

## NIIF para Pymes y Toma de Decisiones Financieras en Empresas del Sector Comercial

IFRS for SMEs and Financial Decision Making in Companies in the Commercial Sector

*IFRS pour les PME et la prise de décisions financières dans le secteur commercial*

IFRS para PMEs e Tomada de Decisões Financeiras em Empresas do Setor Comercial

*Soledad Cajahuaccha Taya*

Universidad Tecnológica del Perú, Escuela de Contabilidad, Perú  
U21211002@utp.edu.pe

ID <https://orcid.org/0009-0008-9036-8154>

*Mary Luz Taipe Meza*

Universidad Tecnológica del Perú, Escuela de Contabilidad, Perú  
U21231678@utp.edu.pe

ID <https://orcid.org/0009-0002-4892-6673>

*Raúl Andrés Pozo-González*

Universidad Tecnológica del Perú, Escuela de Contabilidad, Perú  
C21963@utp.edu.pe

ID <https://orcid.org/0000-0001-7474-2363>

*Rafael Romero-Carazas*

Universidad Tecnológica del Perú, Escuela de Contabilidad, Perú  
C28089@utp.edu.pe

ID <https://orcid.org/0000-0001-8909-7782>

DOI: <https://doi.org/10.48204/contacto.v5n1.9004>

Recibido: 25/02/2025

Aceptado: 21/04/2025

### RESUMEN

Este estudio tiene como objetivo analizar la relación en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) y la toma de decisiones financieras en empresas de tamaño pequeño y mediano; la metodología cuenta con un enfoque cuantitativo, no experimental y de tipo correlacional, utilizando una muestra de 70 encuestados, se evaluaron los efectos de la transición hacia las NIIF y su impacto en la calidad de la información contable. Los resultados revelan una correlación significativa en la aplicación de las NIIF y como mejora en la toma

de decisiones, con un coeficiente de correlación de 0.793, lo que menciona que tiene relación positiva y relevante. Además, los análisis de los objetivos específicos del estudio mostraron que la transición hacia las NIIF, la implementación de políticas contables adecuadas y la presentación precisa de los estados financieros están estrechamente vinculadas con decisiones empresariales más informadas y estratégicas. Estos hallazgos proporcionan evidencia empírica de que la adopción de las NIIF mejora la transparencia financiera, facilita el acceso a financiamiento y aporta al desarrollo y la perdurabilidad de todas las empresas.

**Palabras claves:** NIIF para las (Pymes), toma de decisiones financieras, sector comercial, calidad de los informes financieros.

## ABSTRACT

This study aims to analyze the relationship between the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS) for SMEs and financial decision-making in small and medium-sized companies; the methodology is quantitative, non-experimental and correlational, using a sample of 70 respondents, the effects of the transition to IFRS and its impact on the quality of accounting information were evaluated. The results indicate a significant correlation between the application of IFRS and improved decision-making, with an overall correlation coefficient of 0.793, reflecting a positive and relevant relationship. In addition, analyses of the study's specific objectives showed that the transition to IFRS, the implementation of appropriate accounting policies, and the accurate presentation of financial statements are closely linked to more informed and strategic business decisions. These findings provide empirical evidence that the adoption of IFRS improves financial transparency, facilitates access to finance, and contributes to the growth and sustainability of companies.

**Keywords:** IFRS for SMEs, financial decision making, commercial sector, quality of financial reports.

## Introducción

Las NIIF para (Pymes) constituyen una base contable relevante en el sector comercial, sobre todo en economías en desarrollo donde (Pymes) tienen un papel crucial. En América Latina, estas empresas abarcan cerca del 99% de las organizaciones y generan aproximadamente el 67% del empleo (Cepal, 2023). No obstante, gestionar sus finanzas presenta desafíos, y la falta de claridad en la utilización de las NIIF ha ocasionado discrepancias en los informes contables, lo que influye en la transparencia y la toma de decisiones (Nguyen & Pham, 2023; Cantillo et al., 2022). Por ello, implementar directrices contables internacionales para (Pymes) resulta vital para la estandarización y comparación de los datos financieros, lo que mejora la capacidad de obtener financiamiento y cumplir obligaciones fiscales, elementos clave en un mercado competitivo.

