionales de Información Financiera y su relación con la responsabilidad social empresarial [Analysis of International Financial Reporting Standards and their relationship to corporate social responsibility]. *Revista Economía y Política*, 118-131. <https://doi.org/10.25097/rep.n31.2020.08>
- Santa Cruz, F., Obando, E., Reyes, G., y Rodríguez, S. (2022). Investigación cualitativa: una mirada a su validación desde la perspectiva de los métodos de triangulación [Qualitative research: a look at its validation from a triangulation methods perspective]. *Revista de Filosofía*, 59-72. <https://doi.org/10.5281/zenodo.6663103>
- Soto Aguirre, N., y Falconí, M. (2023). Las NIIF andamiaje normativo de la contabilidad de costo en la gestión financiera de las Pymes: The IFRS normative scaffolding of cost accounting in the financial management of smes [The IFRS regulatory framework for cost accounting in the financial management of SMEs]. *REVISTA CIENTÍFICA ECOCIENCIA*, 10(1), 1-26. <https://doi.org/10.21855/ecociencia.101.698>

Jaime Adriano Rodríguez-Uruchima; Carmen Yolanda Jaramillo-Calle

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 [Implementation of the International Financial Reporting Standards (IFRS) for small and medium-sized enterprises (SMEs) in Colombia]. *Información tecnológica*, 33(2), 269-278. <https://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000200269>

©2024 por los autores. Este artículo es de acceso abierto y distribuido según los términos y condiciones de la licencia Creative Commons Atribución-NoComercial-CompartirIgual 4.0 Internacional (CC BY-NC-SA 4.0) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>).