



FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE
DECISIONES EN PYMES DE ATE VITARTE, 2024

Línea de investigación:

Finanzas, modelación financiera, finanzas en PYMES

Tesis para optar el Título profesional de Contador Público

Autor

Rubio Rodriguez, Alex David

Asesor

Leon Apac, Gabriel

ORCID: 0000-0002-6589-6675

Jurado

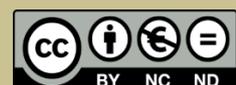
Pacheco Trucios, Teofilo Fortunato

Rios Soria, Adith

Monterroso Unuysuncco, Nilda Irma

Lima - Perú

2025



LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES DE ATE VITARTE, 2024.

INFORME DE ORIGINALIDAD

20%

INDICE DE SIMILITUD

19%

FUENTES DE INTERNET

6%

PUBLICACIONES

14%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	4%
2	hdl.handle.net Fuente de Internet	3%
3	repositorio.unfv.edu.pe Fuente de Internet	2%
4	Submitted to Universidad Nacional Federico Villarreal Trabajo del estudiante	1%
5	repositorio.ucv.edu.pe Fuente de Internet	1%
6	Submitted to uncedu Trabajo del estudiante	1%
7	repositorio.upeu.edu.pe:8080 Fuente de Internet	1%
8	repositorio.une.edu.pe Fuente de Internet	<1%



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS FINANCIERAS Y CONTABLES

LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES

EN PYMES DE ATE VITARTE, 2024.

Línea de investigación:

Finanzas, modelación financiera, finanzas en PYMES

Tesis para optar el Título profesional de

Contador Público

Autor

Rubio Rodriguez, Alex David

Asesor

Leon Apac, Gabriel

ORCID: 0000-0002-6589-6675

Jurado

Pacheco Trucios, Teofilo Fortunato

Rios Soria, Adith

Monterroso Unuysuncco, Nilda Irma

Lima - Perú

2025

Dedicatoria:

A mis padres, este logro es por el inmenso esfuerzo que tuvieron al momento de educarme. Gracias por ser los pilares esenciales de mi existencia.

Del mismo modo, a mis hermanos y familiares por su apoyo incondicional.

Agradecimiento:

A los ilustres miembros del jurado.

Por su criterio objetivo.

También se agradece a mi asesor.

En cuanto a las recomendaciones formuladas para mejorar este trabajo.

ÍNDICE

Resumen.....	ix
Abstract.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Descripción y formulación del problema.....	1
1.1.1. Formulación del problema	3
1.2. Antecedentes	4
1.2.1. Internacional	4
1.2.2. Nacional	5
1.2.3. Local	6
1.3. Objetivos	7
1.3.1. Objetivo General.....	7
1.3.2. Objetivos específicos	7
1.4. Justificación	8
1.4.1. Justificación metodológica.....	8
1.4.2. Justificación teórica	8
1.4.3. Justificación practica.....	9
1.4.4. Justificación social	9
1.5. Hipótesis	9
1.5.1. Hipótesis general.....	9

1.5.2.	Hipótesis específicas	10
II.	MARCO TEÓRICO.....	12
2.1.	Bases teóricas sobre el tema de investigación	12
2.1.1.	Información Financiera.....	12
2.1.2.	Toma de decisiones.....	19
2.2.	Marco conceptual sobre el tema de investigación	24
2.2.1.	Definición de la información financiera y sus dimensiones	24
2.2.2.	Definición de la toma de decisiones y sus dimensiones	27
III.	MÉTODO.....	31
3.1.	Tipo de investigación.....	31
3.1.1.	Tipo.....	31
3.1.2.	Nivel.....	31
3.1.3.	Enfoque.....	31
3.1.4.	Métodos de investigación	31
3.1.5.	Diseño de la investigación	31
3.2.	Ámbito temporal y espacial	32
3.2.1.	Ámbito temporal.....	32
3.2.2.	Ámbito espacial	32
3.3.	Variables	32
3.3.1.	Variables y dimensiones	32

3.3.2.	Operacionalización	33
3.3.3.	Definición operacional de las variables	34
3.4.	Población y muestra.....	34
3.4.1.	Población.....	34
3.4.2.	Muestra	35
3.5.	Instrumentos.....	35
3.5.1.	Instrumento de recolección de datos.....	35
3.5.2.	Instrumento de procesamiento de datos.....	35
3.5.3.	Instrumento de análisis de datos	36
3.6.	Procedimientos.....	36
3.6.1.	Técnicas de recopilación de datos.....	36
3.6.2.	Técnicas de procesamiento de datos.....	36
3.6.3.	Técnicas de análisis de datos	36
3.7.	Análisis de datos	37
3.7.1.	Análisis metodológico	37
3.7.2.	Análisis teórico	37
3.8.	Consideraciones éticas	37
IV.	RESULTADOS	38
4.1.	Resultados descriptivos.....	38
4.2.	Contrastación de la hipótesis	40

4.2.1.	Contrastación de la hipótesis general.....	40
4.2.2.	Contrastación de la hipótesis específica N° 1	41
4.2.3.	Contrastación de la hipótesis específica N° 2.....	42
4.2.4.	Contrastación de la hipótesis específica N° 3.....	43
4.2.5.	Contrastación de la hipótesis específica N° 4.....	44
4.2.6.	Contrastación de la hipótesis específica N° 5.....	45
4.2.7.	Contrastación de la hipótesis específica N° 6.....	46
V.	DISCUSIÓN DE RESULTADOS	47
VI.	CONCLUSIONES	55
VII.	RECOMENDACIONES	56
VIII.	REFERENCIAS.....	58
IX.	ANEXOS.....	66
	Anexo A: Matriz de consistencia.....	66
	Anexo B: Instrumento de encuesta	67
	Anexo C: Validación del instrumento por expertos.....	70

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Variables y dimensiones de la investigación	32
Tabla 2: Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores	33
Tabla 3: Definición operacional de las variables	34
Tabla 4: Distribución de la población	34
Tabla 5: Distribución de la muestra	35
Tabla 6: Información financiera	38
Tabla 7: Toma de decisiones	39
Tabla 8: Correlación entre las variables 1 y 2	40
Tabla 9: Correlación entre la Variable 1 y la dimensión 1 de la Variable	41
Tabla 10: Correlación entre la Variable 1 y la dimensión 2 de la Variable 2	42
Tabla 11: Correlación entre la Variable 1 y la dimensión 3 de la Variable 2	43
Tabla 12: Correlación entre la Variable 2 y la dimensión 1 de la Variable 1	44
Tabla 13: Correlación entre la Variable 2 y la dimensión 2 de la Variable 1	45
Tabla 14: Correlación entre la Variable 2 y la dimensión 3 de la Variable 1	46

RESUMEN

Objetivo: constatar el grado de relación entre la información financiera y la toma de decisiones en pymes de Ate Vitarte, 2024. Método: la investigación fue de tipo básica, de nivel: correlacional, el método empleado es el hipotético deductivo, con un diseño no experimental, considerando una población y muestra de 35 Pymes, Se empleó el cuestionario, fichas de encuestas y guías de análisis como instrumento, y la técnica de encuesta, además, para el procesamiento de datos se utilizó el Excel y el SPSS. Conclusiones: Se ha confirmado el grado de relación en las Pymes de Ate Vitarte de: la relevancia, fiabilidad y comprensibilidad de la información financiera con el análisis y evaluación, planificación y estrategia, implementación y control de la toma de decisiones.

Palabras claves: relevancia, fiabilidad, comprensibilidad, información financiera, toma de decisiones.

ABSTRACT

Objective: to verify the degree of relationship between financial information and decision making in SMEs of Ate Vitarte, 2024. Method: The research was of a basic type, level: correlational, the method used is the hypothetical deductive, with a non-experimental design, considering a population and sample of 35 SMEs, The questionnaire, survey forms and analysis guides were used as an instrument, and the survey technique, in addition, Excel and SPSS were used for data processing. Conclusions: The degree of relationship in Ate Vitarte SMEs has been confirmed: the relevance, reliability and comprehensibility of financial information with the analysis and evaluation, planning and strategy, implementation and control of decision making.

Keywords: relevance, reliability, comprehensibility, financial information, decision making.

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Descripción y formulación del problema

La gestión eficaz de la información financiera (IF) es crucial para el buen funcionamiento de toda organización. No obstante, aun contando con un sistema de gestión de la IF bien elaborado, las organizaciones siguen siendo vulnerables a la toma de decisiones (TD) erróneas (Chiquito et al., 2021). Las empresas que no gestionan eficazmente su IF pueden enfrentarse a una desventaja competitiva. La rentabilidad de la empresa podría verse afectada significativamente por una TD subóptima derivada de una deficiencia en la IF precisa y actualizada. Sin embargo, las organizaciones que poseen una gestión eficaz de la IF cuentan con mayor ventaja al momento de afrontar los retos del mercado (García et al., 2023).

El crecimiento y el éxito de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) se basan considerablemente en la IF. Es crucial porque establece las circunstancias necesarias para identificar y ejecutar las tareas encomendadas, tanto para la dirección como para los colaboradores. Además, retrata con precisión el estado real de la organización proporcionando información objetiva y las condiciones del entorno. Llevar registros contables que incorporen esta información es determinante en la TD oportunas y adecuadas (Arroba y Altamirano, 2023). Las PYMEs son más vulnerables a las fluctuaciones del mercado que las grandes empresas. En consecuencia, estas necesitan ajustarse continuamente a su entorno. Para ello es necesario conocer a fondo sus capacidades y limitaciones, lo que les permitirá tomar decisiones informadas optimizando así sus oportunidades (Carvajal et al., 2020).

En el contexto internacional, las PYMES son actores cruciales, pero la fiabilidad de su IF es un desafío. Esta información, crucial para proveedores, inversionistas y entidades bancarias, se ve comprometida debido a la predominancia de normativas fiscales sobre principios financieros

en la elaboración de estados financieros (EF) en países como Colombia, Ecuador y Argentina. Esta práctica genera un híbrido confuso que no cumple claramente con los estándares de IF o tributaria, lo que dificulta una TD adecuada sobre la gestión de recursos. Aunque la adopción de las NIIF podría mejorar esta situación, las PYMES muestran poco interés en este cambio. Factores como paradigmas contables arraigados, falta de conocimiento y recursos limitados contribuyen a esta apatía. Esta circunstancia pone de relieve lo crucial que es examinar las fallas de la gestión financiera de las PYMES, considerando las diversas condiciones y realidades empresariales en la región (Alfaro, 2022).

En el contexto nacional peruano, las PYMEs representan una parte significativa de la economía, contribuyendo al empleo y al PBI del país. Sin embargo, la falta de registros financieros precisos y actualizados entre las PYMEs peruanas dificulta la TD basada en información confiable. Además, la baja penetración del sistema financiero y el predominio de prácticas de ahorro informal entre los empresarios de PYMEs en Perú limitan su acceso a productos financieros formales, afectando su capacidad para gestionar adecuadamente sus finanzas y tomar decisiones financieras estratégicas (Comex Perú, 2021).

En el ámbito local, las PYMEs enfrentan desafíos adicionales en la gestión de su IF y la TD efectivas. La falta de normativas internacionales de información financiera (NIIF) entre las PYMEs de Lima refleja un paradigma contable profundamente arraigado en la cultura empresarial local, así como la falta de conocimiento y recursos económicos para efectuar cambios en la gestión financiera (Alfaro, 2022). Esto se traduce en una baja inclusión financiera y una deficiente aplicación del análisis financiero (AF) entre las PYMEs limeñas, lo que afecta su capacidad para enfrentar las dificultades en el mercado desaprovechando las oportunidades de mejora (Carvajal et al., 2020). En este contexto, la escasez de IF clara y fiable complican la TD estratégicas, lo que

pone en riesgo la competitividad y sostenibilidad de las PYMEs de Lima (Dorado y Tisalema, 2022).

1.1.1. Formulación del problema

1.1.1.1. Problema general.

¿Qué relación existe entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

1.1.1.2. Problemas específicos.

1: ¿Qué relación existe entre la información financiera con el análisis y evaluación en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

2: ¿Qué relación existe entre la información financiera con la planificación y estrategia en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

3: ¿Qué relación existe entre la información financiera con la implementación y control en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

4: ¿Qué relación existe entre la relevancia de la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

5: ¿Qué relación existe entre la fiabilidad de la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

6: ¿Qué relación existe entre la comprensibilidad de la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024?