Este estudio tiene como propósito examinar cómo la incorporación de las directrices contables internacionales para (Pymes) impacta en la planificación financiera de las entidades comerciales de Perú. Específicamente, se centra en aspectos normativos, como la transición de los estándares internacionales para (Pymes) (Sec. 35), las políticas contables, estimaciones y errores (Sec. 10), y la presentación de estados financieros (Sec. 3) afectan la precisión y calidad de las decisiones financieras.

La investigación busca responder a la pregunta: ¿Cuál es la relación de las NIIF para Pymes y la toma de decisiones financieras en empre? del sector comercial? Dado el entorno competitivo, contar con

informes financieros uniformes resulta fundamental para aumentar las oportunidades de acceso a recursos financieros y la administración empresarial.

Los estudios recientes destacan que hacer uso de las directrices contables internacionales para (Pymes) en mercados emergentes implica superar obstáculos como la resistencia a cambios contables y la complejidad en su interpretación (Marcin et al., 2021; Jorissen et al., 2022). Además, la infraestructura regulatoria y las características internas de cada empresa influyen en la adopción de estas normas (Durguti & Arifi, 2021; Nguyen & Pham, 2023). En el contexto peruano, es crucial investigar los beneficios y desafíos de aplicar las directrices contables internacionales para (Pymes) y cómo repercuten en el proceso decisorio financiero dentro de las compañías.

## Estado del arte

### *NIIF para (pymes)*

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) busca promover los lineamientos contables internacionales simplificados para (Pymes). Estos lineamientos están diseñados específicamente para empresas privadas, con el objetivo de diseñar una estructura contable general a nivel mundial. Esto facilita el acceso a estándares de calidad en diversos países, impulsa la gestión contable en economías en crecimiento y favorece la flexibilidad geográfica y laboral de los profesionales del área mediante un formato único. También proporciona informes financieros que se adaptan a las necesidades del sector empresarial.

Las NIIF para (Pymes) se han posicionado como un pilar esencial en el área de la contabilidad y las finanzas a nivel mundial. Estos estándares, diseñados específicamente para atender los requerimientos de las Pymes, desempeñan un rol fundamental en la uniformidad de los datos financieros y, por tanto, en el procedimiento decisorio económico y financiero (Patiño et al., 2023). Así, las directrices contables internacionales para (Pymes) representan lineamientos contables formuladas para favorecer la coherencia y transparencia en los informes financieros, aspecto crucial para el proceso decisorio económico y financiero adecuado (Marcin et al., 2021). En este marco, una correcta implementación de estas normas no solo eleva la fiabilidad de los informes contables, sino que también construye una base estable para que gerentes, inversores y otros interesados tomen decisiones informadas y estratégicas. Cabe resaltar que el incumplimiento de estas normas impacta directamente en la calidad de la gestión financiera y contable, al no normalizar las transacciones financieras en (Pymes) (Salameh et al., 2022; Ultrerras et al., 2024).

Respecto a los estados financieros (EEFF), estos brindan una visión integral del estado económico y financiero de una organización, siendo indispensables para evaluar y definir acciones económicas y financieras (Jorissen et al., 2022). La incorporación de las directrices contables internacionales para (Pymes) garantiza que estos EEFF sean más transparentes, comparables y útiles para analizar distintas alternativas. Por ello, los estándares internacionales para (Pymes) están estructurados para asegurar una mayor claridad y consistencia en dichos informes, lo cual es esencial para que los usuarios de los informes financieros puedan interpretar y emplear la información adecuadamente. Además, es esencial evaluar su impacto en los estados financieros para promover una mejora continua en la precisión de la información y por lo tanto, en el proceso de toma de decisiones (Sappor et al., 2023).

### *Toma de decisiones*

La Real Academia Española (RAE, 2017) explica la decisión como el instante en que se elige una alternativa o se toma una resolución frente a situaciones complejas o inciertas, lo cual facilita avanzar o solucionar un problema. Esta idea moderna se deriva del término latino "decisio, -onis", que hace

referencia a la determinación de una acción concreta. Desde esta perspectiva, Núñez (2023) describe el proceso decisorio como uno más detallado, que conlleva la evaluación y elección entre varias alternativas disponibles. Este enfoque subraya el carácter deliberativo y comparativo inherente al proceso de decisión.

Las decisiones en el ámbito económico y financiero se refieren a las elecciones realizadas por individuos, empresas o gobiernos sobre cómo asignar y emplear recursos limitados para cumplir necesidades y metas específicas. Estas decisiones requieren un análisis cuidadoso de los costos, beneficios y riesgos asociados con cada alternativa en un contexto de incertidumbre (Núñez et al., 2023).

Para enfrentar los retos y aprovechar los beneficios de las directrices contables internacionales para Pymes en la toma de decisiones, es fundamental que las comparaciones de indicadores financieros se realicen dentro del mismo sector, evitando mezclar con otros, ya que los procedimientos contables varían según el rubro (Vergara et al., 2023). Esto asegura que las decisiones estén basadas en factores relevantes y contextos específicos. También se recomienda realizar un análisis financiero posterior a la implementación, acompañado de procedimientos contables uniformes y supervisión interna, lo que permite estandarizar los informes financieros a nivel global (López & Naranjo, 2020). Esto no solo optimiza la calidad de los datos financieros, sino que también respalda decisiones estratégicas.

La incorporación de los estándares internacionales para Pymes presenta resultados variados dependiendo del país y del sector. En economías desarrolladas, como Suecia, las empresas suelen adoptar estas normas con facilidad, beneficiándose de sistemas contables avanzados y una sólida regulación que incrementa la confianza en la información financiera y facilita decisiones estratégicas (Hellman et al., 2022). Sin embargo, en mercados emergentes como Vietnam y Colombia, su adopción enfrenta importantes desafíos debido a la falta de recursos, capacitación y diferencias culturales en la gestión financiera (Nguyen & Pham, 2023; Cantillo et al., 2022).

Estos retos también se observan en diversos sectores empresariales, donde factores como la complejidad en la contabilización de ingresos, la escasez de recursos especializados y la resistencia a cambiar prácticas contables tradicionales complican el proceso de implementación (Encalada, 2021; Durguti & Arifi, 2021; Cantillo et al., 2022; Ultreras et al., 2024). Por ejemplo, en el rubro de la construcción, las dificultades están asociados con la gestión de contratos a largo plazo y el registro de ingresos, lo que genera desafíos específicos en el proceso decisional financiero (Encalada, 2021). De manera similar, en el sector agrario, la variabilidad de los ciclos de producción y la persistencia de prácticas contables tradicionales pueden dificultar la aplicación de los estándares internacionales para Pymes, afectando la transparencia de la información financiera y las decisiones basadas en ella (Cantillo et al., 2022).

En cuanto a la metodología utilizada para investigar el impacto de los estándares internacionales para Pymes en el proceso decisorio, se emplea una perspectiva integral que abarca desde el análisis cualitativo y cuantitativo hasta estudios de caso y revisiones documentales. Esta diversidad metodológica permite una visión profunda y completa de cómo las NIIF para (Pymes) afectan las etapas del proceso de decisión en distintos contextos y sectores. En estudios cuantitativos, se suelen aplicar modelos teóricos contables positivos para examinar las prácticas contables y su impacto en decisiones económicas y financieras (Rico, 2024). Estos modelos contribuyen a comprender cómo los cambios en la contabilidad, derivados de las directrices contables internacionales para Pymes, influyen en las condiciones financieras. Además, el empleo de ecuaciones estructurales y análisis de regresión permite indagar en las conexiones entre variables contables y financieras, ayudando a entender cómo los registros financieros basada en las NIIF para (Pymes) incide en diversas facetas del proceso decisional empresarial (Sappor et al., 2023; Hiep & Xuan, 2021).

## Materiales y métodos

El presente estudio se desarrolló bajo los lineamientos de una investigación básica o pura, teniendo como propósito fundamental contribuir al conocimiento científico respecto a las variables propuestas. Como señala Hernández et al. (2014), este tipo de investigación, también denominado dogmática, se caracteriza por su naturaleza teórica y su contribución al desarrollo del conocimiento científico, sin una aplicación práctica inmediata. Se adoptó un enfoque cuantitativo, sustentado en la recolección sistemática de información y su posterior análisis mediante procedimientos estadísticos.

Esta perspectiva, según Hernández et al. (2014), permite definir patrones y comprobar teorías a través de un proceso secuencial y probatorio. El estudio emplea disciplinas numéricas y estadísticas para establecer aspectos del comportamiento y validar enfoques teóricos relacionados con la aplicación de las directrices contables internacionales para Pymes y su relación en la toma de decisiones financieras. Además, la investigación se llevó a cabo con un diseño no experimental, donde los fenómenos fueron observados en su entorno natural sin intervención intencionada de las variables, tal como lo definen Hernández et al. (2014). Además, presenta un corte transversal, ya que la obtención de datos se realizó en un momento único durante el período 2023, permitiendo detallar y examinar la influencia y la interrelación de las variables en un tiempo específico.