1.2. Antecedentes

1.2.1. Internacional

Yank y Mejía (2021) constataron en las Pymes los criterios de calidad de la información y el uso de los datos contables, sintetizados en el balance general y el estado de resultados, mediante una investigación cuantitativa, descriptiva correlacional, la cual aplicó encuestas a las 98 Pymes del pueblo de Ambato. Como resultado, se observó que las PYMEs confían en la IF a la hora de TD sobre actividades empresariales críticas. Sin embargo, menos del 50% de las PYMEs utilizan sistemáticamente la IF a la hora de tomar decisiones estratégicas para futuras operaciones y expansiones. En consecuencia, la mayoría de las organizaciones no realizan un examen proactivo de sus futuras implicaciones financieras a medio o largo plazo. En conclusión, la investigación confirma que las Pymes reconocen y valoran la IF confiable por su utilidad en la TD, aunque hay espacio para mejorar su uso prospectivo. También se destaca la necesidad de explorar más a fondo el papel integral de la función contable en estas empresas, sugiriendo direcciones para investigaciones futuras.

García (2022) determinó la relación entre la gestión financiera y la toma de decisiones gerenciales de empresas productoras de derivados del cacao, Daule-Ecuador 2021, mediante una investigación no experimental de nivel correlacional, aplicando un cuestionario a 92 empleados para recopilar datos. Como resultado se encontró relaciones significativas y positivas entre varios aspectos de la gestión financiera y la TD gerenciales: implementación (0,863), planificación (0,741), organización (0,712), dirección (0,734) y control (0,824). Todas estas relaciones fueron altamente significativas ($p=0,000$), lo que valida la hipótesis general alternativa en cada caso. En conclusión, la gestión financiera en sus diferentes aspectos está estrechamente relacionada con la

TD gerenciales. El uso adecuado y dinámico de herramientas financieras, junto con la capacitación y la innovación, es esencial para mejorar la salud empresarial y alcanzar los objetivos corporativos.

Arrieta (2021) analizó como la información financiera incide en la toma de decisiones en la IPS Comfaguajira en el distrito turístico y cultural de Riohacha, mediante una investigación mixta de alcance descriptivo, aplicando el cuestionario a los directivos de la IPS. Los principales resultados revelaron varias deficiencias en el diseño y la ejecución de los procedimientos de planificación financiera. La conclusión clave es que basarse únicamente en mediciones financieras es insuficiente. Es necesario que todas las partes interesadas del sector financiero colaboren como un equipo cohesionado para lograr un progreso continuo.

1.2.2. Nacional

Cardenas y Huacho (2023) determinaron cuál es la relación existente en la adopción de las NIIF para Pymes y la toma de decisiones gerenciales de la Empresa Comunal de Servicios Múltiples Santa Rosa - Colquijirca ECOSARC – Pasco 2022, mediante una investigación cuantitativa de diseño no experimental y de alcance correlacional, en la cual se utilizó encuestas aplicadas a 60 colaboradores. Como resultado, se observó que la adopción de las NIIF para las PYME permite recopilar datos financieros útiles, lo que afirma una correlación fuerte entre la TD de gestión y la aplicación de las NIIF. Se determina que la implementación de las NIIF por parte de las PYMEs está positivamente vinculada a la TD de gestión dentro de la empresa.

Celis et al. (2022) determinaron la inferencia del análisis financiero y económico en la toma de decisiones efectivas de las Sociedades Anónimas, mediante una investigación aplicada de diseño no experimental y nivel correlacional, donde se aplicó un cuestionario a 100 colaboradores. Como resultado, se constató que la mayoría de los involucrados opinaba que la realización de estudios económicos y financieros proporcionaría datos suficientes para capacitar a las

organizaciones a tomar decisiones más informadas y eficaces. Se concluye que los estudios económicos y financieros pueden influir significativamente en el proceso de TD de las empresas. Por otra parte, se ha determinado un coeficiente de regresión lineal de 86,49, lo que indica la incidencia del análisis en los procesos de TD eficaces de las organizaciones investigadas.

Adco et al. (2021) explicaron la relación entre la cultura financiera y toma de decisiones durante la pandemia de la COVID-19, mediante un estudio no experimental del tipo correlacional, utilizando para la obtención de datos la técnica de la encuesta a una población conformada por 249 comerciantes. Como resultado, se observó que los comerciantes poseían una sólida comprensión de la gestión de inversiones y presupuestos, lo que les permitía gestionar eficazmente sus negocios. Esta adquisición de conocimientos facilitó una mejor TD en términos de inversión, operaciones y financiación, permitiéndoles así sortear con precisión los retos planteados por la crisis pandémica. Con ello se termina de retratar con exactitud a los individuos implicados en actividades empresariales dentro del mercado, con un énfasis específico en el impacto de COVID-19.

1.2.3. Local

Celis et al. (2022) determinaron la forma como la contabilidad financiera podrá facilitar la toma de decisiones en las grandes empresas comerciales de Lima Metropolitana, mediante una investigación aplicada y de diseño no experimental, utilizando cuestionarios aplicados a 100 colaboradores encargados de la TD de 10 grandes empresas. Como resultado, el 80 por ciento de los participantes está de acuerdo en que la contabilidad financiera influye favorablemente en la optimización de los procesos de toma de decisiones dentro de las principales entidades comerciales. Se concluyó que la contabilidad financiera tiene un rol crucial en la ayuda de los procesos de TD al interior de las empresas comerciales significativas ubicadas en Lima Metropolitana.

Cangalaya (2021) demostró como el análisis financiero incide en las tomas de decisiones gerenciales en la empresa CORPORACIÓN PRO EIRL de Miraflores, mediante un estudio cuantitativo y tipo descriptivo, en el cual se utilizó la encuesta aplicada a 15 colaboradores. Como resultado se observó que el análisis vertical mostró una reducción en la liquidez, con el efectivo disminuyendo de manera notable. Asimismo, el análisis horizontal indicó una disminución en la partida de efectivo y equivalentes en 2018, sugiriendo posibles ineficiencias en las políticas de cobranza implementadas. Se concluye que los AF ejercen una mejora en la TD gerenciales de la empresa.

1.3. Objetivos

1.3.1. Objetivo general

Determinar la relación que existe entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

1.3.2. Objetivos específicos

1: Determinar la relación que existe entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

2: Determinar la relación que existe entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

3: Determinar la relación que existe entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

4: Determinar la relación que existe entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

5: Determinar la relación que existe entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

6: Determinar la relación que existe entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

1.4. Justificación

1.4.1. Justificación metodológica

El enfoque cuantitativo es adecuado para tu estudio porque permite medir y analizar variables de manera objetiva y sistemática. Al emplear un diseño no experimental, el fenómeno se observará en su contexto natural sin intervenir, lo cual es esencial para mantener la autenticidad de los datos recolectados de las PYMEs en Ate Vitarte. El nivel correlacional es pertinente debido a que se quiere determinar la incidencia existente entre la IF (con sus dimensiones de relevancia, fiabilidad y comprensibilidad) y la TD (con sus dimensiones de análisis y evaluación, planificación y estrategia, e implementación y control).

1.4.2. Justificación teórica

Teóricamente, este estudio se fundamenta en la teoría de la información y la teoría de la TD. La teoría de la información destaca la importancia de la calidad de la información (relevancia, fiabilidad y comprensibilidad) para la TD efectivas (Restrepo, 2007). Por otro lado, la teoría de la TD proporciona un marco para entender cómo los empresarios de las PYMEs utilizan la IF para analizar, planificar, implementar y controlar sus estrategias empresariales (Bonome, 2010). Este marco teórico es esencial para desarrollar una comprensión profunda de los mecanismos mediante los cuales la IF influye en las decisiones empresariales.

1.4.3. Justificación practica

Prácticamente, el estudio aportará a las PYMEs de Ate Vitarte herramientas y conocimientos para mejorar sus procesos de TD a través del uso adecuado de la IF. Al identificar las dimensiones críticas de la IF que afectan la TD, los empresarios podrán enfocarse en mejorar la relevancia, fiabilidad y comprensibilidad de su información contable y financiera, lo cual podría conducir a decisiones más informadas y estratégicas. Esto, a su vez, puede incrementar la eficiencia operativa y la productividad general de las PYMEs.

1.4.4. Justificación social

Desde un punto de vista social, el fortalecimiento de las PYMEs en Ate Vitarte tiene implicaciones significativas en el crecimiento socioeconómico de la población. Las PYMEs constituyen una porción significativa de la economía peruana, y su éxito puede contribuir al incremento de la empleabilidad local y al fortalecimiento económico del ámbito. Al proporcionar a estas empresas herramientas para una mejor gestión financiera y TD, el estudio puede tener incidencias positivas en el entorno económico local, beneficiando tanto a los empresarios como a la comunidad en general.

1.5. Hipótesis

1.5.1. Hipótesis general

H₁: Existe relación significativa entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

1.5.2. Hipótesis específicas

H₁: Existe relación significativa entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₂: Existe relación significativa entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₃: Existe relación significativa entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₄: Existe relación significativa entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₅: Existe relación significativa entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₆: Existe relación significativa entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas sobre el tema de investigación

2.1.1. *Información Financiera*

La IF derivada de la contabilidad se caracteriza por su naturaleza cuantitativa, su calidad descriptiva y su expresión en unidades monetarias. Su principal objetivo es ayudar al público en general a TD financieras presentando el rendimiento financiero y la situación de una empresa. Los EF constituyen su crucial representación. Sus objetivos principales son recopilar información para evaluar el rendimiento de la entidad y ofrecer criterios subjetivos para predecir patrones futuros de flujo de caja, entre otros fines (Normas de Información Financiera [NIF] A1, 2017).

Los EF constituyen informes elaborados por el área contable para ofrecer información sobre el impacto económico en la empresa durante un ciclo regular de negocios. Estos informes nos permiten comprender los recursos de la empresa, las obligaciones, las variaciones en la situación financiera resultantes de operaciones al igual que los cambios ocasionados por las actividades relacionadas con las operaciones, las inversiones y la financiación (Urbina, 2013)

2.1.1.1. Estados financieros (EF). Los EF donde se presentan la información financiera se preparan en función a las NIIF, entre los cuales se encuentran:

A. *Balance general (BG).* El BG sirve de base al sistema contable. Establece que el recurso es equivalente a la agregación de la obligación y los fondos propios. La primera parte corresponde a los recursos que están bajo el control de la empresa, conocidos como activos. Estos recursos se consideran inversiones que se prevé que proporcionen beneficios futuros a través de la actividad operativa. Para llevar a cabo estas tareas operativas, una empresa necesita recursos financieros que las respalden. El lado derecho de la ecuación delinea los orígenes de los recursos financieros. El pasivo son compromisos financieros de una empresa con sus acreedores, que también pueden

considerarse derechos legales de los prestamistas sobre los recursos de la organización. El patrimonio neto, está compuesto por el 1) dinero destinado o proporcionado por los dueños (capital aportado), y 2) ganancias retenidas por la empresa y distribuidas a los dueños (beneficios no distribuidos) desde su creación (Wild et al., 2007).

B. Estado de resultados (ER). Un ER mide los rendimientos financieros de una empresa dentro de los periodos especificados en el balance. Es una muestra de los procesos operativos realizados por una corporación. La cuenta de resultados presenta información exhaustiva sobre los beneficios, gastos, ganancias netas y pérdidas netas de una organización en un tiempo determinado. La métrica fundamental, los beneficios (también conocidos como ingresos netos), indica la rentabilidad de la organización. Los beneficios representan la ganancia de los asociados durante un intervalo de tiempo, mientras que los elementos individuales incluidos en el informe proporcionan un desglose de cómo se calculan los beneficios. Los beneficios representan la variación de los fondos propios, excluidos los desembolsos o aportaciones de los accionistas. Para evaluar con precisión la alteración del capital, es necesario utilizar un concepto de ingresos ligeramente modificado, conocido como ingresos totales. Este concepto se desarrolla con más detalle en la sección posterior sobre las interconexiones entre los EF (Wild et al., 2007).

C. Estado de cambios en el patrimonio (ECP). El ECP ofrece un resumen exhaustivo de los fondos propios de la empresa y de sus componentes individuales, incluidas las variaciones experimentadas por cada uno de ellos a lo largo del año. Esto permite identificar el estado final al término del tiempo examinado. Este estado financiero también cumple el objetivo de mostrar el rendimiento global que una empresa ha obtenido durante el año. El resultado global incluye los ingresos y gastos adicionales derivados de la aplicación del valor razonable, que se imputan directamente a los fondos propios de los grupos 8 y 9. También incluye el resultado realizado, que

se determina comparando los ingresos y gastos contenidos en los grupos 6 y 7. (Bonsón et al., 2009).

D. Estado de flujo de efectivo (EFE). Es un EF dinámico que ofrece un desglose exhaustivo de las entradas y salidas de efectivo y equivalentes durante un periodo de tiempo determinado. Ilustra los cobros y pagos de efectivo realizados a lo largo del año. El estado en cuestión se incluye en las cuentas anuales, aunque no es necesario para las compañías que pueden elaborar el balance, el estado de cambios en el patrimonio neto y la memoria mediante el uso del modelo abreviado (Bonsón et al., 2009).

Se estructura en tres categorías principales para clasificar las entradas y salidas de efectivo dentro del EFE. Así, podemos diferenciar entre:

- Los flujos de efectivo procedentes de las actividades de explotación se refieren al efectivo creado por las labores primarias generadoras de utilidades de la organización, de igual forma que aquellas actividades que no entran en este contexto (Bonsón et al., 2009).
- Entradas y salidas de efectivo derivadas de operaciones de inversión. Engloba los pagos relacionados con la compra de activos a largo plazo y otros activos que no se consideran efectivo o equivalentes al efectivo, como activos intangibles, inmovilizado material, inmuebles o inversiones financieras. También se incluyen los ingresos derivados de la venta o amortización de estos activos cuando llegan a su vencimiento (Bonsón et al., 2009).
- Entradas y salidas de efectivo relacionadas con operaciones de captación y reembolso de fondos. Esta corriente de flujos de efectivo está formada por los

cobros derivados de adquisiciones por terceros de títulos emitidos por la sociedad. Los cobros que se obtienen mediante la provisión de fondos por parte de instituciones financieras u otras partes, ya sea en préstamos o distintos tipos de instrumentos de financiación. Los abonos efectuados para devolver o reembolsar los fondos proporcionados por las instituciones financieras. Los dividendos son pagos realizados a los accionistas (Bonsón et al., 2009).

2.1.1.2. Función de la información financiera. Además de su función informativa, la IF sirve a objetivos cruciales. Los agentes individuales pueden derivar valor y generar beneficios del conocimiento sólo cuando poseen la capacidad de actuar sobre él o de tomar decisiones basadas en él. La información cumple varias funciones más allá de los fines prácticos individuales en situaciones en las que no existe capacidad de decisión, como promover la unidad de la sociedad, difundir el conocimiento colectivo, garantizar la apertura y fomentar la confianza. El propósito de la decisión es alcanzar el propósito final (sustancia) para el que es necesaria la información privada. No obstante, los datos accesibles al público para fines no relacionados con la TD obedecen a objetivos que van más allá de la búsqueda de beneficios económicos personales o empresariales. Para comprender el papel de la información en los mercados y las empresas, es esencial conocer con precisión sus objetivos (Gómez, 2004).

El objetivo primordial de la IF es proporcionar a la empresa datos sobre su rendimiento operativo, sus cambios de capital y su estado financiero, lo que resulta esencial para tomar decisiones empresariales con conocimiento de causa. Esta información permite TD en materia de créditos e inversiones. De igual forma, evaluar el potencial de generación de ingresos, identificar el origen y rendimiento de los recursos, realizar un análisis integral de la gestión administrativa y evaluar el potencial de crecimiento y mantenimiento del capital operativo (NIF A3, 2017)

2.1.1.3. Características de la información financiera. Según Benítez y Ramírez (2018), la IF puede clasificarse en dos grandes categorías: características fundamentales y características secundarias.

a) La fiabilidad. Está asociada a la honestidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información adecuada como criterios secundarios. Esta característica indica que la información mostrada en las cuentas financieras se alinea con el funcionamiento interno de la organización. Este requisito se cumple cuando los datos financieros incluyen sólo transacciones que realmente han ocurrido (Benítez y Ramírez, 2018).

- La relación entre representación y contenido es auténtica.
- Dirección o daño sin restricciones.
- Lograr la aprobación.
- Hechos fundamentales determinar las decisiones.

b) La relevancia. Concepto el cual está relacionada con su importancia relativa, sus características secundarias y su capacidad de previsión y confirmación. Este atributo influye durante el desarrollo de toma de decisiones financieras. Se utiliza como base para desarrollar estimaciones, planear y validar sus resultados, enfatizando aspectos significativos que son reconocidos contablemente (Benítez y Ramírez, 2018).

- c) Claridad. Este atributo se relaciona con la comprensión de la IF para cualquier empresa preocupada por la situación actual y la dirección futura del negocio (Benítez y Ramírez, 2018).
- d) Igualdad. Este atributo se asocia con la capacidad del usuario en donde evalúa e identifica las similitudes y diferencias de los datos financieros de la empresa en comparación con otras entidades durante un periodo de tiempo (Benítez y Ramírez, 2018).

2.1.1.4. Importancia de la información financiera. La importancia de la IF radica principalmente en sus cualidades inherentes y su adecuación para facilitar la toma de decisiones económicas (Benítez y Ramírez, 2018).

La herramienta ofrece componentes confiables que permiten a los beneficiarios estimar el desempeño financiero y económico de la organización, como también la estabilidad, debilidades, eficiencia y eficacia para alcanzar sus metas. Adicionalmente, posibilita a los usuarios examinar el desempeño de la organización al momento de administrar y optimizar sus recursos, asegurar un financiamiento apropiado, proporcionar rendimientos adecuados a sus fuentes de financiamiento y por consiguiente determinando su viabilidad como empresa en marcha. Además, es crucial ya que permite adquirir valiosas percepciones y conocimientos, como demuestra la información creada (NIF A3, 2017).

- El concepto de solvencia hace referencia a la solidez financiera de una empresa y se utiliza para evaluar los fondos propios (NIF A3, 2017).

- El concepto de liquidez evalúa la suficiencia de los activos de una organización para efectuar el cumplimiento de sus obligaciones financieras en un corto plazo (NIF A3, 2017).
- El concepto de eficiencia operativa implica la evaluación de los niveles de rendimiento o producción de los recursos, específicamente los recursos operativos o activos utilizados (NIF A3, 2017).
- El término "riesgos financieros" hace referencia al análisis de las probabilidades de que eventos futuros ocurran y tengan un impacto en los activos y pasivos (NIF A3, 2017).
- El concepto de rentabilidad se refiere a la evaluación de los ingresos netos o los cambios en los activos netos en relación con los ingresos, los fondos propios o sus propios activos (NIF A3, 2017).

2.1.1.5. Sistema de información financiera. Un sistema de IF es un conjunto metódico de protocolos y tecnologías avanzadas destinado a recopilar, analizar, conservar y presentar los datos financieros pertinentes de una organización. Este sistema mejora la administración y el examen de los datos financieros, permitiendo a los usuarios tomar decisiones bien informadas basadas en hechos precisos y rápidos. Un sistema de IF se adhiere a un marco fundamental y meticulosamente elaborado para garantizar la regulación, la armonización, la adaptabilidad y una relación coste-beneficio satisfactoria. Por lo tanto, el entorno económico, político, social y jurídico en el que funciona el modelo contable establece e influye en los objetivos de la IF (Salas, 2015).

2.1.1.6. Aplicación de la información financiera. El AF son los procesos para examinar la situación financiera, los resultados y el potencial futuro de una empresa mediante el estudio de

sus EF. Los tres componentes principales durante la AF son la rentabilidad, el riesgo y el origen y la asignación del capital. El análisis de rentabilidad cuantifica el rendimiento de la inversión (ROI) de una empresa, centrándose en evaluar los factores que contribuyen a la rentabilidad y su impacto. Además, evalúa la rentabilidad de una empresa analizando sus márgenes (la diferencia entre ingresos y costes) y la rotación (la eficiencia en el uso del capital), que son los factores principales que intervienen en la rentabilidad. El análisis de riesgos evalúa la capacidad de una organización en el cumplimiento de sus deberes financieros, mantener un flujo de caja suficiente y gestionar los cambios en su rentabilidad. Los acreedores dan prioridad al riesgo, de ahí que el análisis del riesgo se incorpore a menudo al análisis crediticio. El análisis del flujo de caja evalúa la asignación y la utilización de recursos financieros de una organización. Este estudio examina los efectos prospectivos de la financiación de una empresa (Wild et al., 2007).

El AF examina y evalúa las causas y consecuencias de las acciones de gestión de una empresa, utilizando información contable. Su objetivo es interpretar la posición actual de la empresa y predecir cómo se desarrollará posteriormente, con el fin de tomar decisiones informadas. El análisis de EF debe responder a las preguntas que puedan plantearse los usuarios de la información contable (Urbina, 2013).

2.1.2. Toma de decisiones

Al tomar decisiones, los individuos deben elegir entre dos o más posibilidades. Todos los individuos toman decisiones a diario. La TD de gestión es un proceso uniforme, lo que significa que todas las elecciones se ajustan al mismo procedimiento y no hay variaciones. El proceso de TD puede delimitarse en una serie de fases aplicables a todas las situaciones, independientemente de su simplicidad o complejidad (Robbins, 1987). Este proceso puede asemejarse a un bucle cerrado, iniciando con la constatación de un dilema y, a continuación, conduce a la identificación

y delimitación de dicho problema. Es necesario establecer la presencia de una discrepancia o de un problema entre un determinado estado previsto y la situación actual (Moody, 1983).

2.1.2.1. Calidad de decisión. Con el tiempo, el directivo o responsable de la TD empieza a cuestionarse la validez de la elección realizada. La clave para tomar una decisión acertada es la calidad de información disponible. Existe un peligro inherente, pero este riesgo aminora a medida que se reúne más datos. No obstante, la información fresca en algún momento dejará de aportar datos novedosos, lo que dará lugar a un uso excesivo de los recursos. El responsable de la TD, basándose en su discernimiento, experiencia, intelecto, educación y tiempo disponible, es el único que puede elegir cuándo dejar de recopilar información y determinar decisiones basadas de acuerdo a su percepción como más ventajoso. Para evaluar con precisión la calidad de una elección, lo más eficaz será contrastar lo obtenido con la situación inicial. Si se ha conseguido el resultado deseado, la calidad es excelente (Solano, 2003).

2.1.2.2. Niveles de decisión. A menudo, existe una discrepancia entre los niveles en los cuales se toman realmente las decisiones y la posición jerárquica del responsable de la TD dentro de una organización. En las PYMEs, con frecuencia tienen un propietario-gerente que asume la responsabilidad de resolver todos los asuntos relacionados con la empresa, eliminando así cualquier problema de conflicto. Por el contrario, en las grandes empresas, cada nivel tiene tareas distintas, lo que dificulta que un directivo tenga un conocimiento exhaustivo de todas las cuestiones operativas en todos los niveles de la organización. En consecuencia, cuando una persona asciende en los niveles de una empresa, su poder para emitir juicios en los niveles inferiores disminuye porque carece de los conocimientos actuales necesarios para tomar esas decisiones. Por el contrario, cuando una persona progresa en la jerarquía de la organización, su

eficacia en la TD mejora en el nuevo nivel debido al acceso a los conocimientos actuales. Sin embargo, su eficacia disminuye en los niveles anteriores (Solano, 2003).

2.1.2.3. Características de la toma de decisiones. Solano (2003) identifica los siguientes aspectos importantes, tales como:

- a) Efectos a futuro: Se debe tener en cuenta el nivel de dedicación futura con la elección en cuestión. Las decisiones importantes que tienen implicaciones a largo plazo deben tomarse en un nivel organizativo superior, mientras que las que tienen repercusiones a corto plazo deben tomarse en un nivel jerárquico inferior.
- b) Reversibilidad: Este atributo hace referencia a la rapidez para deshacerse de una elección y al nivel de desafío asociado a la implementación de dicha reversión.
- c) Impacto. Se refiere al grado en que se verán afectadas otras actividades o áreas.
- d) Calidad: Abarca varios aspectos, como las relaciones laborales, los ideales éticos, las cuestiones jurídicas, la imagen y las normas fundamentales de comportamiento de la compañía.
- e) Periodicidad: Este aspecto se refiere a la regularidad de este tipo de elección, es decir, si se produce a menudo o rara vez.

2.1.2.4. Importancia de la toma de decisiones. Solano (2003) identifica cinco variables cruciales los cuales se detallan a continuación:

- a) Tamaño del compromiso: Son los aspectos cuantitativos asociados a menudo con el dinero, el personal y el tiempo. Normalmente, una decisión implica importantes

recursos financieros, el trabajo colectivo de varias personas y, además, puede tener una influencia duradera en la empresa.

- b) Flexibilidad de los planes: Aunque algunos planes pueden ser alterados con facilidad, otros tienen una naturaleza evidente. Entonces, si una elección requiere comprometerse en una vía de acción irreversible, tiene una importancia significativa.
- c) Certeza de los objetivos y las políticas: Cada empresa tiene una política clara que explica cómo actuar en situaciones específicas. La toma de decisiones es más fácil en tales situaciones. Por otro lado, la elección adquiere una gran importancia si una empresa se adapta fácilmente o si las maniobras a realizar se ajustan a circunstancias que solo los altos cargos conocen.
- d) Cuantificación de las variables: Tomar decisiones resulta muy sencillo cuando se pueden determinar con precisión los costes vinculados a esa opción.
- e) Impacto humano: Cuando una elección tiene el potencial de causar daños a las personas, se considera significativa y requiere una consideración cuidadosa.

2.1.2.5. Aplicación de la toma de decisiones. Debido a que implica una sucesión de pasos que se realizan a lo largo del tiempo, la adopción de decisiones se considera un procedimiento secuencial (Canós et al., 2012). Las etapas, descritas por diferentes autores, son los que se mencionan a continuación (de Miguel, 1993; Moody, 1991; Hubert, 1984).