El nivel de investigación es de nivel correlacional, orientado a analizar la relación entre las directrices contables internacionales para Pymes y la toma de decisiones financieras. En su dimensión descriptiva, se enfoca en recolectar y analizar datos para caracterizar el fenómeno estudiado, mientras que en su aspecto correlacional busca identificar las relaciones entre las variables sin establecer necesariamente causalidad (Hernández et al., 2014).

La población del estudio está constituida por 85 empresas comerciales activas y habitadas en el departamento de Arequipa. Mediante la aplicación de un muestreo aleatorio simple para poblaciones finitas, se procesa una muestra representativa de 70 compañías comerciales.

$$n = \frac{(z^2 * N * p * q)}{(e^2 * (N - 1))} + (z^2 * p)$$

n: Tamaño de la muestra

z: Nivel de confianza deseado 95% 1.96%

p: probabilidad de éxito (0.5)

q: probabilidad de fracaso (0.5)

e: Error + - 5%

N: tamaño poblacional

$$= ((1.96^2) * (85) * (0.5) * (0.5)) / ((0.05^2) * (85 - 1) + (1.96^2) * (0.5) * (0.5))$$

$$= 70$$

La técnica empleada para la obtención de datos fue la encuesta, implementada a través de un cuestionario estructurado de 20 preguntas. Este instrumento fue específicamente diseñado para recopilar información sobre la relación entre las directrices contables internacionales para Pymes y la toma de decisiones financieras en las empresas del sector comercial del departamento de Arequipa.

## Resultados

### *Análisis inferencial*

#### *Prueba de Hipótesis General*

H1: Existe una relación positiva y significativa de NIIF para (Pymes) y la toma de decisiones financieras en empresas del sector comercial.

H0: No se evidencia una relación positiva y significativa de NIIF para (Pymes) y la toma de decisiones financieras en empresas del sector comercial.

#### *Regla de Decisión*

Si el valor de significancia bilateral es menor a 0.05, se contradice la hipótesis de inexistencia (H0) lo cual familiariza con la hipótesis alternativa (H1), revela que existe una relación estadísticamente relevante con las variables analizadas.

**Tabla 1**

*Prueba de Hipótesis General*

Rho de Spearman	V1. NIIF para Pymes	V1. NIIF para Pymes		V2. Toma de Decisiones
		Coefficiente de correlación	Sig. (bilateral)	
V2. Toma de Decisiones	Coeficiente de correlación	1.000		.793**
			0.000	
	N	70		70
	Coeficiente de correlación		.793**	1.000
	Sig. (bilateral)		0.000	
	N		70	70

*Nota.* La correlación es significativa en el nivel 0.01(bilateral).

En la Tabla 1 se muestra la correlación Spearman de la variable V1 (NIIF para Pymes) y V2 (Toma de Decisiones), con un coeficiente Rho de 0.793, lo que revela una relación fuerte y favorable. Esto sugiere que la implementación de las Directrices Contables Internacionales para Pymes es favorable en la toma de decisiones financieras en el sector comercial. La significancia bilateral de 0.000, es inferior al 0.05 de lo requerido. De esta manera confirma la hipótesis alternativa de que las NIIF para (Pymes) contribuyen a mejorar las decisiones financieras en empresas comerciales.

#### *Prueba estadística de la primera hipótesis específica*

## **Hipótesis de Investigación**

H1: Existe una relación positiva y significativa de la Transición a la NIIF para (Pymes) (Secc. 35) y la toma de decisiones financieras en empre. del sector comercial.

H0: No se evidencia una relación positiva y significativa de la Transición a la NIIF para (Pymes) (Secc. 35) y la toma de decisiones financieras en empre. del sector comercial.

## **Regla de Decisión**

Cuando el valor de significancia bilateral es inferior a 0.05, se contradice la hipótesis de inexistencia (H0) y se familiariza con la hipótesis alternativa (H1), lo que revela que existe una relación estadísticamente relevante con las variables analizadas.