- a) Fase de inteligencia: Trata del proceso de identificación y exponer claramente la cuestión por la que hay que tomar una decisión. Inicialmente, se lleva a cabo un examen exhaustivo de factores tanto internos como externos para identificar las

causas subyacentes del problema. Es importante tener en cuenta que este análisis está influido de acuerdo a como el encargado que adopta decisiones examina la cuestión, incluida la forma en que elige, recibe, organiza e interpreta los datos.

- b) Fase de diseño, modelización o concepción: Todas las posibles opciones, técnicas o estrategias potenciales se identifican y documentan. Por ello, es primordial realizar un estudio minucioso sobre la cuestión, recolectando la opinión de varias personas con perspectivas diversas, con el propósito de que ninguna solución potencial se pasa por alto.
- c) Fase de selección: Se trata de optar una alternativa específica. Para alcanzar este objetivo, se evalúan todas las posibles estrategias de actuación, incluida la adecuación entre las metas y recursos disponibles con los que cuenta la empresa. Asimismo, la opción seleccionada tiene que ser práctica contribuyendo activamente a resolver el problema. Es fundamental considerar los probables inconvenientes y resultados futuros relacionados a cada una de las opciones disponibles.
- d) Fase de implantación: Implica el desarrollo de las actividades necesarias para abordar la opción seleccionada dando solución al problema.
- e) Fase de revisión: Esta fase se emplea para evaluar la idoneidad de la ejecución de la decisión y determinar si se logró alcanzar los beneficios esperados. Dicha evaluación se realiza analizando las actividades anteriores y, en caso de detectar algún error, se reajusta el procedimiento.

2.2. Marco conceptual sobre el tema de investigación

2.2.1. Definición de la información financiera y sus dimensiones

2.2.1.1. Información financiera. Martin y Mancilla (2010) sostienen que los datos financieros sirven como herramienta de diagnóstico, ya que revelan las actividades y fluctuaciones económicas de la empresa, por lo que reflejan las circunstancias económicas imperantes y transmiten el verdadero estado de la organización. Restringir el potencial de la IF también limitaría su capacidad para la TD. Como señalaron Monterrey y Sánchez (2006), la IF funciona como un instrumento para los procedimientos de medición y control de la organización. Adicionalmente, como lo señala Vásquez (2013), la IF permite la comunicación entre las diferentes partes interesadas en la empresa para la TD.

Las partes interesadas tales como los propietarios, gerentes y otros, suelen comunicarse utilizando la IF de las organizaciones que alcancen el éxito. Siendo esto cierto en mayor medida en las organizaciones que cotizan en bolsa, ya que las acciones de propiedad están dispersas y la dirección mantiene el poder de decisión (Cañibano, 2004). El acceso a información bien organizada y actualizada es crucial para la TD informadas en la gestión de la organización, ya que analizar e interpretar la IF es una herramienta valiosa (Nakasone, 2001).

Para que la IF sea valiosa para la TD en operaciones, finanzas y administración, debe organizarse y presentarse en consonancia con las distintas áreas y sectores de los bienes o servicios gestionados por la empresa. Esto debe incluir una planificación y control estratégicos adecuados, como la identificación de la visión de la empresa y su papel de suministrar productos a sus consumidores (tanto a nivel global como para cada área específica), la proyección de metas, y la consideración del entorno operativo de la organización tanto a nivel global de la empresa como para cada mercado objetivo o sector al que sirve la organización. Según la NIIF A-3, la IF es

trascendental para discernir el rendimiento, la situación tanto financiera como administrativa de una organización. Su fin principal consiste en brindar información valiosa a los diferentes usuarios para la TD económicas (Coello, 2016).

Estas decisiones se refieren a tres áreas principales: (a) la adquisición, venta o gestión de instrumentos de deuda y capital; (b) la concesión o devolución de créditos y préstamos; o (c) el ejercicio de derechos de voto u otras formas de control sobre las decisiones de gestión que afectan al uso de los recursos financieros de la entidad. Las alternativas mencionadas dependen de los rendimientos previstos, que incluyen dividendos, pagos de principal e intereses o mejoras en el valor de mercado, que esperan los prestamistas, inversores y otros acreedores presentes o futuros. La visión de inversores con respecto al rendimiento que obtendrán depende de su evaluación del grado de éxito con que la dirección de la empresa ha gestionado sus recursos financieros, así como de la cantidad, el calendario y el nivel de incertidumbre (y potencial) de las futuras entradas de efectivo en la organización. Los inversores quieren información que les ayude en sus evaluaciones (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

2.2.1.2. Relevancia. La influencia de la IF pertinente en las decisiones de los usuarios es sustancial, independientemente de que algunos usuarios decidan no utilizarla o ya la conozcan por otras fuentes. El impacto se deriva del hecho de que la IF puede tener valor predictivo, valor confirmatorio o ambos. La IF se convierte en predictiva en el momento en que puedan usarse como datos en las operaciones de los usuarios para estimar acontecimientos posteriores, sin hacer explícitamente una predicción o previsión. Los usuarios se basan en estos datos informativos, que tienen valor predictivo, para elaborar sus propias previsiones en cuanto al futuro comportamiento del mercado o de la compañía. Además, la IF tiene valor confirmatorio al ofrecer datos que validan o alteran las evaluaciones previas, permitiendo a los usuarios adaptar sus percepciones y juicios a

la luz de hechos nuevos. Cabe destacar la estrecha interrelación entre los valores predictivos y confirmatorios de la IF. Los datos con valor predictivo suelen tener también valor confirmatorio, ya que la exactitud de las predicciones futuras suele estar relacionada con la confirmación de las evaluaciones previas. La IF es importante porque tiene el potencial de influir en las diversas opciones de los usuarios. Esto se debe a que proporciona tanto valor predictivo como confirmatorio, lo que ayuda a los usuarios a la TD más informadas y correctas (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

2.2.1.3. Fiabilidad. Los informes financieros deben describir con exactitud los hechos económicos mediante el uso de un lenguaje preciso y datos numéricos, captando su verdadera naturaleza y no sólo su estructura jurídica. Aunque el fondo de un fenómeno económico suele coincidir con su forma jurídica, hay casos en que divergen. En tales casos, centrarse únicamente en la forma jurídica no reflejaría fielmente la realidad económica. Para ofrecer una descripción fiel, es necesario que la información sea exhaustiva, imparcial y desprovista de inexactitudes, aunque alcanzar la perfección rara vez es posible. Una descripción exhaustiva contiene todos los detalles esenciales necesarios para que los consumidores comprendan los fenómenos representados. La neutralidad se refiere a la ausencia de prejuicios al momento de seleccionar o presentar información, garantizando que no esté influenciada de ninguna manera para impactar positiva o negativamente en los usuarios (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

Mediante la práctica de la prudencia se preserva la neutralidad, que implica ser cuidadoso a la hora de emitir juicios en situaciones de ambigüedad. Esto garantiza que no se exageren los activos y los ingresos, como también a que no se infravaloren las obligaciones y los costes. Practicar la prudencia no debe dar lugar a infravalorar activos o ingresos, ni a sobrestimar

obligaciones o costes, ya que estos errores podrían repercutir negativamente en futuros ingresos o gastos. Sin errores se refiere a que la descripción de un fenómeno está libre de errores u omisiones, y demuestra que los procedimientos para la generación de datos se han llevado a cabo correctamente. Es crucial manejar eficazmente la incertidumbre en la medición proporcionando estimaciones adecuadas y claramente articuladas. Esto es vital y no reduce el valor de la información, incluso en los casos en que la incertidumbre es significativa (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

2.2.1.4. Comprensibilidad. La categorización, delimitación y exposición lúcida y sucinta de la información facilita la comprensión de los consumidores. Sin embargo, muchos procesos económicos incluyen una complejidad intrínseca que no puede dilucidarse completamente reduciendo la información. Omitir datos sobre estos acontecimientos en los EF puede proporcionar la ilusión de simplicidad en la información restante, pero daría lugar a informes incompletos y quizá irreales. Los informes financieros son elaborados para los usuarios que poseen buenos conocimientos sobre las actividades económicas y del entorno empresarial. Se espera que estos usuarios examinen y evalúen cuidadosamente el material. Sin embargo, incluso los consumidores informados y concienzudos pueden necesitar la orientación de un experto para comprender ciertas partes de los intrincados fenómenos económicos. Por lo tanto, para mantener la integridad de la IF es necesario lograr un equilibrio armonioso entre la lucidez y la incorporación de datos exhaustivos, a pesar de la posible dificultad que pueda suponer para determinados usuarios su comprensión inmediata (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

2.2.2. *Definición de la toma de decisiones y sus dimensiones*

2.2.2.1. Toma de decisiones. Según Izar (2016) la TD financiera es un proceso paso a paso que implica evaluar la situación financiera, considerar diferentes opciones y, en última instancia,

elegir el mejor curso de acción para obtener la financiación necesaria para alcanzar objetivos a medio y largo plazo. Del mismo modo, Olaz (2018) consiste en una serie de acciones o actividades sistemáticas diseñadas para ayudar en la resolución de dificultades financieras. Las tasas de interés y el cumplimiento de los plazos de pago son objetivos del análisis para reducir los riesgos financieros, y abarca la comprensión del estado financiero de las diferentes empresas. Buenaventura (2016) afirma que tanto las decisiones financieras como las de inversión se llevan a cabo para ayudar a las empresas u organizaciones a progresar y expandirse. Estas decisiones incluyen la asignación de recursos para minimizar los gastos o abordar cuestiones relacionadas con las operaciones de una determinada empresa.

2.2.2.2. Análisis y evaluación financiera. El AF es un método crucial donde se evalúa los rendimientos financieros y económicos de una organización en un período de tiempo establecido. También permite establecer comparaciones con organizaciones que pertenezcan al mismo sector y cuenten con características comparables. Su propósito primordial radica en obtener relaciones cuantitativas relevantes para la TD, empleando técnicas que transforman datos contables en información analítica e interpretable. Este análisis permite identificar aspectos cruciales como solvencia, liquidez, eficiencia, endeudamiento, rentabilidad y rendimiento, proporcionando a los directivos una comprensión clara de las condiciones operativas de la organización, de esta manera facilita la TD estratégicas y financieras. Además de ayudar en la planificación estratégica, la inversión y recolección de fondos, el AP también evalúan las debilidades y fortalezas de una organización y miden su desempeño frente a otras empresas del mismo giro (Rosillón, 2009).

La evaluación financiera implica un análisis más amplio y profundo que va más allá del AF tradicional. La evaluación financiera se enfoca en determinar el valor intrínseco de una empresa, un proyecto o un activo financiero. Esto implica utilizar modelos financieros, evaluar

métodos como los descuentos en el flujo de caja, hacer comparaciones con empresas similares (utilizando múltiplos) y considerar factores económicos y de riesgo. El objetivo de la evaluación financiera es determinar si una inversión es viable y proporcionar una valoración precisa del valor de la empresa o del proyecto (Espinoza, 2010).

2.2.2.3. Planificación y estrategia financiera. La planificación financiera constituye un importante proceso dentro de la gestión empresarial, definiendo los planes y estrategias que guiarán el uso de los recursos financieros que pertenecen a la empresa. Dicha metodología se basa en la elaboración de documentos previsionales que reflejen las acciones derivadas de la estrategia empresarial, permitiendo anticipar y evaluar las decisiones que afectarán la actividad financiera de la empresa. Más allá de meros aspectos financieros, todas las acciones de la compañía son abarcadas por la planificación financiera, reconociendo la totalidad de flujo real tiene un valor monetario que debe ser considerado (Pérez y Sisa, 2016).

Los documentos previsionales, que representan estos flujos, son un medio para comprender las necesidades monetarias en períodos específicos y tomar decisiones operativas fundamentadas. Como parte de un proceso continuo, la planificación financiera se inicia con la definición de objetivos financieros, que se ajustan con los propósitos generales de la organización y los resultados del análisis situacional. Estos objetivos guían la formulación de las estrategias financieras, las cuales deben ser coherentes con la estrategia global de la organización. En consecuencia, hace que el plan financiero se convierta en un documento primordial para valorar las decisiones empresariales. Finalmente, el proceso de planificación se completa con la función de control, que contrasta los resultados alcanzados con los objetivos propuestos, mejorando la efectividad del plan y permitiendo ajustes necesarios para alcanzar los objetivos financieros establecidos (Ferraz et al., 2013).

Para alcanzar la competitividad y el crecimiento equilibrado, la estrategia financiera tiene en cuenta una variedad de factores importantes, incluida la inversión, los riesgos financieros, la estructura del capital, la rentabilidad, la gestión del capital circulante y la gestión de la tesorería. Es fundamental que esté en concordancia con los propósitos, la visión y la filosofía de la organización, así como con su estrategia global. (Gaytán, 2021).

2.2.2.4. Implementación y control financiero. La implementación financiera se refiere al proceso de ejecución de las decisiones financieras y estrategias establecidas previamente por la dirección de la empresa. Es por eso que, requiere llevar a cabo los planes financieros, asignar recursos de manera eficiente, gestionar los activos y pasivos, así como implementar políticas y procedimientos financieros adecuados. La implementación financiera asegura que las decisiones tomadas en el ámbito financiero se lleven a cabo de manera efectiva y coadyuvar a alcanzar las metas de la organización (Veiga, 2015).

El control financiero es el proceso de monitorear y evaluar el rendimiento financiero de la organización en relación a los estándares y metas establecidas. Esto implica a hacer seguimientos de los resultados financieros, realizar comparaciones con los presupuestos y proyecciones, la identificación de desviaciones y cuando sea necesario se debe tomar medidas correctivas. El control financiero proporciona información relevante para que la dirección pueda tomar decisiones informadas, para respaldar el éxito y que la empresa sea sostenible a largo plazo ajustando estrategias financieras según sea necesario (Padilla, 2012).

III.MÉTODO

3.1. Tipo de investigación

3.1.1. *Tipo*

El tipo de estudio es básico, ya que se utilizan teorías existentes con la finalidad de incrementar conocimientos respecto al tema que se está abordando en esta investigación.

3.1.2. *Nivel*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; es un trabajo correlacional, en donde se determina el grado de conexión entre las variables, posteriormente estableciendo el valor de la V1 respecto a la V2; todo ello es primordial en el marco metodológico.

3.1.3. *Enfoque*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte, tiene un enfoque cuantitativo, para recopilar información y por consiguiente probar la hipótesis. Asimismo, los patrones de conducta se establecen a través de la comprobación de datos y el estudio relacionado

3.1.4. *Métodos de investigación*

El método empleado es el hipotético deductivo, el cual ha sido usado de manera pertinente para exponer la información que se ha apreciado en el estudio llevado a cabo.

3.1.5. *Diseño de la investigación*

El diseño aplicado en este trabajo fue no experimental, por lo que no requerirá ser probado, aparte de ello, el desarrollo se realizó sin ejercer ni manipular la data obtenida sobre la información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte.

3.2. **Ámbito temporal y espacial**

3.2.1. *Ámbito temporal*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte es una investigación que se desarrolló en el ejercicio gravable 2024.

3.2.2. *Ámbito espacial*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte, tal y como menciona en el título, la investigación se desarrollará en las pequeñas y medianas empresas del Distrito de Ate Vitarte.

3.3. **Variables**

3.3.1. *Variables y dimensiones*

Tabla 1

Variables y dimensiones de la investigación

VARIABLES	DIMENSIONES
Variable 1 La información financiera	Relevancia
	fiabilidad
	Comprensibilidad
Variable 2 Toma de decisiones	Análisis y evaluación
	Planificación y estrategia
	Implementación y control

Nota. Elaboración propia

3.3.2. Operacionalización

Tabla 2

Operacionalización de variables, dimensiones e indicadores

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN	TECNICA E INSTRUMENTO
<i>Variable 1</i> Información financiera	Relevancia	Pertinencia Previsibilidad Confirmación	Tipo Likert	Encuesta Cuestionario
	Fiabilidad	Verificabilidad Representatividad Neutralidad		
	Comprensibilidad	Claridad Clasificación Organización		
<i>Variable 2</i> Toma de decisiones	Análisis y evaluación	Análisis de ratios Evaluación de riesgos Proyecciones financieras	Tipo Likert	Encuesta Cuestionario
	Planificación y Estrategia	Planificación presupuestaria Estrategias de inversión Políticas de financiamiento		
	Implementación y Control	Implementación de decisiones Seguimiento de rendimiento Ajustes correctivos		

Nota. Elaboración propia

3.3.3. Definición operacional de las variables

Tabla 3

Definición operacional de las variables

VARIABLES	DEFINICIÓN OPERACIONAL
Variable 1	La información financiera se dimensionará en la relevancia, fiabilidad y comprensibilidad que esta demuestra, con el fin de su utilidad en la toma de decisiones.
La información financiera	
Variable 2	La toma de decisiones se dimensionará en el análisis y evaluación de la situación financiera, la planificación y estrategias, y la implementación y control de decisiones.
Toma de decisiones	

Nota. Elaboración propia

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

La presente investigación contará con una población de 35 personas que se relacionan con las variables que se está abordando en el estudio. A la vez, estuvieron en condición de proveer información para el desarrollo del proyecto.

Tabla 4

Distribución de la población

N°	PYMES	CANTIDAD	PORCENTAJE
1	Pymes dedicadas al rubro de ferretería	25	71.43%
2	Pymes dedicadas al rubro de combustible	4	11.43%
3	Pymes dedicadas al rubro de textilería	2	5.71%
4	Pymes dedicadas al rubro de servicio de transporte	4	11.43%
	TOTAL	35	100.00%

Nota. Elaboración propia

3.4.2. Muestra

En esta investigación se ha utilizado toda la población debido a que es pequeña, el cual conformada por 35 personas quienes tienen relación con las PYMES objeto de estudio. Tal y como se indica en la tabla posterior.

Tabla 5

Distribución de la muestra

Nº	PYMES	CANTIDAD	PORCENTAJE
1	Pymes dedicadas al rubro de ferretería	25	71.43%
2	Pymes dedicadas al rubro de combustible	4	11.43%
3	Pymes dedicadas al rubro de textilería	2	5.71%
4	Pymes dedicadas al rubro de servicio de transporte	4	11.43%
TOTAL		35	100.00%

Nota. Elaboración propia

3.5. Instrumentos

3.5.1. Instrumento de recolección de datos

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; es un estudio en donde se utilizó los cuestionarios, guías de análisis y fichas de encuestas, todo ello con la finalidad de recolectar información de diversas fuentes que han sido considerados en la elaboración del trabajo.

3.5.2. Instrumento de procesamiento de datos

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; se ha hecho el uso del Excel con el propósito de procesar de los datos recibidos de los encuestados, el cual nos permite generar tablas, gráficos, emplear formulas y demás elementos.

3.5.3. *Instrumento de análisis de datos*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; ha empleado el Excel, como también del Sistema SPSS, para interpretar y estudiar los resultados obtenidos, provenientes de la información de nuestros encuestados.

3.6. Procedimientos

3.6.1. *Técnicas de recopilación de datos*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; ha sido oportunidad para emplear los métodos de encuesta, recopilar información y el analizar documentos. Para el presente estudio, las técnicas mencionadas anteriormente fueron muy valiosas al momento de reunir información de las diversas fuentes.

3.6.2. *Técnicas de procesamiento de datos*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; ha procesado los datos conseguidos de los encuestados mediante el uso del Excel, como también del Sistema SPSS, para generar tablas, gráficos, emplear formulas y demás elementos.

3.6.3. *Técnicas de análisis de datos*

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte; ha aplicado el SPSS y el Excel en el ámbito de la correlación. También permitió analizar mediante el uso de diferentes herramientas como gráficos y tablas en forma visual.

3.7. Análisis de datos

3.7.1. Análisis metodológico

En el presente trabajo se llevó a cabo un análisis del marco metodológico de manera integral y a la vez en sus partes componentes, con el fin que haga referencia en todo instante sobre las variables, dimensiones e indicadores del tema que se está desarrollando.

3.7.2. Análisis teórico

El marco teórico ha sido examinado desde los antecedentes, las bases teóricas, el marco conceptual, todo ello siempre relacionado a las variables, dimensiones e indicadores del tema que se está desarrollando.

3.8. Consideraciones éticas

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte se realizó bajo una serie de principios éticos, por lo demás se ha citado y referenciado a todos los autores que fueron fuentes para el desarrollo del trabajo mediante sus aportes intelectuales.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados descriptivos

En este apartado se manifiestan los resultados que se ha obtenido de la investigación, donde los datos fueron procesados mediante el uso del Excel como también del SPSS, es así que se ha generado las tablas adicionando su correspondiente comentario.

A. Resultado 1: Variable 1

Tabla 6

Información financiera

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	2	5.7	5.7	5.7
	Muchas veces	15	42.9	42.9	48.6
	Frecuentemente	16	45.7	45.7	94.3
	Siempre	2	5.7	5.7	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

Nota. Elaboración propia

Explicación: Como consecuencia de los resultados obtenidos, nuestros encuestados en su mayoría avalan que la I.F. deben de ser relevantes, mostrar razonablemente el estado presente de la empresa y posteriormente ser representados de forma clara y organizada.

Por lo tanto, se demostró que la Pymes de Ate Vitarte no están describiendo de manera razonable e imparcial los hechos económicos, generando una información escasa de calidad e imprecisa, finalmente conlleva a tomar decisiones que no son muy acertadas, repercutiendo en la productividad y los beneficios de la empresa.

B. Resultado 2: Variable 2

Tabla 7

Toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Algunas veces	4	11.4	11.4	11.4
	Muchas veces	20	57.1	57.1	68.6
	Frecuentemente	9	25.7	25.7	94.3
	Siempre	2	5.7	5.7	100.0
	Total	35	100.0	100.0	

Nota. Elaboración propia

Explicación: De acuerdo a la respuesta de nuestros entrevistados, se obtiene que, cuando se toma decisiones en la empresa, muchas veces se analiza, planifica e implementa estrategias para cumplir con las metas trazadas.

Por lo tanto, se reveló que las Pymes de Ate no planifican ni generan estrategias que ayuden al crecimiento de la empresa, se detalla un deficiente enfoque en cuanto a la evaluación e implementación de parámetros que ayuden a alcanzar mejores resultados.

4.2. Contrastación de la hipótesis

Para la contrastación de la hipótesis se calculó, a través del coeficiente estadístico de correlación Rho de Spearman.

4.2.1. Contrastación de la hipótesis general

H₁: Existe relación significativa entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 8

Correlación entre las variables 1 y 2

			Información financiera	Toma de decisiones
Rho de Spearman	Información financiera	Coeficiente de correlación	1.000	.557**
		Sig. (bilateral)	.	<.001
		N	35	35
	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	.557**	1.000
		Sig. (bilateral)	<.001	.
		N	35	35

** La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

De acuerdo a nuestra tabla, el p – valor es menor a 0.05, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, entonces, se evidencia que existe relación entre la I.F y la T.D. presentando un coeficiente de correlación moderada del 0.557. Además, quiere decir que si la relevancia, fiabilidad y comprensibilidad de la I.F mejora, la Variable 2 también, en el mismo sentido y magnitud.

4.2.2. *Contrastación de la hipótesis específica N° 1*

H₁: Existe relación significativa entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 9

Correlación entre la Variable 1 y la dimensión 1 de la Variable

			Información financiera	Análisis y evaluación
Rho de Spearman	Información financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.556**
		Sig. (bilateral)		0.001
		N	35	35
	Análisis y evaluación	Coefficiente de correlación	.556**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

El cuadro muestra que el p – valor es menor a 0.05, por consiguiente, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, a la vez, se constata que hay relación entre la Variable 1 y la dimensión 1 de la Variable 2, presentando un coeficiente de correlación moderada del 0.556.

Además, quiere decir que si la I.F mejora, también la dimensión de forma paralela, en donde ayudará a una mejor precisión en cuanto al análisis de ratios, evaluación de riesgos y proyecciones financieras.

4.2.3. Contrastación de la hipótesis específica N° 2

H₁: Existe relación significativa entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 10

Correlación entre la Variable 1 y la dimensión 2 de la Variable 2

			Información financiera	Planificación y Estrategia
Rho de Spearman	Información financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.512**
		Sig. (bilateral)		0.002
	N	35	35	
	Planificación y Estrategia	Coefficiente de correlación	.512**	1.000
Sig. (bilateral)		0.002		
N		35	35	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

En la tabla se detalla que el p – valor es menor a 0.05, entonces, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa. Además, se muestra que existe relación entre la Variable 1 y la dimensión 2 de la Variable 2, aclarando un coeficiente de correlación moderada del 0.512.

Por lo tanto, quiere decir que si la calidad de la I.F mejora, lo mismo sucede con la dimensión 2 de la Variable 2, permitiendo a generar y contar con mejores planificaciones presupuestarias, estrategias de inversión y políticas de financiamiento, para lograr los objetivos trazados minimizando los riesgos.

4.2.4. *Contrastación de la hipótesis específica N° 3*

H₁: Existe relación significativa entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 11

Correlación entre la Variable 1 y la dimensión 3 de la Variable 2

			Información financiera	Implementación y Control
Rho de Spearman	Información financiera	Coefficiente de correlación	1.000	.596**
		Sig. (bilateral)		0.001
		N	35	35
	Implementación y Control	Coefficiente de correlación	.596**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

De acuerdo a nuestra tabla, el p – valor es menor a 0.05, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alternativa, entonces, se evidencia que existe relación entre la I.F y la dimensión 3 de la Variable 2. presentando un coeficiente de correlación moderada del 0.596.