**Tabla 2**

*Prueba estadística de primera hipótesis específica*

		D1: Transición a la NIIF para las PYMES (sección 35)	V2. Toma de Decisiones
Rho de Spearman	D1: Transición a la NIIF para las PYMES (sección	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	1.000 .639** 0.000
	N		70 70
V2. Toma de Decisiones		Coeficiente de correlación Sig. (bilateral)	.639** 0.000 70 1.000
	N		70

*Nota.* La correlación es significativa en el nivel 0.01(bilateral).

en la tabla 2 presenta el análisis spearman entre la variable d1 (transición a la niif para pymes) (secc. 35) y v2 (toma de decisiones), con un coeficiente de 0.639, lo que revela una relación positiva moderada-alta. esto indica que, al adoptar la niif para (pymes) las empresas comerciales mejoran significativamente sus decisiones financieras. la significancia bilateral de 0.000, es inferior al 0.05 de lo requerido. por lo tanto, se confirma que la transición a las niif para (pymes) favorece positivamente en la toma de decisiones financieras, respaldando la hipótesis alternativa.

## **Prueba estadística de la segunda hipótesis específica**

### **Hipótesis de investigación**

H1: existe una relación positiva y significativa en políticas contables, estimaciones y errores (secc.10) y la toma de decisiones financieras en empre. del sector comercial.

H0: no se evidencia una relación positiva y significativa en políticas contables, estimaciones y errores (secc.10) y la toma de decisiones financieras en empre. del sector comercial.

## **Regla de decisión**

Si el valor de significancia bilateral es inferior a 0.05, se contradice la hipótesis de inexistencia (h0) y se familiariza con la hipótesis alternativa (h1), lo que revela que existe una relación estadísticamente relevante con las variables analizadas.

**Tabla 3***Prueba estadística de segunda hipótesis específica*

		D2: Políticas Contables, Estimaciones y Errores (sección 10)	V2. Toma de Decisiones
Rho de Spearman	D2: Políticas Contables, Estimaciones y	Coeficiente de correlación	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000
	N		70
	V2. Toma de Decisiones	Coeficiente de correlación	.780**
		Sig. (bilateral)	0.000
	N		70

*Nota.* La correlación es significativa en el nivel 0.01(bilateral).

En la Tabla 3 presenta el análisis Spearman entre la variable D2 (Políticas Contables, Estimaciones y Errores) (Secc. 10) y V2 (Toma de Decisiones), con un coeficiente de 0.780, lo que revela una correlación positiva alta. Esto indica que, al aplicar eficazmente las políticas contables, realizar estimaciones precisas y corregir errores contables, las empresas mejoran significativamente sus decisiones financieras. La significancia bilateral de 0.000, es inferior al 0.05 de lo requerido. Así, se confirma que una correcta gestión de las políticas contables favorece positivamente en la toma de decisiones, lo que respalda la hipótesis alternativa.

### *Prueba estadística de la tercera hipótesis específica* *Hipótesis de Investigación*

H1: Existe una relación positiva y significativa en la Presentación de Estados Financieros (Secc. 3) y la toma de decisiones financieras en empre. del sector comercial.

H0: No se evidencia una relación positiva y significativa en la Presentación de Estados Financieros (Secc.3) y la toma de decisiones financieras en empre. del sector comercial.

#### *Regla de Decisión*

Si el valor de significancia bilateral es inferior a 0.05, se contradice la hipótesis de inexistencia (H0) y se familiariza con la hipótesis alternativa (H1), lo que indica que existe una relación estadísticamente relevante con las variables analizadas.

**Tabla 4***Prueba estadística de tercera hipótesis específica*

			D3: Presentación de Estados Financieros (sección 3)	V2. Toma de Decisiones
Rho de Spearman	D3: Presentación de Estados Financieros	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	1.000 .750** 0.000	.750** 0.000 70
	V2. Toma de Decisiones	Coeficiente de correlación Sig. (bilateral) N	.750** 0.000 70	70 1.000 70

*Nota.* La correlación es significativa en el nivel 0.01(bilateral).

En la Tabla 4 presenta el análisis Spearman entre la variable D3 Presentación de Estados Financieros (Secc. 3) y la variable V2 (Toma de Decisiones), con un coeficiente de 0.750, lo que revela una correlación positiva alta. Esto indica que, al mejorar la presentación de los EEFF, las decisiones financieras de las empresas comerciales tienden a mejorar significativamente. La significancia bilateral de 0.000, es inferior al 0.05% de lo requerido. Así, se confirma que una elaboración correcta de los EEFF favorece positivamente en la toma de decisiones, lo que respalda la hipótesis alternativa.