Además, quiere decir que, si la Variable 1 mejora su razonabilidad, lo mismo ocurre con la dimensión 3 de la T.D, en donde ayudará al momento de implementar decisiones teniendo en cuenta los ajustes correctivos para disminuir los riesgos durante la ejecución del proyecto.

4.2.5. *Contrastación de la hipótesis específica N° 4*

H₁: Existe relación significativa entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 12

Correlación entre la Variable 2 y la dimensión 1 de la Variable 1

			Toma de decisiones	Relevancia
Rho de Spearman	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	1.000	.593**
		Sig. (bilateral)		0.001
		N	35	35
	Relevancia	Coeficiente de correlación	.593**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

En la tabla se detalla que el p – valor es menor a 0.05, lo que permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Además, se muestra que existe relación entre la Variable 2 y la dimensión 1 de la Variable 1, mostrando un coeficiente de correlación moderada del 0.593.

Por lo tanto, si la I.F. mejora en cuanto a su relevancia, razonabilidad, su pertinencia, influirá a tomar mejores decisiones dentro de la organización.

4.2.6. *Contrastación de la hipótesis específica N° 5*

H₁: Existe relación significativa entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 13

Correlación entre la Variable 2 y la dimensión 2 de la Variable 1

			Toma de decisiones	Fiabilidad
Rho de Spearman	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	1.000	.592**
		Sig. (bilateral)		0.001
		N	35	35
	Fiabilidad	Coeficiente de correlación	.592**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

El cuadro detalla que el p – valor es menor a 0.05, entonces, desestimamos la hipótesis nula y admitimos la hipótesis alternativa. Además, se muestra que existe relación entre la Variable 2 y la dimensión 2 de la I.F, revelando un coeficiente de correlación moderada del 0.592.

Por lo tanto, Por lo tanto, si la I.F. mejora en cuanto a su fiabilidad, su neutralidad y verificabilidad, contribuirá a tomar decisiones más eficientes.

4.2.7. *Contrastación de la hipótesis específica N° 6*

H₁: Existe relación significativa entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

H₀: No existe relación significativa entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

Tabla 14

Correlación entre la Variable 2 y la dimensión 3 de la Variable 1

			Toma de decisiones	Comprensibilidad
Rho de Spearman	Toma de decisiones	Coefficiente de correlación	1.000	.689**
		Sig. (bilateral)		0.001
		N	35	35
Comprensibilidad	Comprensibilidad	Coefficiente de correlación	.689**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.001	
		N	35	35

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Nota. Elaboración propia

De acuerdo a nuestra tabla, el p – valor es menor a 0.05, por lo tanto, rechazamos la hipótesis nula y aprobamos la hipótesis alternativa. Además, se revela que existe relación entre la T. D. y la dimensión 3 de la Variable 1. evidenciando un coeficiente de correlación moderada del 0.689.

Además, quiere decir que si la I.F. mejora en cuanto a su comprensibilidad, su claridad y razonabilidad, influirá a tomar decisiones más acertadas que beneficien a los resultados que se obtendrá después de ejecutar proyectos.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

Con respecto al Objetivo General: Determinar la relación que existe entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. Los resultados muestran una relación significativa entre la IF y la TD en las PYMES de Ate Vitarte. Las empresas que manejan una IF precisa y actualizada toman decisiones más efectivas y estratégicas. El índice de correlación encontrado es de 0.557, lo que indica una fuerte relación positiva entre la calidad de la IF y la efectividad en la TD. Esto sugiere que la relevancia, fiabilidad y comprensibilidad de la IF influyen directamente en la capacidad de las PYMES para planificar, evaluar, controlar y ajustar sus estrategias operativas y financieras, asegurando una mejor alineación con sus objetivos organizacionales.

Este resultado es coherente con Yank y Mejía (2021), quienes observaron una fuerte dependencia de la IF para decisiones estratégicas en PYMES de Ambato, destacando la necesidad de sistemas de información actualizados para mantener la competitividad. García (2022) enfatizó que, para la TD estratégicas, la precisión en los datos financieros es importante. Cardenas y Huacho (2023) confirmaron que la adopción de las NIIF mejoró la TD en una empresa Pyme, con un índice de correlación similar al encontrado en nuestro estudio, destacando la claridad y uniformidad en la presentación de la IF como factores clave para mejorar la TD. Celis et al. (2022) y Cangalaya (2021) también señalaron la relevancia de una IF precisa y confiable aumenta la aptitud de las empresas al momento de tomar decisiones bien fundamentadas.

Los resultados que demuestran una fuerte relación entre la calidad de la información financiera (IF) y la efectividad en la toma de decisiones coinciden directamente con las teorías planteadas en el marco teórico. Según NIF A3 (2017), la información financiera es esencial para la toma de decisiones, ya que proporciona datos precisos sobre el rendimiento operativo y

financiero de la empresa, lo que facilita la planificación y el ajuste de estrategias. Además, Monterrey y Sánchez (2006) resaltan que la IF es una herramienta fundamental para los procedimientos de medición y control dentro de la organización, lo cual respalda que una adecuada gestión de la IF influya en decisiones estratégicas más acertadas. Esta conexión directa entre la fiabilidad y relevancia de la IF con la calidad de las decisiones se encuentra también en los postulados de Benítez y Ramírez (2018), quien afirma que la información financiera fiable y relevante es crucial para una planificación financiera efectiva y la consecución de los objetivos empresariales.

Con respecto al Objetivo Específico 1: Determinar la relación que existe entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. Los resultados indican una relación positiva entre la IF y el análisis y evaluación de decisiones. Las PYMES que utilizan herramientas avanzadas de análisis financiero toman decisiones más acertadas. El índice de correlación es de 0.556, lo cual evidencia que una adecuada gestión y análisis de la IF permite a las empresas realizar evaluaciones más precisas y fundamentadas de sus opciones estratégicas, minimizando el riesgo y optimizando el uso de recursos.

García (2022) encontró una relación similar con un índice de correlación de 0.75 en empresas de Daule, subrayando el provecho del análisis financiero detallado para la evaluación precisa de alternativas de decisión. Adco et al. (2021) demostraron que una sólida gestión financiera mejoró la TD durante la pandemia, resaltando que las empresas que realizaron análisis financieros exhaustivos pudieron adaptar mejor sus estrategias y sobrevivir a la crisis. Arrieta (2021) también subrayó la necesidad de un análisis financiero detallado para mejorar la planificación y ejecución de decisiones. Celis et al. (2022) confirmaron que una comprensión

adecuada de la contabilidad financiera y el uso de análisis avanzados son esenciales para una toma de decisiones efectiva en contextos dinámicos y competitivos.

El marco teórico enfatiza que la IF es crucial para la evaluación de rendimiento y la planificación de recursos (NIF A3, 2017). Los EE. FF y herramientas de análisis, tales como los análisis de ratios financieros y la previsión de flujos de caja, proporcionan datos esenciales para decisiones informadas, permitiendo a los gerentes evaluar con precisión el rendimiento pasado y proyectar el futuro financiero de la empresa (Bonsón et al., 2009). En este sentido, el análisis financiero detallado se convierte en una herramienta valiosa para evaluar alternativas de decisión, ya que el análisis financiero profundo permite identificar el valor intrínseco de la empresa y, por ende, facilita la optimización de recursos (Espinoza, 2010).

Con respecto al Objetivo Específico 2: Determinar la relación que existe entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. Se encontró una relación fuerte entre la IF y la planificación y estrategia de decisiones, con un índice de correlación de 0.512. Las PYMES que adoptan las NIIF tienen mejor claridad en su planificación estratégica, lo que les permite desarrollar e implementar estrategias más alineadas con sus objetivos organizacionales y responder de manera más efectiva a las amenazas y aprovechar las oportunidades del entorno.

Cardenas y Huacho (2023) sustentó que la adopción de estándares internacionales de contabilidad mejora la claridad y comparabilidad de la IF, facilitando una planificación estratégica más eficaz. Celis et al. (2022) también reportaron mejoras en la TD con la adopción de análisis financiero, indicando que una presentación clara y coherente de la IF es crucial para el desarrollo de estrategias empresariales efectivas. Yank y Mejía (2021) observaron que las PYMES de Ambato que implementaron las NIIF mejoraron significativamente su capacidad para planificar y

ejecutar estrategias a largo plazo. Garcia (2022) también destacó la relevancia de la adopción de estándares contables internacionales en la mejora de la planificación estratégica y la toma de decisiones en PYMES.

La relación positiva encontrada entre la IF y la planificación estratégica en las PYMES se alinea con lo expuesto por NIF A3 (2017), quien subraya que la IF es fundamental para la planificación y la formulación de estrategias al proporcionar una visión clara del rendimiento y estado financiero de la empresa, lo cual permite ajustar objetivos operativos y estratégicos. Del mismo modo, la planificación financiera, como señala Ferraz et al. (2013), implica no solo la elaboración de proyecciones, sino también la alineación de los recursos financieros con los objetivos generales de la empresa, confirmando que una adecuada gestión de la IF mejora la capacidad para desarrollar e implementar estrategias más eficaces. Esta relevancia de la IF en la planificación es también respaldada por Gaytán (2021), quien enfatiza que la estrategia financiera debe estar en consonancia con la estrategia global de la organización para asegurar el crecimiento y competitividad sostenibles.

Con respecto al Objetivo Específico 3: Determinar la relación que existe entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. La relación entre la IF y la implementación y control de decisiones es significativa, con un índice de correlación de 0.596. Las PYMES que gestionan adecuadamente su IF muestran una mejor implementación y control de decisiones, permitiéndoles supervisar y adaptar sus operaciones de manera más efectiva y eficiente.

Arrieta (2021) destacó la necesidad de una planificación financiera sólida para una implementación efectiva de decisiones, indicando que las empresas que gestionan mejor su IF pueden implementar y controlar sus decisiones de manera más eficiente. Cardenas y Huacho

(2023) también encontraron que una gestión financiera adecuada, facilitada por la adopción de las NIIF, mejoró la capacidad de la empresa para agregar y controlar decisiones estratégicas, con un índice de correlación similar al de nuestro estudio. Celis et al. (2022) y Garcia (2022) observaron que una IF precisa y confiable facilita la implementación y control de decisiones en grandes empresas comerciales, destacando que la coherencia y claridad en la exhibición de la IF son cruciales para el seguimiento y ajuste de las operaciones.

La relación significativa entre la IF y la implementación y control de decisiones está en línea con lo propuesto por Urbina (2013), quien menciona que la IF no solo facilita la toma de decisiones estratégicas, sino que también permite monitorear y ajustar las operaciones de una empresa para asegurar el cumplimiento de los objetivos. Asimismo, según Padilla (2012), el control financiero es esencial para supervisar los resultados financieros en comparación con las proyecciones, lo que permite identificar desviaciones y tomar acciones correctivas oportunamente. Esto respalda la idea de que las PYMES que gestionan mejor su IF pueden ajustar y controlar sus operaciones de manera más eficiente.

Con respecto al Objetivo Específico 4: Determinar la relación que existe entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. Los resultados muestran una relación significativa entre la relevancia de la IF y la TD, con un índice de correlación de 0.593. Las PYMES que consideran la relevancia de su IF logran tomar decisiones más alineadas con sus objetivos estratégicos y operativos, optimizando sus recursos y mejorando su rendimiento general.

Yank y Mejía (2021) y Garcia (2022) encontraron que la relevancia de la IF mejora significativamente la TD en PYMES y grandes empresas comerciales, respectivamente, subrayando que la IF relevante y oportuna facilita una planificación y ejecución de decisiones más

efectivas. Celis et al. (2022) también reportaron que la relevancia de la IF es un factor grave para la planificación y control de decisiones en grandes empresas comerciales, indicando que una presentación precisa y coherente de la IF es esencial para la toma de decisiones estratégicas. Adco et al. (2021) demostraron que una gestión adecuada de la relevancia de la IF mejoró a que las empresas tengan la capacidad de adecuarse y sobrevivir durante la pandemia, subrayando la importancia de poseer con información pertinente y significativa para enfrentar situaciones de crisis.

La relación significativa entre la relevancia de la información financiera y la toma de decisiones en las PYMES concuerda con lo expuesto por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (2010), que subraya que la información financiera relevante tiene un valor predictivo y confirmatorio, ayudando a las empresas a tomar decisiones informadas. Además, Monterrey y Sánchez (2006) afirman que la relevancia de la IF permite a las empresas anticipar situaciones futuras, lo que mejora su capacidad de adaptación y respuesta a los cambios del entorno. Esto también coincide con lo planteado por Nakasone (2001), quien sostiene que una IF adecuada facilita la toma de decisiones en operaciones, finanzas y administración al proveer datos esenciales para el análisis estratégico.

Con respecto al Objetivo Específico 5: Determinar la relación que existe entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. La fiabilidad de la IF muestra una fuerte relación con la TD, con un índice de correlación de 0.592. Las PYMES que confían en la fiabilidad de su IF toman decisiones más precisas y estratégicas, mejorando su rendimiento operativo y financiero a largo plazo.

Arrieta (2021) señaló la necesidad de una mejor planificación financiera para decisiones fiables, subrayando que una IF fiable permite a los representantes tomar decisiones más

informadas y minimizar riesgos. Cardenas y Huacho (2023) encontraron que la adopción de NIIF mejoró la fiabilidad de la IF y la TD, destacando que una presentación precisa y coherente de la IF es esencial para la toma de decisiones estratégicas. Celis et al. (2022) y Garcia (2022) también observaron que la fiabilidad de la IF es un factor delicado para la planificación y control de decisiones en grandes empresas comerciales, indicando que una IF precisa y confiable facilita una mejor supervisión y ajuste de las operaciones.

La fuerte relación entre la fiabilidad de la información financiera y la toma de decisiones está respaldada por lo planteado en el marco teórico. Una IF fiable asegura que los datos reflejen con precisión la situación financiera de la empresa, el cual es esencial para evaluar correctamente las alternativas de decisión y prever los resultados futuros (Wild et al., 2007). La fiabilidad es crucial para que la IF refleje adecuadamente la situación financiera de la empresa, lo que permite a los directivos tomar decisiones más seguras y precisas. Además, la relación entre representación y contenido, debe ser auténtica para garantizar que los datos financieros sean confiables y estén libres de errores, lo cual resulta indispensable para una adecuada toma de decisiones (Benítez y Ramírez, 2018).

Con respecto al Objetivo Específico 6: Determinar la relación que existe entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. La comprensibilidad de la IF tiene una relación significativa con la TD, con un índice de correlación de 0.689. Las PYMES que presentan su IF de manera clara y comprensible toman decisiones más efectivas, mejorando la comunicación interna y la capacidad para responder a las fluctuaciones del entorno.

Celis et al. (2022) encontraron que la claridad en la contabilidad financiera mejora la TD en grandes empresas comerciales, indicando que una presentación comprensible de la IF facilita

la interpretación y uso de los datos financieros al instante de TD. Garcia (2022) también reportó mejoras en la TD con una IF comprensible, subrayando que las empresas con informes financieros claros y accesibles pudieron tomar decisiones más rápidas y precisas. Yank y Mejía (2021) observaron que las PYMES de Ambato que priorizaron la comprensibilidad de su IF lograron una mejor comunicación interna y una toma de decisiones más efectiva.

El marco teórico establece que la comprensibilidad de la IF es crucial para la TD, ya que permite a los gerentes interpretar y utilizar los datos financieros de manera efectiva (NIF A1, 2017). La presentación clara y concisa de la IF facilita la evaluación y comparación de alternativas, lo cual es esencial para decisiones informadas y estratégicas (Benítez y Ramírez, 2018). Una presentación clara y comprensible de la información financiera facilita su interpretación y uso, lo que a su vez mejora la toma de decisiones estratégicas y operativas (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, 2010).

VI. CONCLUSIONES

Las conclusiones del trabajo de investigación, están relacionados directamente con los objetivos planteados y son los siguientes:

- a) Se ha determinado que existe relación significativa entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.
- b) Se ha establecido que existe relación entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.
- c) Se ha comprobado que existe relación entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.
- d) Se ha determinado que existe relación entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.
- e) Se ha establecido que existe relación entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.
- f) Se ha comprobado que existe relación entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.
- g) Se ha determinado que existe relación entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.

VII. RECOMENDACIONES

Las siguientes recomendaciones tienen concordancia con las conclusiones:

- 1) Se recomienda tener en cuenta que la I.F. se relaciona con la T.D. Por ello, se debería contar con personal que estén en constante actualización, para mitigar los errores al momento de los registros de las operaciones contables, ya que depende de ello se verifica la razonabilidad de la IF al momento de TD.
- 2) Se recomienda tener en cuenta que la I.F. se relaciona con el análisis y evaluación. Por tanto, se debería aplicar y analizar los ratios financieros, de acuerdo a ello analizar los riesgos y realizar las proyecciones financieras.
- 3) Se recomienda tener en cuenta que la I.F. se relaciona con la planificación y estrategia. Por ello, se debería contar con políticas financieras que ayuden a disminuir los riesgos, contar con estrategias de inversión que ayuden a incrementar la rentabilidad.
- 4) Se recomienda tener en cuenta que la I.F. se relaciona con la implementación y control. Por eso, se debe crear equipos de trabajo para alcanzar los objetivos de manera eficiente, hacer un seguimiento constante de la ejecución de los proyectos, realizando los ajustes correctivos correspondientes.
- 5) Se recomienda tener en cuenta que la relevancia de la I.F. se relaciona con la toma de decisiones. Por tanto, se debería implementar las políticas para el reconocimiento de todo tipo de operaciones que se realice dentro de la empresa, para contar con información fiable y tomar mejores decisiones.

- 6) Se recomienda tener en cuenta que la fiabilidad de la I.F. se relaciona con la T.D. Por ello, se debería tener un orden y ser neutral en el registro de operaciones, para que la información sea íntegro y sea influyente para la T.D.
- 7) Se recomienda tener en cuenta que la comprensibilidad de la I.F. se relaciona con la T.D. Por tanto, se debería contar con información clara, oportuna, y sea entendible por cualquier usuario para su posterior decisión.

VIII. REFERENCIAS

- Adco, E., Anquise, J., Chura, B. (2021). *Cultura financiera y su relación en la toma de decisiones en tiempos de la COVID-19 en comerciantes minoristas de un mercado peruano* [Tesis profesional - Universidad Peruana Union]. Repositorio institucional de la Universidad Peruana Union, Juliaca. <http://repositorio.upeu.edu.pe/handle/20.500.12840/4850>
- Alfaro, J. (2022). Análisis de la adopción de las normas internacionales de información financiera para pymes en el Perú. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 6(3), 666-679. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v6i3.2252
- Arrieta, V. (2021). *Análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones en la IPS Comfaguajira en el Distrito Turístico y Cultural de Riohacha* [Tesis de especialización, Universidad de la Guajira]. Repositorio Institucional en la Universidad de la Guajira, Riohacha – La Guajira. <https://repositoryinst.uniguajira.edu.co/handle/uniguajira/399>
- Arroba, J. y Altamirano, M. (2023). Gestión de la Información Contable y Financiera para la Toma de Decisiones en las Pymes. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 10(02), 144-158. <https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3158>
- Benítez, J. y Ramírez, A. (2018). Las NIF'S aplicación práctica en la información financiera. En *El uso de la tecnología móvil en los Estados Financieros Básicos*. Ediciones Fiscales ISEF. <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=tqdyDwAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT3&dq=informaci%C3%B3n+financiera+definiciones&ots=cJx2rb7107&sig=uOVMil8tBI4IoTb4bDe3Y57YpsM>

Bonome, M. (2010). *La Racionalidad en la toma de Decisiones: Analisis la Teoría de la decisión de Herbert A. Simon*. Netbiblo.

https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=Pf1_uO6824AC&oi=fnd&pg=PA3&dq=La+Racionalidad+en+la+toma+de+Decisiones&ots=Yx_F0bwogE&sig=E1MYFAM4i1jzXO0t2E3uH5ZTZzk&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false

Bonsón, E., Cortijo, V., Flores, F. (2009). *Análisis de estados financieros*. Pearson Educación.

https://gc.scalahed.com/recursos/files/r161r/w25720w/Analisis_de_Estados_Financieros_compressed.pdf

Buenaventura, G. (2016). *Finanzas internacionales aplicadas a la toma de decisiones*. Ecoe Ediciones.

[https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=BKcwDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=Buenaventura,+G.+\(2016\).+Finanzas+internacionales+aplicadas+a+la+toma+de+decisiones.+Ecoe+Ediciones.&ots=-WQK8FKJsq&sig=43QVGxWMxNBkaA-Ol68Iov_JGh8](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=BKcwDgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT5&dq=Buenaventura,+G.+(2016).+Finanzas+internacionales+aplicadas+a+la+toma+de+decisiones.+Ecoe+Ediciones.&ots=-WQK8FKJsq&sig=43QVGxWMxNBkaA-Ol68Iov_JGh8)

Cangalaya , T. (2021). *Análisis Financiero y su influencia en la Toma de Decisiones Gerenciales en la Empresa CORPORACION PRO EIRL de Miraflores–Lima 2017-2018* [Tesis profesional - Universidad Peruana de las Americas]. Repositorio institucional de

Universidad Peruana de las Americas, Lima.
<https://core.ac.uk/download/pdf/544273748.pdf>

Canós, L., Pons, C., Valero, M., Maheut, J. (2012). *Toma de decisiones en la empresa: proceso y clasificación*. Universidad Politecnica de Valencia. <https://riunet.upv.es/handle/10251/16502>

Cañibano, L. (2004). Información financiera y gobierno de la empresa. *Revista de contabilidad*,

7(13), 19-74. <https://revistas.um.es/rcsar/article/download/387261/267231/1296731>

- Cardenas, C. y Huacho, D. (2023). *Adopción de las NIIF para PYMES y su relación con la toma de decisiones gerenciales de la empresa comunal de servicios múltiples Santa Rosa - Colquijirca ECOSARC – Pasco 2022* [Tesis profesional - Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión]. Repositorio institucional de Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión, Cerro de Pasco . <http://repositorio.undac.edu.pe/handle/undac/3397>
- Carvajal, V., Sanabria, M., Flores, Á., Arbeláez, T. (2020). Los estados financieros y la toma de decisiones en las pymes. *Journal of Science and Research: Revista Ciencia e Investigación*, 5(2), 127-145. <https://doi.org/10.5281/zenodo.4726284>
- Celis, D., Inocente, F., Sandoval, M., Celis, J. (2022). Contabilidad financiera y toma de decisiones empresariales. *TecnoHumanismo*, 2(3), 1-16. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8356011>
- Celis, D., Vallejos, J., Vallejos, L., Vallejos, A. (2022). Análisis financiero y económico para la toma de decisiones efectivas en sociedades anónimas. *TecnoHumanismo*, 2(3), 121-143. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8356016>
- Chiquito, G., Plua, N., Morán, J., Salazar, G. (2021). Gestión de la información para la evaluación del sistema de control financiero de la microempresa CEAGROART D&G del cantón Jipijapa. *Serie Científica de la Universidad de las Ciencias Informáticas*, 14(5), 203-213. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=8590476>
- Coello, C. (2016). *La información financiera y administrativa*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. https://books.google.com.pe/books?id=1WlyDgAAQBAJ&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Comex Perú. (2021). Las micro y pequeñas empresas en el Perú Resultados en 2021.

<https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf>

Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad . (2010). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*. IFRS Foundation.

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/nor_co/niif/Marco_Conceptual_BV_2023_GVT.pdf

De Miguel, E. (1993). *Introducción a la gestión (management)*. Universidad Politécnica de Valencia.

Dorado, W. y Tisalema, J. (2022). Análisis e interpretación de los Estados Financieros y su incidencia en la toma de decisiones para una Pyme de servicios durante los períodos 2020 y 2021. *Dominio de las Ciencias*, 7(3), 1062-1085. <http://dx.doi.org/10.23857/dc.v7i4>

Espinoza, S. (2010). *Los proyectos de inversión: evaluación financiera*. Editorial Tecnológica de CR.

<https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=erlnsjksoLMC&oi=fnd&pg=PA11&dq=Evaluaci%C3%B3n+financiera&ots=lqM7U3GhAg&sig=Br6TVqhveFrgvsIBXeZfEx0QmG4>

Ferraz, P., Román, C., Cibrán, M., Galbán, C. (2013). *Planificación financiera*. Esic.

[https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=LSL4DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT12&dq=Ferraz,+P.+C.,+Rom%C3%A1n,+C.+P.,+Cibr%C3%A1n,+M.+%C3%81.+C.,+%26+Galb%C3%A1n,+C.+H.+\(2013\).+Planificaci%C3%B3n+financiera.+Esic.&ots=LWRe6QpXtS&sig=liQv7bBDyMJ899zZ-bb_4gWBSko&](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=LSL4DAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PT12&dq=Ferraz,+P.+C.,+Rom%C3%A1n,+C.+P.,+Cibr%C3%A1n,+M.+%C3%81.+C.,+%26+Galb%C3%A1n,+C.+H.+(2013).+Planificaci%C3%B3n+financiera.+Esic.&ots=LWRe6QpXtS&sig=liQv7bBDyMJ899zZ-bb_4gWBSko&)

García, J. (2022). *Gestión financiera y toma de decisiones gerenciales de empresas productoras de derivados del cacao, Daule-Ecuador 2021* [Tesis de maestría, Universidad Cesar Vallejo]. Repositorio institucional UCV, Lima.