## Discusión

Este estudio analiza la relación de las NIIF para (Pymes) y la toma de decisiones financieras en empresas comerciales. Los resultados muestran una fuerte correlación positiva de 0.793 en ambas variables, con un valor de significancia bilateral de 0.000, confirmando una relación estadísticamente significativa al 95% de confianza. Estos hallazgos coinciden con los de Patiño et al. (2023) y Vergara et al. (2023), quienes destacan como las NIIF estandarizan la información financiera y mejoran las decisiones. Sin embargo, un 0.207 de los encuestados mostró preferencia por las normas tributarias y resistencia al cambio en las prácticas contables, como señalan Durguti & Arifi (2021) y Encalada (2021). Superar estas barreras es esencial para optimizar los beneficios de las NIIF en el sector comercial.

En este sentido, nuestra investigación también revela que la relación de la transición a la NIIF para (Pymes) (Secc.35) y la toma de decisiones financieras en aquellas empre. del sector comercial mejora la calidad de los informes financieros y potencia la toma de decisiones en empresas comerciales. En particular, nuestros resultados sobre la sección 35 de las NIIF muestran una correlación de 0.639, basada en 70 encuestados, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que indica su relevancia estadística al 95% de confianza. Esto sugiere una relación positiva de intensidad moderada a alta en la toma de decisiones. Estos hallazgos coinciden con Marcin et al. (2021) y Hellman et al. (2022), quienes destacan que una transición exitosa hacia las NIIF facilita una gestión eficiente, mejora el acceso a financiamiento y aumenta el atractivo para inversores.

De la misma manera, hemos identificado que las Políticas Contables, Estimaciones y Errores (Secc.10) tienen una relación significativa con la toma de decisiones financieras en empresas comerciales.

Nuestro análisis muestra una correlación de 0.780 entre la aplicación de estas políticas (Secc.10) y la toma de decisiones, basada en 70 encuestados, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que indica su relevancia estadística al 95% de confianza. Este resultado destaca la relevancia de una correcta aplicación de las políticas contables para una adecuada presentación de los EIFF. Estos hallazgos coinciden con los estudios de Salameh et al. (2022), Ultreras et al. (2024) y López y Naranjo (2020), quienes destacan una gestión rigurosa de estas políticas mejora la calidad de la información financiera, facilita decisiones estratégicas en los informes financieros. De igual manera, señalan que una correcta estimación y corrección de errores reduce los riesgos de malentendidos y errores en la toma de decisiones, lo que contribuye a una mejor planificación y sostenibilidad de las empresas.

Finalmente, la presentación de EIFF (Secc.3) y la relación con la toma de decisiones financieras, nuestros resultados confirman que una mejor presentación facilita la toma de decisiones, atrae financiamiento, optimiza la eficiencia operativa y fortalece la gestión de riesgos. La correlación obtenida es de 0.750, basada en 70 encuestados, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que indica una relación estadísticamente significativa al 95% de confianza. Este resultado demuestra que una adecuada presentación de los estados financieros está asociada con decisiones más precisas. Estos hallazgos coinciden con lo señalado por Jorissen et al. (2022), Sappor et al. (2023) y Hiep y Xuan (2021), quienes destacan que una presentación clara y accesible mejora la toma de decisiones informadas.

## Conclusiones

A partir del objetivo general y los resultados obtenidos y analizados en este estudio, se puede afirmar de manera concluyente que existe una relación significativa entre la implementación de las NIIF para (Pymes) y la toma de decisiones financieras. Esta conexión refleja un coeficiente de correlación de 0.793, obtenido de una muestra de 70 encuestados, lo que revela que tiene una relación positiva y relevante. Asimismo, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que está por debajo de 0.05 de lo requerido, confirmando que tiene un valor de relación estadísticamente del 95% de confianza. En consecuencia, los datos avalan empíricamente la hipótesis alternativa planteada en el estudio, que sostiene que las NIIF mejora la calidad de la información financiera de empresas y refuerza su capacidad para tomar decisiones.

En cuanto con el primer objetivo específico y los resultados obtenidos y analizados en este estudio, se concluye de manera rotunda que existe una relación significativa entre la transición hacia las NIIF para (Pymes) y la toma de decisiones, especialmente en la sección 35. Esta transición muestra una correlación positiva de 0.639, basada en una muestra de 70 participantes en la encuesta. Asimismo, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que está por debajo de 0.05 de lo requerido, confirmando que tiene un valor de relación estadísticamente del 95% de confianza. En consecuencia, los resultados proporcionan un respaldo empírico a la hipótesis alternativa planteada en el estudio, que sostiene que la adopción de las NIIF mejora la toma de decisiones en el ámbito empresarial, ya que estas normas optimizan la fiabilidad de la información financiera, facilitan el acercamiento a financiamientos, atraen a inversionistas, permiten una mejor comparación entre empresas del mismo sector, gestionan los riesgos financieros y promueven prácticas contables más sólidas, lo cual contribuye al crecimiento y sostenibilidad a largo plazo.

En cuanto al segundo objetivo específico, los resultados del estudio revelan una relación significativa entre las Políticas Contables, las Estimaciones y los Errores (Secc.10) y la toma de decisiones financieras, con una correlación de 0.780 en una muestra de 70 encuestados. Asimismo, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que está por debajo de 0.05 de lo requerido, confirmando que tiene un valor de relación estadísticamente del 95% de confianza. Estos hallazgos respaldan la hipótesis alternativa, que plantea que la implementación adecuada de estas políticas mejora la calidad de la información financiera, facilita decisiones más informadas y estratégicas, y mejora la transparencia. Además, ayuda a corregir errores y mejorar estimaciones, generando confianza en los datos y reduciendo riesgos, lo que también favorece el cumplimiento normativo y la sostenibilidad empresarial a largo plazo.

Finalmente, en cuanto al tercer objetivo específico y considerando los resultados obtenidos y analizados en este estudio, se puede concluir con firmeza que existe una relación significativa entre la Presentación de EEFF (Secc. 3) y la toma de decisiones financieras. La correlación obtenida es de 0.750, basada en una muestra de 70 encuestados. Asimismo, con un valor de significancia bilateral de 0.000, lo que está por debajo de 0.05 de lo requerido, confirmando que tiene un valor de relación estadísticamente del 95% de confianza. Por lo tanto, los resultados apoyan empíricamente la hipótesis alternativa planteada en el estudio, que sostiene que la presentación idónea de los EEFF mejora la claridad y accesibilidad de la información.

## Referencias bibliográficas

- Cantillo, A., Vergara, J., Puerta, F., Makita, T. (2022). Implementation of IFRS for small and medium-sized enterprises (SMEs) in the Colombian palm growing sector. [Implementación de NIIF para pequeñas y medianas empresas (Pymes) del sector palmicultor colombiano]. *Información tecnológica*, 33(2), 269-278. doi:10.4067/S0718-07642022000200269
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe (2023). *CEPAL Acerca de Microempresas y (Pymes)*. Obtenido de [https://www.cepal.org/es/temas/\(Pymes\)/acerca-microempresas-\(Pymes\)](https://www.cepal.org/es/temas/(Pymes)/acerca-microempresas-(Pymes))
- Durguti, E., & Erëza A. (2021). Challenges and difficulties for micro-businesses in adapting IFRS for SMEs requirements: Kosovo evidence. [Desafíos y dificultades para las microempresas a la hora de adaptar las NIIF a los requisitos de las Pymes: evidencia de Kosovo]. *Journal of Liberty and International Affairs*, 7(3), 85-101. doi:10.47305/JLIA2137085d
- Encalada, V. R. (2021). Una propuesta de modelo con base en NIIF (Pymes) para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. *Revista Finanzas y Política Económica*. doi: <https://orcid.org/0000-0002-9775-1817>
- Hernández Sampieri Roberto, C. H. (2014). *Metodología de Investigación*. MCGRAW HILL Education. Obtenido de [https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion - roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion - roberto_hernandez_sampieri.pdf)
- Hellman, N., Nilsson, H., Tylaité, M., & Vural, D. (2022). The Impact of an IFRS for SMEs-Based Standard on Financial Reporting Properties and Cost of Debt Financing. [El impacto de una norma basada en la NIIF para las Pymes sobre las propiedades de la información financiera y el costo del financiamiento]. *European Accounting Review*, 31(5), 1175–1205. doi:10.1080/09638180.2022.2085758
- Hiep, T., & Xuan, N. (2021). Institutional pressures, legitimacy, risks, uncertainty and voluntary adoption of IFRS for SMEs in Vietnam. [Presiones institucionales, legitimidad, riesgos, incertidumbre y adopción voluntaria de las NIIF para las Pymes en Vietnam]. *Journal of Eastern European and Central Asian Research (JEECAR)*, 8(4), 495–510. doi:10.15549/jeecar.v8i4.744

- López S., Naranjo L. (2020). Impacto económico-financiero de la aplicación de las NIIFS en las Pymes de la ciudad de Ambato. *Visionario Digital*, 4(4), 98-116.  
doi:10.33262/visionariodigital.v4i4.1449
- International Accounting Standards Board (IASB). (2015). *Internacionales de Información Financiera para las Pymes*. Obtenido de <https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/publications/ifrs-for-smes/spanish/2015/part-a-ifrs-for-smes-standard-es.pdf> (Ruth Alejandra Patiño Jacinto, 2023)
- Jorissen, A., Ram, R., & Moraya, P. (2022). Are IFRS Standards a ‘trusted’ language for private firm credit decisions?. [¿Son las Normas NIIF un lenguaje “confiable” para las decisiones crediticias de las empresas privadas?]. *Accounting & Finance*, 62(2), 2087-3065. doi:10.1111/acfi.12949
- Marcin, K., Małgorzata, C., & Dimitrios, S. (2020). Determinants of Voluntary International Financial Reporting Standards Adoption in Poland. [Determinantes de la adopción de normas internacionales voluntarias de información financiera en Polonia]. *Inzinerine Ekonomika-Engineering Economics*, 31(2), 155-168. doi:10.5755/j01.ee.25.3.20627
- Nguyen, L., & Pham, D. (2023). The effects of management characteristics on the adoption of IFRS for small and medium-sized enterprises. [Los efectos de las características de gestión en la adopción de las NIIF para las pequeñas y medianas empresas]. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 7(4), 22–29. doi:10.22495/cgobrv7i4p2
- Patiño Jacinto Ruth Alejandra, Z. A. (2023). Estudio de la regulación contable para (Pymes) en Colombia: Una mirada desde las problemáticas en el contexto latinoamericano. *Contabilidad y Negocios* 18. doi:doi.org/10.18800/contabilidad.202302.001
- Nuñez-Lira, L. A., & Alfaro Bernedo, J. O. O. (2023). Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad. 10.52080/rvgluz.28.e9.39
- Real Academia Española. (2017). *Definición de decisión - Diccionario panhispánico del español jurídico - RAE*. Diccionario panhispánico del español jurídico. Retrieved September 6, 2024, from <https://dpej.rae.es/lema/decisi%C3%B3n>
- Rico, C. (2024). IFRS y earnings management en la información financiera de las Pymes colombianas. *Contaduría y Administración*, 69(4), 74-99. doi:10.22201/fca.24488410e.2024.4652
- Salameh, R., Hyasat, E., & Lutfi, K. (2022). The Impact of Meeting the IFRS No. 15 on the Quality of Financial Reports in the Jordanian Construction Companies. [El impacto del cumplimiento de la NIIF N° 15 en la calidad de los informes financieros de las empresas constructoras jordanas]. *Wseas Transactions on Business and Economics*, 19(1), 1206-1214. doi:10.37394/23207.2022.19.106
- Sappor, P., Atta, F., Ahmed, R. (2023). The adoption of IFRS for SMEs in the northern sector of Ghana: A case of structural equation modeling. [La adopción de las NIIF para las Pymes en el sector norte de Ghana: un caso de modelización de ecuaciones estructurales]. *Cogent Business & Management*, 10(1), 1-32. doi:10.1080/23311975.2023.2180840
- Ultreras, A., Bueno, M., Chávez, M., Morán, J., Solis, Y., Peña, D., Cano, A., Palomo, C., Corredor, J., Rincón, C. (2024). IFRS implementation challenges in Southern Colombia's agricultural sector. [Desafíos de la implementación de las NIIF en el sector agrícola del sur de Colombia]. *Journal of Infrastructure, Policy and Development*, 8(2), 1-12. doi:10.24294/pdf.v8i2.2873
- Vergara, J., Puerta, F., & Huertas, N. (2023). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia. *Contaduría y Administración*, 68(2), 296-321. doi:10.22201/fca.24488410e.2023.2643

## Conflictos de interés

Los autores de este trabajo declaran no tener conflicto de interés.

#### **Información adicional**

La correspondencia y las solicitudes de materiales sobre este escrito deben dirigirse al autor al correo electrónico proporcionado.