<https://hdl.handle.net/20.500.12692/85962>

García, V., Bonilla, D., Villacís, R. (2023). Procedimiento contable de los activos fijos en el gobierno municipal del Cantón Chimbo, provincia Bolívar. *REVISTA DE INVESTIGACIÓN SIGMA*, 10(01), 01-10. <https://doi.org/10.24133/ris.v10i01.2925>

Gaytán, J. (2021). Estrategia financiera, teorías y modelos. *Mercados y negocios*, 22(44), 97-112. <https://doi.org/10.32870/myn.v0i44.7647>

Gómez, V. (2004). Una evaluación del enfoque de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) desde la teoría de la contabilidad y el control. *Innovar*, 14(24), 112-131. http://www.scielo.org.co/scielo.php?pid=S0121-50512004000200009&script=sci_arttext

Huber, G. (1984). *Toma de decisiones en la gerencia*. Trillas.

Izar, J. (2016). *Contabilidad administrativa*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos. [https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Bg50DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA12&dq=Izar,+M.+\(2016\).+Contabilidad+administrativa.+Instituto+M%C3%A9xico+de+Contadores+P%C3%BAblicos.&ots=8mlGi5lYdg&sig=VES4Ej7HURtcAZpRyDFuEqx_TX](https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=Bg50DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA12&dq=Izar,+M.+(2016).+Contabilidad+administrativa.+Instituto+M%C3%A9xico+de+Contadores+P%C3%BAblicos.&ots=8mlGi5lYdg&sig=VES4Ej7HURtcAZpRyDFuEqx_TX)

Martín, V. y Mancilla, M. (2010). Control en la administración para una información financiera confiable. *Contabilidad y Negocios: Revista del Departamento Académico de Ciencias Administrativas*, 5(9), 68-75. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5038311>

- Monterrey, J. y Sánchez, A. (2006). Las características socioeconómicas como incentivos para la información financiera: evidencia empírica española. *Investigaciones económicas*, 30(3), 611-634. <https://www.redalyc.org/pdf/173/17330307.pdf>
- Moody, P. (1983). *Decision making: methods for better decisions*. New York. Mc. GrawHill.
- Moody, P. (1991). *Toma de decisiones gerenciales*. Mc Graw Hill Latinoamericana, Bogotá.
- Nakasone, G. (2001). *Análisis de estados financieros para la toma de decisiones*. Fondo Editorial PUCP. <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/181459>
- Normas de Información Financiera (NIF) A1, A3. (2017). *Información financiera*. http://fcaenlinea1.unam.mx/anexos/1165/1165_u3_a1.pdf
- Olaz, A. (2018). Guía para el análisis de problemas y toma de decisiones. *Educatio Siglo XXI*, 36(3), 523-526. <https://revistas.um.es/educatio/article/view/350151>
- Padilla, M. (2012). *Gestión financiera*. Ecoe Ediciones. [https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Padilla,+M.+C.+\(2012\).+Gesti%C3%B3n+financiera.+Ecoe+Ediciones&ots=is1vWKGn0e&sig=FBOto9rNuq07d24RPZeDxOWKKKI&redir_esc=y#v=onepage&q=Padilla%2C%20M.%20C.%20\(2012\).%20Gesti%C3%B3n](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=cr80DgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=Padilla,+M.+C.+(2012).+Gesti%C3%B3n+financiera.+Ecoe+Ediciones&ots=is1vWKGn0e&sig=FBOto9rNuq07d24RPZeDxOWKKKI&redir_esc=y#v=onepage&q=Padilla%2C%20M.%20C.%20(2012).%20Gesti%C3%B3n)
- Pérez, F. y Sisa, F. (2016). Planificación financiera de las empresas: el rol de los impuestos o tributos. *Revista publicando*, 3(8), 563-578. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5833413>

- Restrepo, C. (2007). La información contable y las teorías de la información. *Revista Visión Contable*(4), 161–181.
<https://publicaciones.unaula.edu.co/index.php/VisionContable/article/view/419>
- Robbins, S. (1987). *Administración teórica y práctica*. Prentice-Hall Hispanoamérica S.A. Mexico.
- Rosillón, M. (2009). Análisis financiero: una herramienta clave para una gestión financiera eficiente. *Revista venezolana de Gerencia*, 14(48), 606-628.
<https://www.redalyc.org/pdf/290/29012059009.pdf>
- Salas, H. (2015). Integración de la dimensión ambiental al sistema de información financiero de empresas ubicadas en ecosistemas frágiles. *Revista Universidad y Sociedad*, 7(2), 102-109.
<https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/292>
- Solano, A. (2003). Toma de decisiones gerenciales. *Tecnología en marcha*, 16(3), 44-51.
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4835719>
- Urbina, P. (2013). *Análisis e interpretación de estados financieros*. Lima, Perú.: Editorial imprenta Unión de la Universidad peruana Unión.
https://d3g4v0cf6ioz32.cloudfront.net/gtu/BibliotecaRubricas/e86d5afb_f556_4fea_bc38_e45066427450.pdf
- Vásquez, N. (2013). Impacto de las Normas de Información Financiera en la relevancia de la información financiera en México. *Contaduría y administración*, 58(2), 61-89.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=S0186-10422013000200004&script=sci_abstract&tlng=pt

- Veiga, J. (2015). *La gestión financiera de la empresa*. ESIC editorial.
[https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=Veiga,+J.+F.+P.+C.+\(2015\).+La+gesti%C3%B3n+financiera+de+la+empresa.+ESIC+editorial.&ots=v8MsrSToJe&sig=P3ekwpJc9Rp6OQjyDkEBWky5khs&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=WJ16CgAAQBAJ&oi=fnd&pg=PA15&dq=Veiga,+J.+F.+P.+C.+(2015).+La+gesti%C3%B3n+financiera+de+la+empresa.+ESIC+editorial.&ots=v8MsrSToJe&sig=P3ekwpJc9Rp6OQjyDkEBWky5khs&redir_esc=y#v=onepage&q&f=false)
- Wild, J., Subramanyam, K., Halsey, R. (2007). *Análisis de estados financieros*. McGraw-Hill.
<https://archive.org/details/ANALISISESTADOSFINANCIEROS9naEdicinJohnJ.Wild/page/n5/mode/2up>
- Yank, J. y Mejía, M. (2021). Caracterización de la gestión de la información contable en las Pymes comerciales de Ambato – Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 22(22), 1-13.
<https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.cgic>

IX. ANEXOS

Anexo A: Matriz de consistencia

La información financiera y su relación con la toma de decisiones en pymes de ate vitarte, 2024

Problemas	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Indicadores	Método
<p>Problema general ¿Qué relación existe entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024?</p> <p>Problemas específicos 1: ¿Qué relación existe entre la información financiera con el análisis y evaluación en PYMES de Ate Vitarte – 2024? 2: ¿Qué relación existe entre la información financiera con la planificación y estrategia en PYMES de Ate Vitarte – 2024? 3: ¿Qué relación existe entre la información financiera con la implementación y control en PYMES de Ate Vitarte – 2024? 4: ¿Qué relación existe entre la relevancia de la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024? 5: ¿Qué relación existe entre la fiabilidad de la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024? 6: ¿Qué relación existe entre la comprensibilidad de la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024?</p>	<p>Objetivo General Determinar la relación que existe entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.</p> <p>Objetivos específicos 1: Determinar la relación que existe entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. 2: Determinar la relación que existe entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. 3: Determinar la relación que existe entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. 4: Determinar la relación que existe entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. 5: Determinar la relación que existe entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. 6: Determinar la relación que existe entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.</p>	<p>Hipótesis general Existe relación significativa entre la información financiera y la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.</p> <p>Hipótesis específicas H1: Existe relación significativa entre la información financiera con el análisis y evaluación de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. H2: Existe relación significativa entre la información financiera con la planificación y estrategia de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. H3: Existe relación significativa entre la información financiera con la implementación y control de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. H4: Existe relación significativa entre la relevancia de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. H5: Existe relación significativa entre la fiabilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024. H6: Existe relación significativa entre la comprensibilidad de la información financiera con la toma de decisiones en PYMES de Ate Vitarte – 2024.</p>	<p>Variable 1 X. Información financiera</p> <p>Variable 2 Y. Toma de decisiones</p> <p>Ámbito espacial Z. Pymes del distrito de Ate Vitarte</p>	<p>X.1 Relevancia</p> <p>X.2 Fiabilidad</p> <p>X.3 Comprensibilidad</p> <p>Y.1 Análisis y evaluación</p> <p>Y.2 Planificación y Estrategia</p> <p>Y.3 Implementación y Control</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Pertinencia - Previsibilidad - Confirmación - Verificabilidad - Representatividad - Neutralidad - Claridad - Clasificación - Organización - Análisis de ratios - Evaluación de riesgos - Proyecciones financieras - Planificación presupuestaria - Estrategias de inversión - Políticas de financiamiento - Implementación de decisiones - Seguimiento de rendimiento - Ajustes correctivos 	<p>Esta investigación será de tipo básica.</p> <p>Este estudio es explicativo correlacional.</p> <p>El diseño que se aplicará será el no experimental.</p> <p>La población será de 35 personas</p> <p>La muestra estará compuesta por 35 personas con conocimientos contables</p> <p>Se utilizará la técnica de la encuesta con el instrumento del cuestionario</p>

Anexo B: Instrumento de encuesta

INSTRUCCIONES:

A continuación, usted encontrará una serie de preguntas relacionadas con la información financiera y la toma de decisiones del 1 al 5.

Lea detenidamente cada una de las preguntas y seleccione una respuesta de acuerdo con su opinión, marcando con una “X” el número de la escala cuantitativa que aparece en cada pregunta.

Para contestar considere la siguiente Escala Likert:

1: Nunca

2: Algunas veces

3: Muchas veces

4: Frecuentemente

5: Siempre

Dimensiones	N.º	Instrumento	1	2	3	4	5
Relevancia	1	La relevancia de la información financiera es pertinente para la toma de decisiones					
	2	La relevancia de la información es importante para la previsión financiera					
	3	Se confirma los saldos de la información financiera para la toma de decisiones en la empresa					
	4	Son verificables las partidas contables de los informes financieros para la toma de decisiones					

Fiabilidad	5	La información financiera representa razonablemente la realidad económica de la empresa.					
	6	La neutralidad es fundamental para la preparación de información financiera					
Comprensibilidad	7	Realiza el uso adecuado de las notas para aclarar las cuentas de la información financiera					
	8	Se clasifican las cuentas de forma oportuna respetando el ciclo de operación de las transacciones					
	9	La información financiera cuenta con una estructura organizada que facilita su comprensibilidad					
Análisis y evaluación	10	Se realiza un riguroso análisis de ratios para posteriormente tomar decisiones en la empresa					
	11	Se efectúa el análisis de riesgos de forma continua durante el ciclo de cada proyecto					
	12	Se dispone de información precisa para tomar decisiones sobre las proyecciones financieras					
	13	Se estudia las necesidades y objetivos de la empresa durante el proceso de planificación presupuestaria					

Planificación y estrategia	14	Se actualiza constantemente el plan de estrategias de inversión para maximizar el rendimiento con el mínimo riesgo posible					
	15	La empresa emplea adecuadamente las políticas financieras para mitigar los riesgos					
Implementación y control	16	Se crea equipos de trabajo para alcanzar el éxito durante la implementación de decisiones					
	17	Se realiza el seguimiento del rendimiento actual comparándolo con los objetivos preestablecidos					
	18	Se analiza minuciosamente el problema para efectuar el proceso de ajuste correctivo					

Anexo C: Validación del instrumento por expertos



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Rueda Peves Justo, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 06113102 con especialidad Auditoria y Contabilidad, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Rubio Rodriguez Alex David, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: “LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES DE ATE VITARTE, 2024”

CERTIFICADO:

- A. Si hay suficienciaSI.....
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 15 de julio del 2024

.....
Dr. CPC. Rueda Peves Justo



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, Dra. Rosario Grijalva Salazar, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 09629044 con especialidad de maestría en tributación, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: Rubio Rodriguez Alex David, Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: “LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES DE ATE VITARTE, 2024”

CERTIFICADO:

- A. Si hay suficiencia**SI**.....
- B. No hay suficiencia
- C. Aplicabilidad
- D. No aplicabilidad

Lima, 20 de Julio de 2024

.....
Firma

Dra. Rosario Grijalva Salazar



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

CERTIFICADO DE VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

Yo, **Santiago Saturnino Patricio Aparicio**, Docente de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables de la Universidad Nacional Federico Villarreal, con DNI No. 10271379 con especialidad Investigación Científica, he leído y validado el Instrumento de Recolección de datos elaborado por: **Rubio Rodríguez Alex David**; Bachiller de la Facultad de Ciencias Financieras y Contables, para el desarrollo de la investigación titulada: **“LA INFORMACIÓN FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA TOMA DE DECISIONES EN PYMES DE ATE VITARTE, 2024”**

CERTIFICO:

A. Si hay suficiencia

B. No hay suficiencia

C. Aplicabilidad

D. No aplicabilidad

Lima, 12 de agosto del 2024

Firma

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino