



ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO

TOMA DE DECISIONES E IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES EN LA
CIUDAD DE CAJAMARCA, 2023

Línea de investigación:
Internacionalización de MYPES Y PYMES

Tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Contabilidad

Autor

Yumbato Rojas, Wilson Ascencio

Asesor

Pacheco Trucios, Teófilo Fortunato

ORCID: 0000-0002-0307-3833

Jurado

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino

Ríos Soria, Adhit

Lima - Perú

2026

TOMA DE DECISIONES E IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA, 2023

INFORME DE ORIGINALIDAD

30%

INDICE DE SIMILITUD

28%

FUENTES DE INTERNET

15%

PUBLICACIONES

15%

TRABAJOS DEL ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.unfv.edu.pe

Fuente de Internet

2%

2

Submitted to Universidad Tecnica De Ambato-
Direccion de Investigacion y Desarrollo , DIDE

Trabajo del estudiante

2%

3

hdl.handle.net

Fuente de Internet

1%

4

Submitted to Universidad Cesar Vallejo

Trabajo del estudiante

1%

5

tecnologicomfenalco.edu.co

Fuente de Internet

1%

6

repositorio.ucv.edu.pe

Fuente de Internet

1%

7

docplayer.es

Fuente de Internet

1%

8

repositorio.unan.edu.ni

Fuente de Internet

1%

9

www.coursehero.com

Fuente de Internet

1%

10

Submitted to uniandesec

Trabajo del estudiante

1%

11

repositorio.unu.edu.pe

Fuente de Internet

1%



Universidad Nacional
Federico Villarreal

VRIN | VICERRECTORADO
DE INVESTIGACIÓN

ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO

**TOMA DE DECISIONES E IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PYMES EN LA
CIUDAD DE CAJAMARCA, 2023**

Línea de investigación:

Internacionalización de MYPES Y PYMES

Tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Contabilidad

Autor

Yumbato Rojas, Wilson Ascencio

Asesor

Pacheco Trucios, Teófilo Fortunato

ORCID: 0000-0002-0307-3833

Jurado

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Patricio Aparicio, Santiago Saturnino

Ríos Soria, Adhit

Lima – Perú

2026

DEDICATORIA

A Dios, por protegerme y brindarme sabiduría. A mi madre Olinda, mi esposa Carmen y mis hijos Manuel, Carmen y Daniel, por ser fuente de inspiración, fortaleza y estar a mi lado en momento de flaqueza. A mis nietos Santiago, María Paz y Ari de los Ángeles, por ser mi motivación, esperando ser su ejemplo para que construyan su camino, con esfuerzo y dedicación.

AGRADECIMIENTO

A mi Asesor Dr. Teófilo Fortunato Pacheco Trucios, por sus consejos, orientación y conocimientos aportados durante el desarrollo de la presente investigación.

A Juan Carlos y Lizeth, por su apoyo desinteresado para el logro de este propósito personal y profesional.

INDICE

RESUMEN	XXI
ABSTRACT.....	XXII
I. INTRODUCCIÓN.....	1
1.1. Planteamiento del problema.....	3
1.2. Descripción del problema	13
1.3. Formulación del problema	17
-Problema general	17
-Problemas específicos.....	17
1.4. Antecedentes	17
Investigaciones internacionales	17
Investigaciones nacionales.....	20
1.5. Justificación de la investigación	23
1.6. Limitaciones de la investigación.....	23
1.7. Objetivos.....	24
-Objetivo general	24
-Objetivos específicos	24
1.8. Hipótesis	24
1.8.1. Hipótesis general.....	24
1.8.2. Hipótesis específicas	24
II. MARCO TEÓRICO	25
2.1. Bases Teóricas	25
2.2. Marco Legal	31
III. MÉTODO	41

3.1. Tipo de investigación.....	41
3.2. Población y muestra.....	44
3.2.1. Población.....	44
3.2.2. Muestra	45
3.3. Operacionalización de variables	46
3.4. Instrumentos.....	48
3.5. Procedimientos.....	48
3.6. Análisis de datos	48
3.7. Consideraciones éticas	48
IV. RESULTADOS	49
4.1. Presentación de resultados	49
4.2. Análisis, interpretación y resultados estadísticos.....	109
4.3. Prueba de hipótesis	115
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS	120
VI. CONCLUSIONES.....	122
VII. RECOMENDACIONES	124
VIII. REFERENCIAS.....	126
IX. ANEXOS	135
Anexo A. Matriz de consistencia	135
Anexo B. Encuesta.....	138
Anexo C. Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas Empresas-NIIF Para las Pymes.....	144
Anexo D. Relación del Marco conceptual-NIIF completas y las NIIF para las Pymes.....	146

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Características de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa	5
Tabla 2 Estimación de la Informalidad en las MYPE, 2021-2023 (En porcentajes)	11
Tabla 3 Regímenes Tributarios	12
Tabla 4 Países que han acatado las Normas IFRS de las NIIF	34
Tabla 5 Utilidad de las NIIF para decisiones estratégicas	49
Tabla 6 Modelos de la decisión y NIIF para PYMES	50
Tabla 7 Certeza Financiera y aplicación de NIIF	51
Tabla 8 Riesgo contable y decisión NIIF	52
Tabla 9 Factores del entorno y decisión NIIF	53
Tabla 10 NIIF y acceso al financiamiento	54
Tabla 11 Oportunidad NIIF PYMES	55
Tabla 12 Criterio Profesional para Adopción de NIIF PYMES	56
Tabla 13 Gestión eficiente de la empresa	57
Tabla 14 NIIF y comparación por sector	58
Tabla 15 La oficialización de las NIIF para Pymes	59
Tabla 16 NIIF y Rendimiento de la Empresa	60
Tabla 17 Información financiera influye en los resultados	61
Tabla 18 Rapidez en la obtención de información financiera	62
Tabla 19 Disponibilidad oportuna de información financiera	63
Tabla 20 Reacción rápida ante el Mercado	64
Tabla 21 Socialización de criterios de decisión	65
Tabla 22 Antelación para el Análisis Financiero	66
Tabla 23 Proactividad en la Toma de Decisiones	67

Tabla 24 Pertinencia y Oportunidad de la Información.....	68
Tabla 25 NIIF y Mejora de la Rentabilidad	69
Tabla 26 Impacto Económico de las NIIF	70
Tabla 27 NIIF y Reducción de Costos	71
Tabla 28 NIIF y Evaluación de Inversiones	72
Tabla 29 Riesgo Económico por Implementación de NIIF	73
Tabla 30 Evaluación de Retorno de Inversión.....	74
Tabla 31 Impacto Estratégico de las NIIF	75
Tabla 32 Decisiones Financieras y las NIIF	76
Tabla 33 Comparabilidad Económica con el Sector.....	77
Tabla 34 Crucialidad para decisiones económicas.	78
Tabla 35 Políticas contables y legitimidad	79
Tabla 36 Reconocimiento empresarial de NIIF	80
Tabla 37 Credibilidad de la Información financiera.....	81
Tabla 38 Ventaja Comparativa Internacional	82
Tabla 39 Confiabilidad y Transparencia Contable	83
Tabla 40 Reconocimiento Externo de las NIIF.....	84
Tabla 41 NIIF y Reputación Empresarial	85
Tabla 42 Percepción de NIIF como buenas prácticas contables.....	86
Tabla 43 NIIF como marco contable sólido	87
Tabla 44 NIIF como decisión estratégica	88
Tabla 45 Claridad del Marco Legal	89
Tabla 46 Condiciones legales para la implementación.....	90
Tabla 47 Facilidad legal en la transición NIIF.....	91
Tabla 48 Marco legal y desafíos de implementación.....	92

Tabla 49 Valoración de Resolución CNC 003-2020	93
Tabla 50 Valoración de Resoluciones CNC 002-2019 y 001-2020.....	94
Tabla 51 Coherencia del marco legal peruano con NIIF	95
Tabla 52 Actualización legal alineada con NIIF.....	96
Tabla 53 Flexibilidad legal para PYMES	97
Tabla 54 Confianza en el marco legal peruano.....	98
Tabla 55 Comprensión del Marco Conceptual	99
Tabla 56 Comprensión de Principios Fundamentales.....	100
Tabla 57 Criterios de Reconocimiento y Medición	101
Tabla 58 Aplicación del Marco Conceptual	102
Tabla 59 Sustancia sobre la forma	103
Tabla 60 Características cualitativas.....	104
Tabla 61 Bases de medición	105
Tabla 62 Entidad en marcha	106
Tabla 63 Aplicación del principio de devengado	107
Tabla 64 Importancia del Marco Conceptual.....	108
Tabla 65 Escala de valores de Likert	109
Tabla 66 Valoración de la variable Toma de decisiones	110
Tabla 67 Valoración de la variable implementación de las NIIF PYMES	111
Tabla 68 Valoración de las decisiones relevantes.....	112
Tabla 69 Valoración de las decisiones oportunas	113
Tabla 70 Valoración de las decisiones económicas	114
Tabla 71 Pruebas de Normalidad.....	115
Tabla 72 Correlación de Variables	116
Tabla 73 Relación de las decisiones relevantes e implementar NIIF Pymes.....	117

Tabla 74 Relación de las decisiones oportunas e implementar NIFF Pymes	118
Tabla 75 Relación de las decisiones económicas e implementar NIFF Pymes	119

INDICE DE FIGURAS

Figura 1 Clasificación por su Tipo.....	4
Figura 2 Teoría de la Decisión.....	27
Figura 3 Valoración de la variable Toma de decisiones	110
Figura 4 Valoración de la variable NIIF para PYMES.....	111
Figura 5 Decisiones Relevantes	112
Figura 6 Decisiones Oportunas	113
Figura 7 Decisiones Económicas	114

RESUMEN

La presente investigación tuvo como **objetivo** establecer el nivel de relación de toma de decisiones en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023. Tuvo en cuenta antecedentes nacionales e internacionales sobre la oficialización de adoptar NIIF para PYMES, la investigación estableció cómo las decisiones de los responsables contables, influyen en la adopción de las normas. Se realizó una investigación con enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, nivel correlacional, con diseño no experimental, la muestra fue de 166 encuestados tomadores de decisiones contables y gestores de las Pymes en la ciudad de Cajamarca. Se utilizó cuestionario estructurado tipo Likert que permitió medir las dimensiones relevantes, oportunas y económicas de la variable independiente “Toma de Decisiones” con la variable dependiente “Implementación de NIIF para Pymes”. Se verificó la fiabilidad con Alfa de Cronbach .945; los resultados estadísticos, sustentados en la prueba de correlación bivariado de Rho Spearman, revelaron correlación positiva alta y significativa entre la variable Toma de Decisiones e implementación de las NIIF para Pymes, con un valor de significancia de .000 ($p < 0.05$). Resultado que permitió aceptar la hipótesis alterna (H_a), rechazando la hipótesis Nula (H_o). Se concluyó, que con mayor esfuerzo en los procesos de toma de decisiones hay una relación directa y de mayor calidad en la implementación de las NIIF. Se determinó un nivel alto de encuestados (77.1%) en la variable Toma de Decisiones, así como (97.6%) de nivel alto y significativa de la variable implementación de las NIIF para Pymes.

Palabras claves: Toma de decisiones, NIIF para Pymes, Formalización empresarial, Modelos de decisión.

ABSTRACT

The main objective of this research was to establish the level of correlation between decision-making and the implementation of IFRS for SMEs in the city of Cajamarca, 2023. The study considered national and international background regarding the official adoption of IFRS for SMEs, focusing on how the decisions of accounting managers influence the adoption of these standards. The study employed a quantitative approach, was applied in nature, utilized a correlational level, and had a non-experimental design. The sample consisted of 166 respondents who were accounting decision-makers and managers of SMEs in the city of Cajamarca. A structured Likert-type questionnaire was used to measure the relevant, timely, and economic dimensions of the independent variable, "Decision-Making," in relation to the dependent variable, "Implementation of IFRS for SMEs." Instrument reliability was verified with a high Cronbach's Alpha of 0.945. The statistical results, supported by the Spearman's Rho bivariate correlation test, revealed a high and significant positive correlation between the variable Decision-Making and the Implementation of IFRS for SMEs, with a significance value of 0.000 ($p < 0.05$). This result led to the acceptance of the alternative hypothesis (H_a) and the rejection of the null hypothesis (H_0). It was concluded that greater effort in decision-making processes leads to a direct relationship and higher quality in the implementation of IFRS. A high level of respondents (77.1%) was determined in the Decision-Making variable, as well as a high and significant level (97.6%) for the variable Implementation of IFRS for SMEs.

Keywords: Decision-making, IFRS for SMEs, Business formalization, Decision models.

I. INTRODUCCIÓN

Toma de Decisiones y la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pymes en la ciudad de Cajamarca, investigación, resultado de la experiencia laboral, académica y la obligatoriedad de implementar la política pública del Estado peruano para formalizar la Micro, Pequeña y Mediana Empresa, en el propósito de converger las normas locales con las normas internacionales, a la presentación de la información financiera, en el marco de las normas internacionales del International Accounting Estándar Board IABS, adoptadas por el (Consejo Normativo de Contabilidad [CNC], 2020), quien en setiembre 2020 oficializa las NIIF para las Pymes en el Perú.

El objetivo general de la investigación fue establecer la toma de decisiones y su relación con la implementación de las NIIF para pymes en la ciudad de Cajamarca.

La teoría de la toma de decisiones facilitó etapas, tipos o modelos y enfoques para tomar decisiones, si bien es cierto legalmente se oficializó el acogimiento a las NIIF para las Pymes, también es cierto que no hay reglamentación para implementar, quedando este proceso en los decisores de primer nivel o segundo nivel, si la adoptan y acogen total, parcial o aún no la adoptan, por ello se identificó qué criterios de decisión se creyeron relevantes: certeza, incertidumbre o riesgo, considerando, la información y la decisión de implementar, al amparo de la oficialización del Consejo Normativo de Contabilidad; sopesó, la situación política, social y económico o en el aspecto endógeno de la gestión y mantener el statu quo de presentar información contable tributaria. En cualquier caso, se debe tomar una decisión para implementar total, parcial o no implementar, entonces se decide bajo un criterio de certeza, incertidumbre o riesgo.

Los modelos de decisiones pueden ser, paramétrica un solo decisor, estratégica donde la teoría de los juegos es el aspecto central o de la elección social, siendo la racionalidad del

decisor o decisores la que imperará al tomar la decisión de implementar las NIIF para las Pymes.

Por lo tanto, la decisión de implementar las NIIF para las Pymes, bajo certeza, riesgo o incertidumbre, se da bajo racionalidad, racionalidad limitada, intuición, político o proceso creativo; está relacionado por el tipo de Pymes, el problema a resolver o la oportunidad que se le presente.

La tesis doctoral se esbozó en conformidad con las normativas académicas y con la finalidad de abordar de manera sistemática el problema de estudio:

Capítulo I: Introducción. Contiene el Planteamiento del Problema, la Descripción del Problema y su Formulación (general y específicas); se contextualizan los

Antecedentes internacionales y nacionales, se establece la Justificación de la investigación, sus Limitaciones, los Objetivos (general y específicos) , y las Hipótesis (general y específicas).

Capítulo II: Marco Teórico. Se exponen las Bases Teóricas que respaldan la investigación, comprende la Teoría de la Decisión y las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

Capítulo III: Método. Se especifica la aproximación metodológica de la investigación, abarcando el Tipo y Enfoque (Cuantitativo, Aplicada), el Nivel (Correlacional), los Métodos, el diseño, la selección de la Población y Muestra, la Operacionalización de Variables, los Instrumentos y el Análisis de Datos (incluyendo el uso de SPSS 27).

Capítulo IV: Resultados. Se expone el análisis descriptivo para la información obtenida de la variable Toma de Decisiones y la variable Implementación de NIIF para Pymes, haciendo uso de tablas y figuras.

Capítulo V: Discusión de Resultados. Se analiza la prueba de hipótesis general y específicas, comparando los resultados de la investigación con los antecedentes y el marco

teórico.

Capítulo VI: Conclusiones.

Capítulo VII: Recomendaciones.

Capítulo VIII: Referencias

Capítulo IX: Anexos.

1.1. Planteamiento del problema.

En esta nueva convivencia social, política y económica que vive la humanidad, de manera especial nuestro País postpandemia COVID-19, según el (Instituto Nacional del Cáncer, Recursos sobre el COVID-19 [NIH], 2021).

Según Robbins (1999) la toma de decisiones constituye un componente esencial en la labor de un gerente. No obstante, cuando este debe elegir entre diversas alternativas y el costo de búsqueda y evaluación de las opciones es relativamente bajo, el modelo racional ofrece una representación razonablemente precisa del proceso decisorio.

Para Omar (1998), “en el ámbito organizacional, las mayorías de las decisiones significativas se realizan mediante el juicio, más que por un modelo prescriptivo definido”.

A partir de lo anterior, se configuró una comprensión más amplia sobre la forma en que se toman la mayoría de las decisiones dentro de las organizaciones, identificándose tres modelos de toma de decisiones, caracterizados según criterios previamente establecidos que permiten diferenciar sus enfoques, procesos y fundamentos teóricos. (McLeod, 2000, citado en Revista Espacios, 2010, p. 12), el modelo racional, de racionalidad limitada y el político.

Esto nos llevó a interrogarnos, ¿cuánto conocen los profesionales de las ciencias contables la teoría de las decisiones?, características, clasificación, modelos, métodos, técnicas y procesos. Teoría que podría fortalecer las ciencias contables para sistematizar globalmente información económica, contable y financiera de la micro, pequeña y mediana empresa; que hasta el año 2021 en el país, eran responsables solamente de sistematizar y presentar

información económica, contable y financiera individualizada, no estandarizada ni armonizada globalmente; considerando el tipos de empresas, por actividad económica, denominación legal, tamaño, ubicación geográfica, etcétera, como se presenta en la figura N° 1.

Figura 1

Clasificación por su tipo

TIPO DE EMPRESAS		
Según su tamaño	Actividad que realiza	Por área
geográfica	Sector económico	Titularidad
Social		
Forma jurídica civil (Razón social)	Forma	
jurídica tributaria		

Nota: Elaboración propia, considerando la clasificación de Economipedia-haciendo fácil la economía. Francisco Durand y el Régimen tributario del Perú.

El tipo de empresa estandarizada globalmente por su tamaño (ingresos económicos), incluyen a todos los otros tipos de empresas, con diferencias y características propias a la realidad económica, social y fiscal de cada País, por ejemplo, como lo clasifica la Comunidad Europea, Coll (2021):

- Microempresas: es un tipo de empresa que recibe su nombre por presentar una plantilla de trabajadores delimitada, de 10 trabajadores como máximo, así como un volumen de facturación también delimitado, con una facturación anual máxima de 2 millones de euros.
- Pequeña empresa: En este tipo de empresas, se presenta una plantilla inferior a 10 trabajadores, respecto a las microempresas, es una categoría superior a la microempresa.
- Mediana empresa: Estas empresas, por su tamaño, presentan una plantilla entre 50 y 250 trabajadores.

- Gran empresa: Son empresas de mayor tamaño, con plantillas mayores a los 250 trabajadores, agrupando incluso otras que superan las 50.000.

En el Perú también se clasifican por su tamaño, está en función a sus ingresos, como lo establece el Congreso de la República (2013), al emitir la Ley N° 30056, con el propósito de promover la competitividad, formalización de la Micro, pequeña y medianas empresas MIPYME, de donde podemos inferir que los ingresos de una Gran empresa, son más de 2,300 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) (p, 498465), la UIT según el Código Tributario, Título Preliminar- Norma XV, publicada en (Superintendencia Nacional de Administración Tributaria [SUNAT], 2016), “es un valor de referencia que puede ser utilizado en las normas tributarias para determinar las bases imponibles, deducciones, límites de afectación y demás aspectos de los tributos que considere conveniente el legislador.” (p, 6); Características de la MIPYME según la tabla N° 01, denominado Características de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa.

Tabla 1

Características de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa

Microempresa		Pequeña empresa		Mediana empresa	
Ventas	anuales	Ventas	anuales	Ventas	anuales
hasta 150 UIT		hasta 1,700 UIT		hasta 2,300 UIT	

Nota: elaboración propia, teniendo en consideración, el artículo 5 de la Ley 30056

Abrego et al. (2016) señalan la importancia de los sistemas de información para la Pequeña y mediana empresa, en la toma de decisiones con el objetivo de determinar su influencia en los resultados de la empresa; sistemas de información, asociada a la Teoría de la decisión, como lo plantea Aguiar, (2004), La teoría de la decisión se centra en el análisis del proceso mediante el cual una persona selecciona, entre un conjunto de alternativas posibles, aquella acción que le permitirá alcanzar el resultado más favorable según sus propias

preferencias o criterios de valor. Los resultados de su información contable financiera deben ser eficaz, estandarizada y armonizada.

La toma de decisiones debe lograr resultados, relevantes, oportunos y económicos, entonces quienes asuman el rol de decisor, necesariamente deben tener una dosis de estrategia y planificador, por más pequeña que sea la empresa, en ese contexto podemos identificar tres niveles de tomadores de decisiones que influyen en la empresa; decisores de primer nivel, donde se encuentran los dueños, socios, accionistas y terceros en los cargos de gerentes o administradores generales, quienes determinan las políticas empresariales y conducen los destinos de la empresa; un segundo nivel o nivel intermedio, encontramos a los ejecutivos, directores de los órganos de línea o apoyo, contables-financiero, responsables de la administración y ejecución de las políticas, estrategias, metas y objetivos de la empresa; en tercer nivel encontramos a los responsables de las áreas de especialización, producción, soporte tecnológico o apoyo y son responsables operativos de la producción, sus decisiones implican acciones específicas por área.

Los contables están en el segundo nivel, responsable de administrar y sistematizar la información contable-financiera, desde su recepción de la información documentada (Física o Virtual), registrar, elaborar y presentar la información contable-financiera, al estar en segundo nivel no solo en la estructura de la organización, también en la toma de decisiones, su responsabilidad termina al presentar la información contable-financiera-tributaria, dejando que las decisiones más importantes que se toman del análisis e interpretación de la información a los actores de primer nivel, con excepción de la Gran Empresa y Microempresa, a las que consideramos solo para efectos estadísticos y de comparación; la presente investigación se centró en la pequeña y mediana empresa Pyme, que presentaron información contable y tributaria. Al elaborar y presentar información contable-financiera, la cual debe ser armonizada e implementar políticas contables estandarizadas y estratégicas, de acuerdo con la Fundación

(Financial Reporting for the World Economy [IFRS], 2021). organización de interés público sin fines de lucro establecida para desarrollar estándares de divulgación de sostenibilidad y contabilidad de alta calidad, comprensibles, exigibles y globalmente aceptados (Estándares IFRS) y para promover y facilitar la adopción de los estándares.

Normas elaboradas por los dos consejos emisores de normas, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB), de reciente creación. El IASB establece las Normas de Contabilidad IIF y la ISSB establece las Normas de Difusión de Sustentabilidad de las NIIF. Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), en inglés (IFRS), emitidas por la Junta (Consejo) de Normas Internacionales de Contabilidad o Estándar Board [IASB], Deloitte, s.f., 2019), ya sea que se acojan a las NIIF completas o NIIF para las Pymes, según características y exigencias del IASB y de los Estados, en nuestro caso como lo establece el Estado peruano, quien través del Consejo Normativo de Contabilidad (Consejo Normativo de Contabilidad [CNC], 2005) – (Ministerio de Economía y Finanzas[MEF], 2022) señala que “el Consejo Normativo de Contabilidad se encarga de la aprobación de las normas de contabilidad de aplicación en el sector privado y en las empresas públicas, en lo que corresponda” (p. 1)

Las facultades del Consejo Normativo de Contabilidad son:

- Estudiar, analizar y opinar sobre las planteadas de normas referentes a la contabilidad de la empresa pública y privada.
- Publicar resoluciones disponiendo y autorizado las normas de contabilidad para las empresas del sector privado y públicas, en lo que corresponda.
- Analizar la normativa contable del sector privado y responder consultas en materia de su competencia.

Responsables de normar las políticas de acogimiento e implementación de las NIIF completas o NIIF para las Pymes, revisiones, modificaciones, anulaciones y otras acciones vinculantes que realice el IASB, publicadas en la página web del MEF.

A los contables los sentimos cómodos al presentar información contable y financiera al amparo del sistema tributario, Encalada et al. (2019) señalan que aún hay empresas en el Ecuador que no implementan las NIIF para las Pymes, así mismo hacen referencia a Díaz (2010) quien señala, que hay determinadas prácticas que impiden la aplicación integral de las NIIF en Perú, asevera que hay una prioridad por la norma tributaria, al momento de elaborar y presentar información financiera.

Se complementa la situación actual de mucho riesgo e incertidumbre por el impacto POSCOVID-19 y la crisis política y económica, para las Pymes, las perspectivas económicas y empresariales no son las mejores, como lo señala el (BANCO MUNDIAL [BM] BIRF-AIF, 2022), en Resumen, de Perspectivas Económicas.

La incertidumbre económica y social por la inestabilidad política que vive día a día el País se tiene como resultado, depreciación de la moneda nacional e incremento de la pobreza aceleradamente, mayor informalidad, así lo señala el (BANCO MUNDIAL BIRF-AIF, 2021), Perú Panorama general.

Los tomadores de decisiones de las Pymes no están al margen de esta incertidumbre, asociado a lo señalado líneas antes, para elaborar y presentar información contable-financiera armonizada e implementar políticas contables estandarizadas y estratégicas, de acuerdo con las NIIF para las Pymes.

Si bien es cierto, con Resolución del CNC N° 045-2010-EF/94 entrarían en vigencia a partir del 1 de enero de 2011, las Pequeñas y Medianas empresas no la implementaron y presentaron una denuncia de inconstitucionalidad; la sentencia del Tribunal Constitucional del

2014 (Expediente N° 00009-2014-PI/TC) les da la razón, donde precisan que las empresas que no son supervisadas por la SMV y no cotizan en la BV, no presentarán EEFF bajo NIIF.

Acorde con Flores (2015), la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las Pymes) constituye un estándar independiente compuesto por 35 secciones o módulos. Esta normativa fue emitida por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board – IASB), organismo responsable también de las NIIF plenas (IFRS Full). Su propósito principal es atender las necesidades y características propias de las pequeñas y medianas empresas, que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

La NIIF para las Pymes establece los criterios de reconocimiento, medición, presentación y revelación de información relacionados con las transacciones, hechos y condiciones relevantes que afectan los estados financieros elaborados con fines de información general. Este marco normativo se sustenta en un Marco Conceptual que orienta los principios y conceptos aplicables a la preparación y presentación de dichos estados financieros.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), consciente de que cada país posee sus propios criterios para clasificar a las pequeñas y medianas empresas ya sea en función del número de trabajadores, patrimonio, ventas o el total de sus activos, optó por definir un objetivo común: dirigir la norma a aquellas entidades que no cotizan en bolsa ni tienen la obligación pública de rendir cuentas mediante la divulgación de información financiera.

A doce años de haberse oficializado las NIIF completas y NIIF para las Pymes y ocho años de la sentencia del TC, las Pymes peruanas iban superando algunas barreras de informalidad, estaban creciendo en competitividad, entendieron la importancia de la tecnología, innovación y emprendimiento; hoy, muchas de estas empresas están en dificultad, otras quebraron o cerraron, todas por el impacto de la pandemia; las que lograron ver una oportunidad y apostaron por la innovación tecnológica, nuevos productos o servicios,

incursionaron en el mercado virtual, emprendieron y generaron nuevos mercados dinámicos, complejos e impredecibles, como lo señalan el (BM BIRF-AIF, 2021), Pérez et al. (2021) y García et al., (2021) también señalan que sus actividades económicas y financieras deben sobrepasar sus fronteras nacionales, resultado de la dinámica global que les brinda la pandemia y la virtualidad; todos estos cambios las está obligando armonizar e internacionalizar la información contable-financiera, indubitablemente a implementar las NIIF completas o para las Pymes. Esta nueva realidad económica y financiera, nuevos mercados, empresas virtuales, nuevas o innovadas, fortalecimiento de las monedas digitales (Criptomonedas), derivados financieros; frente a esta nueva realidad el CNC emite la Resolución N° 003-2020-EF/30 del 10 de setiembre del 2020, donde nuevamente se oficializa la aplicación de las NIIF para Pymes, publicado en la página del Gobierno del Perú (2020).

Artículo 1. “Oficializar la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) modificada en 2015, para el uso de las empresas y entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos”. (p. 11).

Las NIIF para las Pymes es una sola norma con 35 secciones, redacción simplificada de las NIIF completas, sus revelaciones reducidas significativamente en volumen y alcance, con lenguaje sencillo, menos exigencia en la aplicación de los principios contables sin dejar de ser prolijos en su interpretación; en el anexo D se presenta las NIIF para las Pymes oficializadas el 2020 por el CNC.

Trabajo del IASB en respuesta a las necesidades de información de los usuarios (Pymes) basado en el análisis Costo-Beneficio, fácil de usar por los usuarios, allana el camino para elaborar información financiera con principios simplificados de reconocimiento y

medición; en las conclusiones de su investigación Perez-Grau (2020), precisan que los contadores asumen la responsabilidad ética, legal y civil.

La oficialización de las NIIF para las Pymes, como Política Pública se da en una etapa de mucho riesgo e incertidumbre por una tercera ola de la pandemia, incertidumbre política, económico y social, asociado al incremento de la informalidad empresarial de las Pymes y precariedad en un sector de la gran empresa, así lo sostiene el (Ministerio de la Producción, s.f. 2023), de 6,032,164 MYPEs identificadas en el 2023, el 86.3% no están inscritas en la SUNAT, lo podemos apreciar en la tabla N° 02.

Tabla 2

Estimación de la Informalidad en las MYPE, 2021-2023 (En porcentajes)

Año	2021	2022	2023
Microempresa		91.3%	
MYPE	86.3%	86.7	86.3%

Nota: INEI - ENAHO 2017-2019 - PRODUCE – OGEIEE-Oficina de estudios económicos De la tabla 02, podemos señalar, para el año 2021 y 2023 no hay información de la microempresa; asimismo en el mismo estudio encontramos, que, en el caso de Cajamarca, lugar de influencia para el presente estudio, 96.9 es microempresa. 79.6% pequeña empresa y 95.9% es MYPE

Asimismo, el Estado peruano, en el marco de la política fiscal del Estado, para Ruiz (2020) es un hecho objetivo, que consiste en planificar y decidir sobre las finanzas públicas, desde una acción de recaudar (ingresos) y distribuir (gastar) recursos económicos y financieros, para ello decide sobre la estructura exógena de la actividad económica del sector privado, garantizar la recaudación fiscal del Estado, variable dependiente de la capacidad de ingresos que tengan los entes económicos privados, estableciendo así, que el principal ingreso fiscal son los tributos directos (Impuesto a renta IR) o indirectos (Impuesto general a las ventas (IGV), Impuesto Selectivo al Consumo (ISC), Impuesto a las Transacciones financieras (ITF), otros).

De esta manera como lo determina el órgano rector de la recaudación fiscal (SUNAT, 2016). Su finalidad principal es gestionar los tributos del gobierno nacional, así como aquellos conceptos tributarios y no tributarios que le sean asignados por disposición legal o mediante los convenios interinstitucionales correspondientes que se celebren, proporcionando los recursos requeridos para la solvencia fiscal y la estabilidad macroeconómica; asegurando la correcta aplicación de la normatividad que regula la materia, combatiendo los delitos tributarios y aduaneros conforme a sus atribuciones. Institución, que ha logrado fortalecer en la década de los noventa la política fiscal de recaudación de los Impuestos. Como lo señalamos anteriormente, la decisión de los contables, no solo se ve limitada por su propia decisión, también se ve limitada por la obligación legal de presentar La Declaración Anual del Impuesto a la Renta de los negocios de Personas Naturales o Jurídicas (Rentas de Tercera Categoría), que no es otra cosa, que la presentación de los EEFF bajo el manto tributario, como lo indica (SUNAT, 2022).

También, el Sistema Tributario a clasificado a las rentas de tercera categoría, por regímenes, como lo presentamos en la tabla N° 03 Regímenes Tributarios.

Tabla 3

Regímenes Tributarios

Nuevo Régimen Único Simplificado NRUS	Régimen Especial a la Renta RER	Régimen MYPE Tributario RMT	Régimen General de Renta RG
Sólo Personas Naturales	Personas Naturales y Jurídicas	Personas Naturales y Jurídicas	Personas Naturales y Jurídicas
Ingresos hasta S/ 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales	Hasta S/ 525,000 anuales	Ingresos netos que no superen 1,700 UIT en el año.	Sin límites

Nota: Elaboración propia, adaptado de WWW. EMPRENDER SUNAT,

De lo señalado anteriormente, podemos inferir que para implementar las NIIF para las Pymes, se tuvo que homologar las leyes, 30056, 29720 y el Régimen Tributario;

En esta circunstancia se desarrolló el presente trabajo de investigación; Como lo dice Ventocilla (2010):

En reflexiones sobre la Practica Contable en el Perú; En la actualidad, se observa una transformación profunda en la naturaleza y el uso de la tecnología dentro del ámbito empresarial. Surgen nuevos escenarios geopolíticos, así como entornos y modelos innovadores de gestión y organización de negocios. Estos cambios, entre otros, conllevan implicaciones significativas y de amplio alcance para el ejercicio profesional de la contaduría. Planteando como ejemplos: Los cambios e impactos que experimentan las empresas como consecuencia del vertiginoso avance de la tecnología en el ámbito de las telecomunicaciones, la integración digital de sonido, datos e imagen, así como la convergencia entre telecomunicaciones, informática y televisión, están transformando profundamente el entorno empresarial. Si a ello se añade el desarrollo de las redes digitales de información, es previsible que surjan múltiples transformaciones en la oferta de productos y servicios, muchos de los cuales aún resultan desconocidos en la actualidad. (p. 35).

1.2. Descripción del problema

La dinámica y el reto de las empresas en estos momentos, es tal, que si éstas se quedan estáticas o tardíamente toman decisiones, desaparecen o quedan desfasadas en el corto y mediano plazo, criterios determinantes en la toma de decisiones y si estas son planificadas o no planificadas; a la vez como lo plantea Peñaloza (2010) en qué condiciones; decisiones con certeza, de riesgo o de incertidumbre; entonces para el presente trabajo de investigación se identificó tres dimensiones a resolver en la toma de decisiones.

Decisiones relevantes para implementar las NIIF para las Pymes, quien o quienes

toman la decisión, los conflictos e intereses son personales, de grupo o representan a la empresa, en qué nivel de la estructura organizativa se encuentran, asimismo es necesario conocer si los decisores tienen claro que hay NIIF completas, y NIIF para las Pymes.

Decisiones oportunas para implementar las NIIF para las Pymes, frente a la incertidumbre política y económica que vive el país, el personal conoce la obligatoriedad para implementarlas, la importancia y está capacitado; que nos dice al respecto Orobio et. al (2018), en el primer y tercer párrafo de las Conclusiones.

Se evidencia, al aplicar el instrumento de medición, una limitada gestión organizativa en los aspectos contables y financieros por parte de los responsables del proceso de implementación de las NIIF para las pymes en las organizaciones. Esta situación podría atribuirse a factores como la insuficiencia de conocimientos técnicos, la falta de capacitación especializada, la ausencia de asesoría experta, la carencia de un direccionamiento estratégico claro, la deficiente formulación de políticas internas y el desconocimiento de las sanciones derivadas del incumplimiento normativo.

El presente estudio permite considerar aspectos importantes en el proceso de implementación de las NIIF para pymes. En primer lugar, esta convergencia produce diversos efectos, entre los cuales destaca la escasa disposición y compromiso de la administración para involucrarse activamente en el proceso, lo que se traduce en una resistencia institucional al cambio. Asimismo, otro factor relevante es la insuficiente capacitación del personal encargado de la elaboración y presentación de la información financiera, aspecto que limita la adecuada implementación de las NIIF para las pymes.

Decisiones económicas, Decidir en las circunstancias que vive el país si es razonable económicamente implementar las NIIF para las Pymes.

En este contexto, los que tomen las decisiones deben considerar un enfoque estratégico y de liderazgo para enfrentar estos retos, dejando de lado intereses personales o de grupo, para

involucrar o maximizar intereses corporativos, institucionales, que respondan a la política institucional, entonces las *Decisiones deberán ser relevantes, oportunas y económicas*, que permitirán pasar de un entorno de incertidumbre y riesgo a uno de certeza, para ello deben evaluar que método y técnica decisional implementarán; en este nivel de relación “Toma de decisiones- implementar las NIIF para las Pymes”, presentamos algunos modelos, los cinco modelos de decisiones presentado por Velasco et al. (2008), Modelo Racional, Modelo de Racionalidad, Modelo Político, Modelo Intuitivo o el Modelo Creativo, o aplicando la teoría de juegos de Nash y todo lo que utiliza este modelo para tomar una decisión; modelos que tendrán que conocerse.

En el país, hoy los decisores de primer o segundo nivel, influenciados por el enfoque tributario y la informalidad aún se sienten cómodos, Quintero & Martínez (2017) señalan que “el 65% de empresas son informales y cuentan con menos de cinco trabajadores” (p. 14). Se les asocia a las limitaciones de recabar, emitir y consolidar información contable-financiera virtual, asimismo a las Pymes se le autoriza aún llevar manualmente la registración contable-financiera, limitación para globalizar la información, la (SUNAT, 2021), Tributariamente los ha clasificado en Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen especial a la Renta, MYPE Tributario y Régimen General, los tres primeros abarcan a la micro y pequeña empresa, sus características lo ha determinado SUNAT, no se debe dejar de sopesar la fuerte influencia de directivos y permisibilidad de los contables en las decisiones informales; hechos que se podrá contrastar con la información que expone el Ministerio de la Producción (2021), en su página virtual: MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESAS (MIPYME)

Nuestra investigación, permitió establecer la relación de la toma de decisiones, para Implementar las NIIF para las Pymes en la ciudad de Cajamarca, asimismo el gran porcentaje de microempresas que existe en la ciudad de Cajamarca; en el programa televisivo Sin Rodeos, Chancafe (2019), señala, el representante de la Cámara de Comercio y Producción de

Cajamarca Oscar Mendoza, en condición de presidente, señaló que en la región se registra un total aproximado de 31,500 micro y pequeñas empresas (Mypes), de las cuales el 56 % se encuentra concentrado en la provincia capital. De este conjunto, el 95 % corresponde a microempresas, mientras que el 5 % restante está conformado por pequeñas empresas.

Habiéndose propuesto la homologación, estructura y definición de Pymes, también se tiene que considerar las empresas que existen en la ciudad de Cajamarca, desde el punto de vista de sus ingresos, capital, número de trabajadores, lugar y tipo de empresas que presentan información contable-financiera.

La implicancia de implementar las NIIF para las Pymes en Cajamarca, nos ha llevado a identificar otras tres dimensiones que involucraran a los decisores de primer nivel y de manera directa a los contables y dependen de las anteriores, en esa relación:

Legítimo, La importancia de legitimar la empresa, políticas contables, reconocimiento de la información contable-financiera, normas y procesos locales las que deben converger con la norma global, valor intrínseco que diferencian de las NIIF completas de las NIIF para las Pymes.

Marco legal, Reconocen la legalidad de la normalización y armonización de la información contable y la presentación de la información financiera en el marco de las NIIF completas o NIIF para las Pymes.

Marco conceptual, Asimismo, superadas las controversias internas y externas de la organización; elaboraron información contable -financiera en concordancia con el objetivo y conceptos a utilizados con propósito general, normado en el Marco Conceptual para la Información Financiera (Marco Conceptual) del IASB- revisado el 2018, publicado en el portal del Ministerio de Economía y Finanzas (MEF, 2022) descritos en el Estatus y Propósitos del Marco Conceptual SP1.5, literales (a), (b) y (c) la precisión a la transparencia de la información financiera, rendición de cuentas de las empresas a los proveedores del capital y el manejo

económico eficiente para apoyar a identificar riesgos y oportunidades para atraer capitales; manejando un solo idioma contable de confianza, reduciendo el costo de capital y los costos de información internacional, cumpliendo el objetivo de la información financiera con propósito general señalado en el SP1.3; dejan el Statu Quo tributario, se formalizan en una línea de convergencia con la información contable-financiera (p. 5).

Ante esta realidad problemática identificada en las Pymes en la ciudad de Cajamarca, se planteó la siguiente investigación, La Toma de Decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pymes en la ciudad de Cajamarca para el año 2023.

1.3. Formulación del problema

-Problema general

¿Cómo la toma de decisiones se relaciona en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023?

-Problemas específicos

¿Cómo las decisiones relevantes se relacionan en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca?

¿Cómo las decisiones oportunas se relacionan en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca?

¿Cómo las decisiones económicas se relacionan en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca?

1.4. Antecedentes

Investigaciones internacionales

El trabajo de Vergara et al. (2023) analizó los impactos de la implementación de las NIIF Pymes en 17 indicadores financieros de 16,217 empresas colombianas, pertenecientes a 18 sectores económicos. La literatura disponible presenta diversos estudios de caso que

analizan los efectos de la implementación de las NIIF; sin embargo, el presente trabajo trasciende dicho enfoque al examinar los indicadores financieros obtenidos tanto de información contable elaborada bajo los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados locales como de aquella preparada conforme a las NIIF para las Pymes, aportando así un valor adicional al análisis. Para ello, se aplicó la prueba U de Mann-Whitney, con el fin de comparar las medias y determinar la existencia de diferencias estadísticamente significativas entre ambos conjuntos de datos, considerando como variable independiente la norma contable aplicada y como variables dependientes los 17 indicadores financieros seleccionados. Los resultados fueron disimiles, no pudiéndose evidenciar impactos en grupos de indicadores o sectores económicos, no obstante, sobresalen los sectores Inmobiliarias y Financiero, y el indicador capital de trabajo neto operativo con mayores hallazgos.

En la investigación Dominio y percepción de las NIIF por los contadores públicos en Barranquilla, Colombia, de Pérez-Grau (2020) sustenta, sí hubo cambios en los contadores públicos, pasando de un modelo fiscalista a uno que privilegia los aspectos financieros. Su objetivo era conocer si los contables dominan las NIIF y la evaluación de sus efectos. Es importante señalar que utilizó la encuesta y entrevista en profundidad y documentación como apoyo. Llegando a los resultados siguientes: los contables no se sienten capacitados en NIIF; no se sientes identificados con realidades foráneas; concluyendo que el marco conceptual sustantivamente es débil, cuestionando la falta de posiciones de justicia, moral y sociedad y llevando a los contables meramente a prácticas técnico-contable.

Según Encalada et al. (2019), analizan las implicancias de la implementación de las NIIF para las Pymes, en una empresa formal en Guayaquil-Ecuador en el periodo (2017-2018), desarrollaron un estudio de carácter empírico empleando el método materialista, el cual les permitió identificar y las limitaciones y los elementos comunes presentes en los fenómenos analizados. Asimismo, examinaron los resultados publicados por la Superintendencia de

Compañías del Ecuador en relación con la aplicación de las NIIF. logrando como resultado “que se obtiene una contabilidad confiable”, señalando que la información financiera revela información fidedigna en concordancia con las políticas contables de la empresa. Concluyen, que las mejores decisiones económicas, financieras y sociales se deben a la implementación de las NIIF en la Pymes.

Navia et al. (2019), después estudiar los elementos que influyen en la toma de decisiones; identifican que otros grupos de interés diferente al área comercial donde centran su investigación, que denominan subsistemas, sí influyen en la toma de decisiones, porque pueden iniciar, promover, reforzar, ralentizar, modificar, para o anular las decisiones tomadas, distorsionando los objetivo y metas propuestos de la organización. El estudio se realizó en dos ciudades de países de Europa y América Latina, (Cataluña -España y Barranquilla-Colombia).

A 10 años de la adopción de las NIIF/IFRS en Chile, trabajo de investigación de Borges (2019) el título hace referencia que, Chile adoptó de manera completa las NIIF el 2020, una década que significó para Chile en el mundo de las finanzas, dejar atrás una cultura económica ineficiente y tributaria, e incorporarse a la red mundial de las inversiones globales, con resultados exitosos empresarialmente para la gran empresa, reconociendo que aún falta consolidar las PYMES y el sector público.

Para Núñez et al. (2023), en su artículo científico, Toma de decisiones estratégicas en empresas: Innovación y competitividad. Sintetizan que, en la actualidad el ámbito empresarial se distingue por una competencia en aumento, la rapidez de los avances tecnológicos y la imperiosa necesidad de innovar de manera continua. Las organizaciones se encuentran en un entorno altamente dinámico y en constante transformación, donde la globalización de los mercados y la rápida evolución de las expectativas de los consumidores complican la tarea de mantener la competitividad.

El presente estudio tuvo como propósito examinar la relación entre la toma de

decisiones estratégicas y el éxito en materia de innovación y competitividad empresarial. En este marco, se identifican cuatro estrategias fundamentales para optimizar dicho proceso: efectuar un análisis profundo del entorno y la competencia, fomentar una cultura organizacional orientada a la innovación y la creatividad, establecer objetivos claramente definidos y medibles, y asumir riesgos mediante la experimentación con nuevas ideas y enfoques. Asimismo, se plantea que las empresas deberán incorporar progresivamente tecnologías avanzadas como el aprendizaje automático y la inteligencia artificial que les permitan tomar decisiones más precisas y oportunas, gestionando grandes volúmenes de información.

Asimismo, es fundamental que las organizaciones integren enfoques de sostenibilidad en sus estrategias, considerando los impactos ambientales y sociales de sus actividades.

Citando a Beltrán y Jimenes (2022) en su investigación sobre la toma de decisiones empresariales analizadas en la curva de Greiner y en la centralización y descentralización organizacional, ofrecen una visión general sobre las elecciones que se toman en las empresas, exploradas a través del modelo de crecimiento de Greiner y los métodos organizativos centralizados y descentralizados, con el fin de abordar ciertos desafíos que enfrentan las empresas.

A partir de la investigación llevada a cabo en diversas fuentes de información especializadas, se identificó que los varios inconvenientes que surgen en las organizaciones pueden ser superados mediante decisiones correctas. En este contexto, la elección empresarial es crucial para el desarrollo de las instituciones, permitiendo seleccionar las mejores alternativas frente a las crisis que pueden surgir a lo largo de su proceso evolutivo, con el objetivo de anticiparse o estar listos ante las adversidades.

Investigaciones nacionales

De acuerdo a Alfaro (2022) en su investigación sobre el análisis de las NIIF para Pymes

en Perú, las pequeñas y medianas empresas se han consolidado como actores fundamentales dentro de la economía nacional. Sin embargo, la realidad de este sector se ve afectada por la limitada confiabilidad de la información financiera que presentan a sus distintos grupos de interés. En este sentido, la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) contribuye a que las entidades divulguen de manera transparente y razonable los resultados de su actividad económica a través de la adecuada presentación de sus estados financieros. Tiene como objetivo, identificar los efectos relevantes de la adopción de la NIIF para PYMES en el sector empresarial del Perú. Utilizando un enfoque cualitativo, descriptivo, supuestos hipotéticos en base al análisis de la literatura hallada; el estudio se centró en el análisis de contenido y aproximaciones concluyentes de la NIIF para PYMES. Y Como resultado, el estudio evidenció que la implementación de las NIIF para las Pymes resulta especialmente beneficiosa para aquellas empresas que no tienen la intención de adoptar las NIIF completas, dado que los beneficios obtenidos superan los costos asociados a su aplicación. Concluyen que, para las entidades que aún no han incorporado las NIIF, esta normativa constituye un punto de partida fundamental para una gestión contable adecuada, al permitir la presentación de información financiera más clara y confiable, aspecto esencial para una toma de decisiones acertada y oportuna.

Cerquin (2020) en la tesis titulada impacto de un prototipo de inteligencia de negocio y su incidencia en el procedimiento de toma decisiones empresa - yupris s.a; señala, que los problemas en las empresas peruanas, son las mismas que se dan en empresas de todo el mundo al tomar decisiones; pero, para las empresas peruanas el reto es aún mayor, debido que el Perú tiene como política pública la apertura a nuevos mercados como resultado de los acuerdos internacionales firmados con el resto del mundo, obligando a las empresas a ser competitivas. Con el crecimiento continuo de la inteligencia comercial y el análisis de los negocios.

De las pocas investigaciones que encontramos en los repositorios de las universidades

del País, sobre NIIF, es la realizada por Canales (2019), para optar el grado de Maestro en la Universidad Nacional Federico Villarreal; denominada Normas internacionales de información financiera y su impacto en las modificaciones de políticas y estimaciones contables en empresas industriales; investigación aplicada, en un nivel descriptivo-explicativo, utilizó el método descriptivo e inductivo no experimental, para determinar si los cambios en las políticas y estimaciones contables, son influenciadas por la implementación de las NIIF, en las empresas industriales de Lima Metropolitana; lo relevante es que la población considerada es de 135 gerentes y una muestra de 100 gerentes; llegando a la conclusión. Sin duda que el cumplimiento razonable de las NIIF podrá facilitar la determinación y posterior aplicación de políticas y estimaciones contables para cada uno de los elementos contables como el activo, pasivo, ingresos y gastos de las empresas industriales de Lima Metropolitana, en concordancia con la hipótesis planteada.

Amasifuén (2019) realiza una investigación descriptiva, no experimental para evaluar la aplicación de los principios contables en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros en la Asociación Educativa por Oriental, la que nos ayudará entender la tendencia de los profesionales contables en la implementación de las NIIF en sus organizaciones, al aplicar los instrumentos de recolección de información como las encuesta y revisión documentaria; los profesionales contables consultados consideran que no se aplican las NIIF, salvo algunas de ellas como la NIIF 8, 10 y 15; este desfase es por desconocimiento y porque no hay una declaración precisa y sin reserva sobre el cumplimiento de la NIIF.

La Torre (2019) señala en la tesis La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de Lima Metropolitana; para tomar decisiones útiles en la mediana empresa del emporio comercial de gamarra, es necesario la auditoría financiera que facilita elementos sobre la estructura de los activos, pasivos, ingresos y gastos, sobre los cuales se decide invertir o no, cumplir con las obligaciones, determinar

utilidad, minimizar riesgos y otros aspectos operativos.

1.5. Justificación de la investigación

La investigación se justificó, dada la norma de oficializar las NIIF para las Pymes, es necesario que los responsables tomen decisiones, si implementan total, parcial o no la implementan aún.

Así mismo otra justificación, se evaluó si los contables conocen la NIIF para las Pymes, objetivos, importancia y misión del Marco Conceptual.

También se justifica la investigación, porque contribuyó a identificar qué factores de decisión son importantes e influyen en los decisores para implementar las NIIF para las Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Otra justificación, se conoció si los contables consideran las Políticas Contables para implementar las NIIF para las Pymes.

Se justifica también la presente investigación, si al implementar las NIIF para las Pymes, es favorable económica, financiera, valuación de costos y garantiza su competitividad para ingresar a la cadena global de las organizaciones que han armonizado e implementado las NIIF.

1.6. Limitaciones de la investigación

La investigación estuvo limitada a las Pymes que presentan información financiera, que no cotizan en BV y no son supervisadas por SMV.

La investigación también estuvo limitada a las Pymes que han implementado las NIIF total, parcial o aún no lo hacen.

Asimismo, la limitación espacial-temporal estuvo delimitado a las Pymes de la ciudad (distrito) de Cajamarca 2023.

Para la presente investigación, la limitación más relevante fue la falta de investigaciones en el ámbito local referente a nuestra investigación, se realizó búsqueda en los repositorios de

las universidades públicas y privadas de la Región Cajamarca y otras instituciones.

1.7. Objetivos

-Objetivo general

Establecer el nivel de relación de toma de decisiones en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023.

-Objetivos específicos

Establecer el nivel de relación de las decisiones relevantes en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Establecer el nivel de relación de las decisiones oportunas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Establecer el nivel de relación de las decisiones económicas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

1.8. Hipótesis

1.8.1. Hipótesis general

Si existe un nivel significativo de relación de la toma de decisiones en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023.

1.8.2. Hipótesis específicas

Si existe un nivel significativo de relación de las decisiones relevantes en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Si existe un nivel significativo de relación de las decisiones oportunas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Si existe un nivel significativo de relación de las decisiones económicas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases Teóricas

2.1.1. *Teoría de la Decisión*

Decisiones relevantes. La teoría de toma de decisiones es relevante y complejo, no solo en el aspecto sociológico, político, psicológico sino también en el aspecto económico; decisiones que se dan en respuesta a los nuevos paradigmas.

Un cambio de paradigma, según lo expuesto por Thomas Kuhn en su obra *La estructura de las revoluciones científicas*, implica una transformación en los supuestos básicos que sustentan la teoría dominante dentro de una disciplina científica. Este concepto se contrapone a la noción de ciencia normal que toda sociedad sufre en el devenir de su constructo social, producto de nuevos descubrimientos, nuevas formas de convivencia social (nuevas costumbres), hechos fortuitos o cotidianos, imbuidos de objetividad o subjetividad y pueden ser certeras, de riesgo o incertidumbre; esta cotidianidad enfrentan las organizaciones y las organizaciones económicas hoy mucho más, para enfrentar el riesgo y la incertidumbre generado por la pandemia del COVID 19, riesgo e incertidumbre económica, política y social que muchos países enfrentan por la toma de decisiones de quienes conducen los destinos de cada uno de ellos.

Vidal (2012) referencia, analiza y hace una crítica propositiva de dos de los científicos sociales más importantes de las últimas décadas, Sfez (1984)y Luhmann (1984), sobre la teoría de la decisión y como estos plantean en un contexto de complejidad, la toma de decisiones en las organizaciones desde su estructura, interacción, comunicación, poder y cultura; dimensiones que necesariamente tenemos que considerar en nuestro plan de investigación, toda vez que las Pymes en la ciudad de Cajamarca están estrechamente relacionada a estas dimensiones así como sus decisores; señalando Vidal que, el tomar una decisión se trata del acto de elegir o seleccionar algo. Y señala que es un proceso mental que

identifica acciones para solucionar problemas o dilema para lograr un objetivo. En libertad, intencional y con valores.

Recorre a dos axiomas teóricos de las decisiones planteadas por Sfez y Luhmann, si bien es cierto Vidal no plantea un modelo a seguir, enfrenta las dos teorías, la de Sfez, que se basa en una teoría crítica de la racionalidad lineal tradicional y mono metodológica, cimentada en un contexto global y de lo multirracional, fundamentada en su misma teoría de Racionalidades múltiples, Sfez (2005) donde señala que la libertad del individuo es lo más importante; versus la de Luhmann, que fundamenta en la teoría de sistemas autorreferenciales, siendo la autopoiesis un criterio central en las decisiones epistémicas.

Siendo su objetivo de Vidal, plantear una nueva teoría o ampliar otra, para ello recurre a interrogantes, que tienen que ver con las decisiones de las organizaciones, bajo incertidumbre externa e interna, siempre desde la confrontación de Sfez y Luhmann, al amparo de la libertad del decisor como lo plantea el primero, de Luhmann, (2000) hace una crítica de los sistemas autorreferenciales donde analiza a las organizaciones como un todo o sistema de decisión, entendiendo el concepto de decisión en su esencia epistemológica.

Decisiones oportunas. Aguiar (2004) en Modelos normativos y descriptivos; hace un análisis y crítica desde la perspectiva de los tomadores de decisiones, puede ser un actor o más de un actor.

La teoría de la decisión se ocupa de analizar como elige una persona aquella acción que, de entre un conjunto de acciones posibles le conduce al mejor resultado dadas sus preferencias, decisión que los dueños, accionistas o terceros decisores de primer nivel o segundo nivel de las Pymes, deben considerar. Enfatiza, como la teoría de la decisión han influido últimamente en disciplinas como la psicología, economía, sociología, la ciencia política y filosofía, y junto con la matemática aplicada ha contribuido en su desarrollo, en la actualidad ninguna de estas disciplinas deja de considerar la teoría de la decisión.

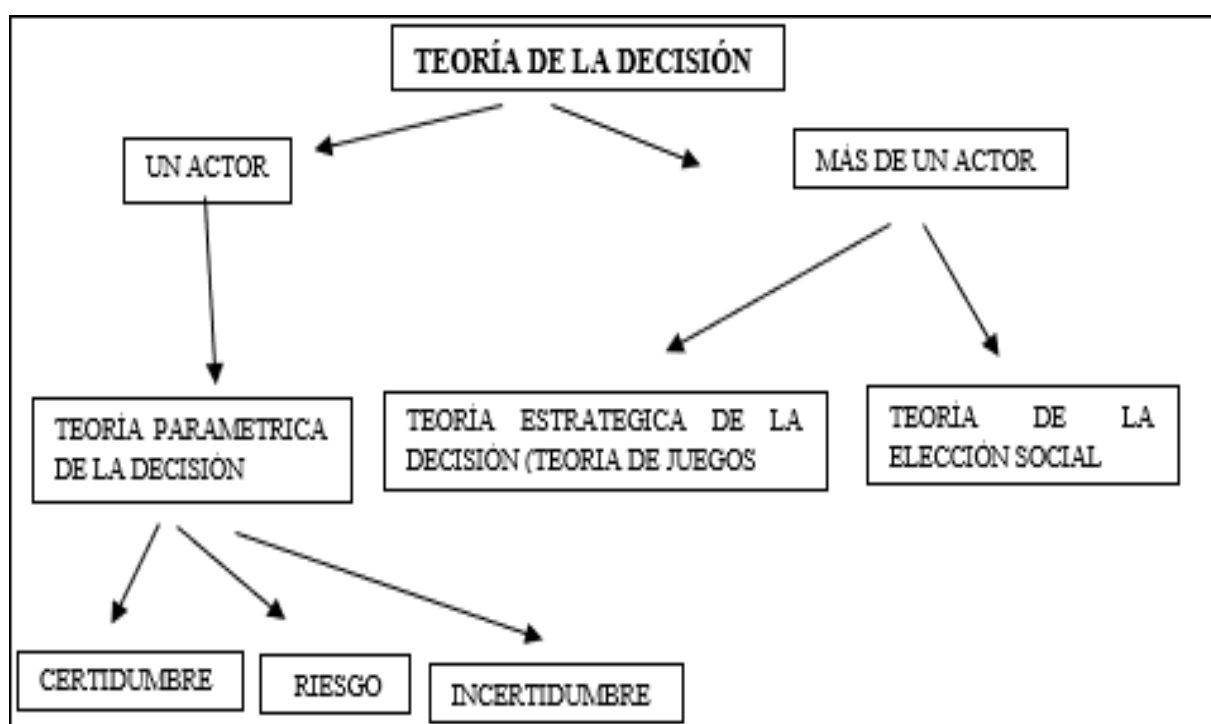
Aguiar, al analizar la decisión identifica un conjunto de opciones, desde la posición del decisor o decisores de un conjunto de opciones factibles y sus consecuencias, indicando que se pueden anticipar y ordenar según las preferencias del sujeto; separándolas en dos opciones, según las mejores consecuencias.

Paramétricas. Si el contexto se considera dado, que es el caso de nuestra propuesta de investigación “La Toma de Decisiones y su influencia en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes, en la ciudad de Cajamarca”, pues, la RESOLUCIÓN N° 003-2020-EF/30 Oficializa la implementación de las NIIF.

Estratégicas. Las decisiones de los actores dependen de lo que hagan los demás. proponiendo la figura N° 02, de la teoría de la decisión.

Figura 2

Teoría de la Decisión



Nota: Fernando Aguiar, Teoría de la decisión e incertidumbre: modelos normativos y descriptivo; EMPIRIA. Revista de Metodología de Ciencias Sociales.

Aguiar, después de la introducción, hace un análisis de los criterios de decisión bajo incertidumbre como el Maximin o el de Laplace y con una sutileza excepcional nos lleva por el subjetive expected utility theory, teoría que Aguiar denomina Modelo SEU, analiza sus axiomas: Completitud, Transitividad, Independencia de las alternativas irrelevantes, Independencia de las consecuencias contra fácticas, Independencia con respecto a la ganancia esperada y el axioma Preferencia estricta mínima; modelos que señala Aguiar de (Aguiar, et al. 2003) sirven a la sociología y la política para la toma de decisiones, desarrollada en su teoría de la Elección Racional o el análisis de la confianza de Coleman, (1990) modelo más desarrollado con muchos seguidores, utilizada en la economía, la sociología o la ética. Señalando que uno de los aspectos centrales más discutidos del modelo SEU, es considerar sus axiomas de racionalidad, inflexibles; un decisor que se enfrente a un problema de incertidumbre será racional si y sólo, maximiza su utilidad subjetiva esperada, su decisión tiene que adecuarse a los axiomas señalados, sino es así, el decisor no es racional; infiriendo que el modelo SEU es modelo normativo.

Aguiar, aborda la crítica al modelo SEU y desarrolla con ejemplos, que los decisores permanentemente trasgreden siempre sus axiomas, en otras palabras los modelos matemáticos, de relación Causa-Efecto no son determinantes ni inflexibles, para ello modela la paradoja de Maurice Allais, fortaleciendo con ello el modelo Descriptivo, que se apoyan en la teoría de la racionalidad limitada de Herbert Simón, sin negar el modelo SEU y sin insinuar que los decisores son irracionales al transgredir el modelo SEU, consolidando de esta manera el modelo descriptivo o conocido como el modelo adaptativo o la teoría de la racionalidad ecológica.

Análisis y crítica, que permitirá tener una mejor perspectiva al momento de analizar si es oportuna las decisiones de los decisores en las Pymes de la Ciudad de Cajamarca, para implementar las NIIF.

Velasco et al. (2008) en su artículo, Estudio comparativo de los modelos de toma de

decisiones gerenciales, al igual que Vidal y Aguiar la toma de decisiones son exclusivas de los sujetos del nivel superior de una organización, y sus decisiones serán con certidumbre, riesgo o incertidumbre; y referencian a Hellriegel et al. (2005) cuando describen las decisiones con certeza de los sujetos decisores. Sin embargo señalan, cuando la información disminuye y se vuelve ambigua, el nivel de riesgo se incrementa y los decisores estructuran sus decisiones en probabilidades objetivas (claras) o probabilidades subjetivas (intuición y juicio), en esa transición de la certeza al riesgo y del riesgo a la incertidumbre son escenarios donde las acciones de los individuos están imbuidos de interés personal, de grupos o a intereses de quienes se representa; quedando la empresa en un segundo o tercer lugar; entonces la incertidumbre es mayor, a la poca o ninguna información sobre la que basan su decisión. también podemos señalar empíricamente de la observación y contrastación de hechos cotidianos, que los decisores de implementar las NIIF para las Pymes en la Ciudad de Cajamarca deciden sobre subjetividades intuitivas, estructuras mentales y culturales, lo podemos homologar con el nivel de informalidad económica y empresarial que hay en el País.

En este orden de cosas, para los autores del presente artículo científico, el modelo de toma de decisiones del decisor de la empresa sea racional, el de la racionalidad limitada, el de la intuición, el político o el del proceso creativo, va a estar definido por el tipo de organización, la problemática a resolver e incluso por la oportunidad que se le presente.

Decisiones económicas. Para referirnos a Peñaloza (2010) señalamos anteriormente de Vidal, (2012), Aguiar, (2004) y de Velasco et al. (2008), que en el caso de nuestra investigación la Toma de decisiones la encaminamos, del primero consideramos el proceso de interacciones y en libertad del sujeto (Sfez) y la especificidad epistemológica de (Luhmann); del segundo tomamos el modelo Descriptivo que se apoya en la teoría de la racionalidad, bajo una situación de incertidumbre y de los otros también tomamos e modelo racional y de la intuición. Pero la teoría de la decisión nos presenta el modelo matemático y referencia que sirve

como alternativa en soluciones económicas, si las NIIF influyen en las organizaciones económicas, información implementadas y ejecutadas por profesionales contables, para decisiones financieras, económicas y gerencial, todo esto en el mundo económico; entonces, la pertinencia de considerar el modelo matemático en la toma de decisiones en momentos de incertidumbre para implementar las NIIF para las Pymes de Cajamarca, solo podemos aceptar o descartar analizando las alternativas que nos presenta el modelo.

Como señala Peñaloza (2010),

La toma de decisiones es un proceso constante que forma parte de la vida cotidiana, desde el momento en que despertamos hasta que termina el día. Por ello, desde hace tiempo, distintos autores y profesionales han estudiado este fenómeno con el propósito de optimizarlo, buscando mecanismos que faciliten la elección y minimicen los riesgos asociados a ella. También podemos indicar que para optimizar la toma decisiones se hacen a través de modelos matemáticos que ayudan en el proceso y brindan resultados objetivos (p. 227).

A la vez identifica tres elementos en la toma de decisiones:

El sujeto es la persona encargada de elegir entre las distintas alternativas disponibles; en otras palabras, es el decisor dentro del proceso.

Las alternativas o cursos de acción representan las opciones posibles que pueden tomarse, siendo necesario contar con al menos dos para que exista una verdadera elección o decisión.

El criterio constituye la base sobre la cual se determina cuál de las alternativas es la más adecuada o conveniente.

En términos formales, tomar una decisión consiste en seleccionar, entre diversas alternativas disponibles, aquella que se considera la más adecuada, basándose en la información existente en el momento en que se realiza la elección.

En los procesos de toma de decisiones es fundamental distinguir entre las variables que pueden ser controladas y aquellas que no lo son. Las primeras se denominan variables de decisión, pues dependen directamente del criterio o acción del decisor. En cambio, las segundas, conocidas como estados de la naturaleza o eventos, representan factores externos e incontrolables que influyen en el resultado del análisis y condicionan las posibles alternativas de acción.

2.2. Marco Legal

Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para Pymes.

El pensamiento científico de la contabilidad. La globalización ha retado al conocimiento científico, proceso dinámico y veloz, las ciencias aplicadas de joven vigencia son las solicitadas, están a la vanguardia de este proceso; en ese orden el pensamiento científico de la Contabilidad no se ha quedado atrás. Aceptar y aplicar conceptos, teorías, métodos, proceso, modelo, producto del conocimiento científico o empírico, es relativamente fácil, los esfuerzos son menores, con un poco de práctica, capacidad de análisis, interpretación y razonamiento para poner en práctica los saberes previos. Producto de observar, contrastar y razonar, desde una perspectiva empírica, así cómo aplicar la lógica pura y formal y explicar la evolución que ha tenido la contabilidad desde sus orígenes del hombre en cada acontecimiento social-económico-histórico, los investigadores contables la asocian en la corriente positivista o corriente normativista, en el afán de demostrar que la contabilidad es una ciencia. La contabilidad es una ciencia, siguiendo la corriente positivista Comtiana del brasileño Antonio López de Sá, quien no ve en las NIIF una oportunidad para confirmar a la Contabilidad como ciencia; entonces las NIIF se adecuan a la corriente normativista; no es objetivo de esta investigación demostrar si las NIIF fortalecen a la Contabilidad como ciencia o la debilitan, sino analizar si las Pymes la implementaran.

Que nos dice al respecto Aduviri (2017) El pensamiento contable ha evolucionado de

manera paralela a los cambios del entorno económico, social y tecnológico. En la actualidad, las tendencias en la investigación contable se han ampliado y diversificado, dando lugar a nuevas corrientes que reconocen que la teoría general de la contabilidad aún no se encuentra plenamente desarrollada.

Aduviri (2017, como se citó en Córdova, 2010), sostiene que la contabilidad debe entenderse como una ciencia social empírica y aplicada. Es considerada una ciencia porque emplea métodos y procedimientos propios del quehacer científico; es social, dado que ha sido desarrollada por el ser humano para atender las necesidades de registro, medición y análisis de los fenómenos económicos; es empírica, porque se fundamenta en la observación, descripción e inducción de hechos verificables; y es aplicada, en tanto su carácter normativo permite su utilización práctica en la solución de problemas concretos.

La legitimidad de las NIIF para Pymes. La tendencia del proceso económico global está asociada al conocimiento, información, investigación, innovación, emprendimiento y tecnología; las empresas habiendo asumido algunas de estas responsabilidades de la mano con los países, en algunos casos estas actividades las empresas las hacen solas. Asimismo, reducido a una mínima expresión las barreras físicas globales para el intercambio de bienes y servicios, las empresas también necesitan armonizar sus procesos y estandarizar globalmente su información económica, contable y financiera, responder a esa tendencia es necesario la convergencia de las normas locales con la norma global, de esta manera se legitimará un solo idioma y proceso contable como se señala en el Marco Conceptual IASB (2010) revisado el 2018.

Legitimación que no deberá ser ajeno la contabilidad como ciencia o la técnica contable al momento de registrar, preparar, elaborar, consolidar y presentar información contable-financiera. Hoy, al implementar las NIIF para Pymes no puede estandarizarse horizontalmente, podemos señalar varios factores que la limitan de acuerdo con la realidad de cada País; como:

desarrollo social, crecimiento económico, investigación y desarrollo, información y tecnología, tipo y clasificación de empresas según sus ingresos, podemos seguir enumerando. Aun así, hay una política global de converger, armonizar y estandarizar información económica y financiera, son las norma emitidas por el IASB, NIIF completas y las NIIF para las Pymes las que han sido diseñadas y elaboradas para ese fin, sin embargo algunos países no se acogen o no las implementan totalmente, la Fundación ; tiene registrado al año 2018, 166 perfiles de jurisdicción completados (países) que han implementado total o parcialmente las NIIF completas o NIIF para Pymes como se presenta en la Tabla N° 04.

Tabla 4

Países que han acatado las Normas IFRS de las NIIF

Número de Jurisdicciones					
Región					
	Jurisdicciones en la región	Jurisdicciones que exigen las Normas NIIF para todas o la mayoría de las entidades nacionales con obligación pública de rendir cuentas	Jurisdicciones que requieren Normas NIIF como % del total de jurisdicciones en la región	Jurisdicciones que Permiten o Exigen las Normas NIIF para al menos algunas (pero no todas o la mayoría) de las entidades nacionales con obligación pública de rendir cuentas	Jurisdicciones que no requieren ni permiten las Normas NIIF para ninguna entidad nacional públicamente responsable
Europa	44	43	98%	1	0
África	38	36	95%	1	1
Oriente Medio	13	13	100%	0	0
Asia- Oceanía	34	25	74%	3	6
Américas	37	27	73%	8	2
Totales	166	144	87%	13	9
Como % de 166	100%	87%		8%	5%

Nota: <https://www.ifrs.org/use-around-the-world/use-of-ifrs-standards-by-jurisdiction/#analysis-of-the-166-profiles>. Del análisis de

este cuadro podríamos deducir, si bien es cierto se ha legalizado en estos 166 países las normas emitidas por el IASB su proceso de legitimación (acogimiento total de la norma) todavía no se da.

El marco legal para implementar las NIIF para Pymes. Los cambios económicos y financieros globales son tan vertiginosos, que el IASB está en constante revisión de las NIIF, el Perú al haberse acogido a las NIIF, también actualiza cualquier revisión que realice el IASB, asimismo para Implementar las NIIF para Pymes, subyace el hecho que primero implemento las NIIF completas, normas que son la base sustancial para las NIIF para Pymes.

Las NIIF son una serie de estándares internacionales o normas básicas cuyo objetivo es que sean de aplicación mundial, para que en todos los países la contabilidad sea similar, según Donoso (2017), las NIIF, constituyen un conjunto de principios contables y estándares técnicos emitidos por el IASB, cuyo propósito es armonizar, a nivel internacional, la normativa contable. Estas normas buscan establecer un lenguaje financiero común que permita la comparabilidad y transparencia de la información contable entre distintos países. Su antecedente son las NIC, las cuales perseguían el mismo objetivo de unificación y coherencia en la práctica contable global.

Todo este proceso se vive globalmente, como se ha sustentado líneas antes, a todo esto no es ajeno el Perú, si bien es cierto que la empresa que cotiza en BV, son supervisadas por la SMV, elaboran y presentan su información financiera de manera armonizada y estandarizada de acuerdo a las NIIF completas, no es así con las Pymes, empresas que no cotizan en BV y tampoco son supervisadas por la SMV, quienes se vieron “beneficiadas” al recurrir, al TC, a partir del año 2021 tienen que implementar.

No solo en el Perú hay limitaciones en las Pymes para implementar las NIIF, Peña y Torres señalan que un tema pendiente es que aún falta llegar a las PYMES tomado de Borges, (2019), resaltó la Revista Gestión y Tendencias (GENTS), que sobre el tema dedica todo el Volumen 3 Número 4 del año 2019, A 10 años de la adopción de las normas IFRS, 2019, año que en Chile se cumple una década que las empresas cotizadas adoptaron las NIIF, señalan que hay una adopción limitada de las Pymes

Al oficializar el Consejo Normativo de Contabilidad CNC, el 10 de setiembre del 2020, con la Resolución N° 003-2020-EF/30 La NIIF para Pymes, modificada el 2015, entonces el camino esta expedito para que las Pymes peruanas implementen las NIIF para Pymes, la respuesta aparentemente es fácil, depende de los que toman las decisiones del nivel superior y/o nivel intermedio los que tienen esa responsabilidad de acogerse e implementarlas total o parcialmente; si tuvieran la *Certeza* suficiente, lo hubieran hecho con un chasquido de los dedos, sino es así, cual es el riesgo o incertidumbre que los limita.

El Marco Conceptual para la Información Financiera. Al considerar al Marco conceptual como una de las dimensiones de la variable dependiente, es necesario precisar si hay relación con las NIIF para las Pymes, en la presentación de la información financiera que se señala en la introducción del Marco conceptual, primer párrafo “El objetivo de la información financiera con propósito general es el fundamento del *Marco conceptual*” (p. 7); señala, las NIIF para las Pymes en la Descripción de Pequeñas y Medianas Entidades, numeral 1.2 inciso (b) “publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos” (p. 1), se precisa también en la Resolución N°003-2020_EF/30, en el artículo 1° “... publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos ...”, entonces podemos indicar que el Marco conceptual si tiene relación con la información financiera que publican con propósito general las entidades que rinden cuenta y las que no rinden cuentas.

Aduviri (2017) en el análisis del Marco Conceptual resalta su importancia desde un primer momento que se emiten las NIIF, en la preparación y publicación de la información financiera. Para analizar los efectos de la adopción de las NIIF en los estados financieros de las empresas objeto de estudio, se recurrirá al respaldo teórico de las teorías de *Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera* (NIIF 1), *Presentación de Estados Financieros* (NIC 1) y la teoría del *Marco Conceptual para la Información*

Financiera.

La NIIF 1 establece los fundamentos teóricos para la preparación del estado de situación financiera de apertura que contenga información de alta calidad y que sirva como punto de partida para la contabilidad según las NIIF. Lo que exige: reconocer, dar de baja, reclasificar y medir todos los activos y pasivos según los requerimientos de las NIIF (IASB, NIIF 1, 2012, p. 2. párr. 10).

Las NIIF aplicables son: la NIC 16, NIIF 13, NIC 12 y NIC 8, entre otros. Por lo tanto, en el marco de estas normas, se analizarán los estados de situación financiera de apertura con arreglo a NIIF, que se explique cómo ha afectado la transición desde los PCGA anteriores a las NIIF, lo reportado anteriormente como situación financiera, resultados y flujos de efectivo. (p. 102)

La política de implementación de las NIIF plenas o NIIF para Pymes establece que la contabilidad debe presentar valores actualizados de los bienes y obligaciones de las empresas; entonces los objetivos del Marco conceptual se cumplen, la teoría contable con la dinámica económica y financiera global para las empresas convergen y se armonizan, por lo tanto, un nuevo paradigma que el Marco conceptual destaca, es el análisis de conceptos de medición y proporciona marco doctrinario de identificación y valuación de los Activos o Pasivos de una entidad que informa, a “Valor corriente”, “Valor razonable”, “Valor en uso y Valor de cumplimiento”, “Costo histórico” o “Costo corriente”, lo encontramos en el Capítulo 6:

Medición, del Marco conceptual (2018, pp. 40-44) creando una base de valor para el activo o pasivo, asimismo para ingresos y gastos de la entidad.

Pero, al no ser una norma el Marco conceptual SP1.2 del Marco conceptual (2018, p. 5), este alcanza conceptos congruentes para elaborar Políticas contables en las entidades, sobre los cuales se presenta información financiera congruente en forma y fondo; entonces son las NIIF completas o NIIF para las Pymes las que hacen uso de estos conceptos y fundamentos teóricos y doctrinales, uno de estos fundamentos es el reconocimiento y medición de las cuentas

en la preparación y publicación de la información financiera, donde las NIIF completas utiliza la valuación de manera más específica y detallada, acordes a la dinámica y exigencia económica y financiera global; es la diferencia sustancial como política contable de características cualitativas, entre NIIF completas con las NIIF para las Pymes, pero ambas deben garantizar a la presentación de la información financiera con propósito general de manera congruente y de calidad, características que se puede verificar en el Capítulo 2:

Características Cualitativas de la Información Financiera Útil:

- Características cualitativas fundamentales

Relevancia

Materialidad o importancia relativa

Representación fiel

Aplicación de las características cualitativas fundamentales

- Características cualitativas de mejora

Comparabilidad

Verificabilidad

Oportunidad

Comprensibilidad

Entonces la medición a “valor razonable” que han adoptado las NIIF completas en la presentación de la información financiera, no es obligatorio en algunos casos para entidades que se acojan a las NIIF para las Pymes, permitiéndose medición a Costos Histórico o costo de adquisición, y no es exigente en su especificidad y detalle de los Principios contables a la presentación de la información financiera, pero exigente en su prolijidad; como se señala en Marco conceptual (2018), en SP1.5

“Esa misión consiste en desarrollar Normas que aporten transparencia, rendición de cuentas y eficiencia a los mercados financieros de todo el mundo. El

trabajo del Consejo sirve al interés público fomentando la confianza, el crecimiento y la estabilidad financiera a largo plazo en la economía global.” (p.5).

Para sustentar la importancia y relación de las NIIF completas con las NIIF para las Pymes y estas con el Marco conceptual, se elaboró un cuadro, que se presenta en el Anexo D.

Aduviri (2017) señala que la fecha de transición a las NIIF constituye el punto de partida del proceso de adopción, momento en el cual la empresa decide aplicar los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación y revelación establecidos por los nuevos estándares contables que sustituyen a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados locales. Una característica esencial del balance de apertura bajo NIIF es que todos los ajustes realizados para adecuar la información financiera a las nuevas normas impactan directamente en el patrimonio, específicamente en la cuenta de resultados acumulados. El principio general que rige esta adopción inicial es la aplicación retroactiva de las NIIF.

Por su parte, la NIC 1 “establece las bases para la presentación de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la entidad correspondiente a períodos anteriores, como con los de otras entidades. Esta norma fija los requerimientos generales para la presentación de los estados financieros, proporciona directrices para definir su estructura y establece los requisitos mínimos relativos a su contenido. (IASB, NIC 1, 2014, p. 1).

El *Marco Conceptual para la Información Financiera* (revisado marzo 2018- emitido setiembre 2019) establece los conceptos que subyacen en la preparación y presentación de los estados financieros para usuarios externos. El Marco Conceptual modificado trata: (a) el objetivo de la información financiera con propósito General; (b) Características cualitativas de la información financiera útil; (c) Estados financieros y la entidad que informa; (d) Los elementos de los estados financieros; (e) Reconocimiento y baja en cuentas; (f) Medición; (g) representación e información a revelar y (h) Conceptos de capital y de mantenimiento de capital

(IASB, MC Resumen Técnico, 2012, p. 1).

Las características cualitativas establecen que, para que la información financiera sea verdaderamente útil, debe cumplir con dos cualidades fundamentales: relevancia y representación fiel. La relevancia implica que la información posea valor predictivo y confirmatorio, en función de la naturaleza o magnitud —o ambas— de los elementos que la componen. Por su parte, la representación fiel exige que los datos reflejen de manera íntegra, neutral y libre de error la realidad económica que buscan mostrar. Además, la utilidad de la información financiera se incrementa cuando esta resulta comparable, verificable, oportuna y comprensible, permitiendo así una adecuada interpretación y toma de decisiones por parte de los usuarios. (IASB, MC Resumen Técnico, 2012).

El marco conceptual define los *elementos de los estados financieros*. Los elementos relacionados directamente con la medida de la situación financiera son los activos, los pasivos y el patrimonio. Los elementos relacionados directamente con los estados de resultados son los ingresos y gastos (IASB. MC., 2010, p. 11)

III. MÉTODO

3.1. Tipo de investigación

Según Sánchez y Reyes (2015), el término investigación proviene de los vocablos latinos *in*, que significa “en” o “hacia”, y *vestigium*, que se traduce como “huella” o “pista”. Etimológicamente, por tanto, el concepto alude a la idea de “seguir una pista”.

La investigación científica se concibe como un proceso formal, sistemático, racional y deliberado, mediante el cual se aplica el método científico para el análisis de fenómenos. Constituye un procedimiento reflexivo, controlado y crítico que posibilita el descubrimiento de nuevos hechos, datos, relaciones o leyes en distintos campos del conocimiento, dentro de un contexto histórico determinado.

No obstante, Hernández-Sampieri et al. (2014) definen la investigación como un conjunto de procesos sistemáticos, críticos y empíricos aplicados al estudio de un fenómeno o problema, con el propósito de generar nuevos conocimientos o profundizar en los ya existentes.

Así mismo Escudero y Cortez (2018) señalan que la investigación constituye una actividad de naturaleza intelectual sustentada en una planificación sistemática y organizada, cuyo propósito es descubrir o generar nuevos conocimientos. Para ello, se recurre al empleo de procedimientos, estrategias y técnicas propias del método científico, que garantizan la validez y rigor del proceso investigativo.

Finalmente, Hernández-Sampieri et al. (2014) definen que “La investigación aplicada se enfoca en estudiar problemas reales y específicos, con la intención de proponer soluciones inmediatas o innovaciones tecnológicas, organizacionales o sociales que mejoren la situación estudiada” (p. 12).

Enfoque de la investigación:

Cuantitativa. Hernández-Sampieri et al. (2014) mencionan que el enfoque cuantitativo (que representa, como dijimos, un conjunto de procesos) es secuencial y probatorio. Cada etapa

precede a la siguiente y no podemos “brincar” o eludir pasos. Este autor destaca que el proceso de investigación sigue un orden riguroso, aunque es posible redefinir alguna de sus fases según las necesidades del estudio. Comienza con una idea inicial que se va delimitando progresivamente hasta formular objetivos y preguntas de investigación. Posterior, se realiza la revisión de la literatura y se construye el marco o perspectiva teórica para el estudio. A partir de las preguntas planteadas se identifican las variables y se formulan las hipótesis, luego, se diseña un plan metodológico para contrastarlas, se procede a medir las variables en un contexto determinado y, finalmente, se analizan los datos obtenidos mediante métodos estadísticos, lo que permite extraer conclusiones.

Nivel de investigación:

Descriptiva. Para Hernández-Sampieri et al. (2014) "la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población, eventos, sucesos, contextos y situaciones" (p. 89).

Correlacional. Según Hernández-Sampieri et al. (2014) señalan que "los estudios correlacionales tienen como finalidad conocer la relación o grado de asociación que existe entre dos o más conceptos, categorías o variables en un contexto particular. Este tipo de estudio mide cada variable y después se analiza la correlación entre ellas" (p. 92).

Explicativa. Para Hernández-Sampieri et al. (2014) "los estudios explicativos no solo pretenden describir o encontrar relaciones entre variables, sino determinar las causas de los eventos o fenómenos. Su objetivo principal es explicar por qué ocurre un fenómeno y en qué condiciones se da" (p. 93). por lo tanto, el primer criterio para nuestro modelo de investigación es homologar el termino MIPYMES por Pymes considerando sus ingresos, para efectos de implantar las NIIF para Pymes en el País, es:

✓ **MIPYMES = Pymes**

Quedando homologado este primer modelo para nuestra investigación, corroborado por la presente ecuación, denominado:

$$\checkmark \text{ NIIF para las Pymes según sus ingresos} = \leq 150 \text{ UIT} > 2300 \text{ UIT}$$

Métodos de la Investigación.

Deductivo. Según Ramon (2018) el método deductivo consiste en derivar razonamientos lógicos a partir de enunciados previamente establecidos. En síntesis, este método parte de la causa para llegar al efecto, avanzando de lo general a lo particular. Se caracteriza ser prospectivo y teórico, y por comprobar la validez de sus conclusiones mediante el uso de datos numéricos precisos. En consecuencia, el método deductivo se enmarca dentro del enfoque cuantitativo.

Inductivo-Deductivo. Hernández-Sampieri et al. (2014) definen “al método inductivo-deductivo como parte de la observación de hechos particulares, formula generalizaciones (inducción), y luego, con base en ellas, deduce consecuencias particulares que pueden verificarse empíricamente (deducción).”

Hipotético-Deductivo. De acuerdo con Hernández-Sampieri et al. (2015) “el método hipotético-deductivo consiste en conjeturar una hipótesis explicativa, deducir consecuencias observables y someterlas a prueba. Si las consecuencias se verifican, la hipótesis queda corroborada provisionalmente.”

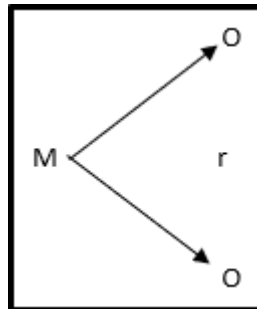
Analítico-Sintético. Citando a García (2004) “El método analítico-sintético implica, por un lado, el desmembramiento del objeto de estudio en sus partes constitutivas (análisis) y, por otro, la reconstrucción de esas partes para obtener una visión global y coherente del fenómeno (síntesis)”.

Diseño de la investigación

Es no experimental por lo tanto según Hernández-Sampieri et al. (2015) la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables. Es decir, es

investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en este tipo de investigación es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

Y es transversal, cuando los datos se seleccionan en un solo instante y una única vez y no se manipulan las variables de estudio.



Donde:

M = Muestra

O = Observación V1

O = Observación V2

R = Correlación entre variables

3.2. Población y Muestra

3.2.1. Población.

Hernández-Sampieri et al. (2015) mencionan que “una población es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Puede estar formada por personas, organizaciones, objetos o eventos que posean una característica común observable” (p. 176).

Por lo tanto, la presente investigación partió de un primer dato de la Cámara de Comercio de Cajamarca al 2021 de 882 Pymes de la ciudad de Cajamarca, luego se solicitó a

SUNAT Cajamarca, información de las Pymes que presentan información financiera con propósito general (tributario), que no cotizan en BV y no son supervisadas por la SMV y presentan EEFF, alcanzándonos un total de 12,272 empresas al 2022, con número de RUC, nombre o razón social, código tributario y condición de habido; utilizaremos la información de la Cámara de Comercio de Cajamarca., toda vez que SUNAT no precisa si es de la Región o la Ciudad de Cajamarca.

3.2.2. Muestra

Según Hernández-Sampieri et al. (2015) "la muestra es un subgrupo de la población del cual se recolectan datos y debe ser representativo de dicha población para que los resultados puedan ser generalizables" (p. 176).

-Se utilizó el método probabilístico.

-Se utilizó la fórmula para población finita:

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

Donde:

n: Tamaño de la muestra que se seleccionará para el trabajo de campo.

p y q: Probabilidad de que un elemento de la población sea incluido o no en la muestra.

En caso de no conocerse dichas probabilidades, teóricamente se asume que $p = 0.5$ y $q = 0.5$.

Z: Valor correspondiente al número de desviaciones estándar que definen el nivel de confianza en la curva normal. Para un nivel de confianza del 95%, el valor de $Z = 1.96$, que equivale a una probabilidad de error del 5%

N: tamaño total de la población, que para esta investigación asciende a 882 unidades, según datos proporcionados por la Cámara de Comercio de Cajamarca.

e: Margen de error permitido en la estimación muestral, fijado en 7%

Sustituyendo en la fórmula para población finita tenemos una muestra de 162 personas a encuestar.

3.3. Operacionalización de variables

Variables Independiente	Definición conceptual: Toma de Decisiones	Dimensiones	Indicadores	Escala de valoración
X: Toma de decisiones:	La toma de decisiones es fundamental para el organismo, la conducta de la organización. La toma de decisión suministra los medios para el control y permite la coherencia en los sistemas. (KAST, 1979).	X1: Relevantes	-Teorías paramétricas de la decisión -Teoría de los Juego -Teoría de la elección social.	Totalmente e en desacuerdo
		X2: Oportunas	Criterios de decisión Decisiones estratégicas	En desacuerdo
		X3: Económicas	Costos Beneficios Económicos	Neutral
Variable dependiente	Definición conceptual: NIIF para Pymes			De acuerdo
Y: Implementar las NIIF	Flores (2015). La NIIF para las PYMES es un Estándar o Norma autónoma estructurado en 35 secciones o módulos, emitidas por la Junta de Normas Internacionales de Contabilidad' (International	Y1: Legitimidad Y2: Marco Legal	Presentación de información financiera Políticas contables Armonizar el acogimiento a las NIIF Información tributaria Resoluciones del Consejo Normativo de	Totalmente de acuerdo

	Accounting Standards Board o IASB por sus siglas en inglés, el mismo órgano emisor del estándar pleno (NIIF Plenas – IFRS Full) diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades específicas de las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo e	Y3: Marco Conceptual	Contabilidad. Objetivo de la información financiera con propósito general Características cualitativas de la información financiera útil Estados financieros y la entidad que informa Los elementos de los estados financieros Reconocimiento y baja en cuentas Medición Presentación e información para revelar Conceptos de Capital y de mantenimiento de capital.	
--	--	----------------------	---	--

Fuente: elaboración propia

3.4. Instrumentos

Cuestionario: se aplicó la encuesta a escala de Likert, contiene preguntas sobre las variables, dimensiones e indicadores de la investigación.

Fichas bibliográficas: se elaboró fichas virtuales para registrar información recopilada, la que se utilizó en el trabajo de investigación.

3.5. Procedimientos

Encuestas: se aplicó a la muestra, de donde se obtuvo las respuestas del cuestionario.

Recopilación de información: esta técnica nos permitió recopilar información bibliográfica física y virtual, de libros, revistas indexadas, normas legales, trabajos de investigación, tesis.

Análisis de documentos: técnica de selección de información para la investigación.

Computación: utilizamos el Excel para determinar cálculos estadísticos y matemáticos.

SPSS 27: se aplicó para consolidar la información estadística, recolectada a la muestra.

3.6. Análisis de datos

-Se ha realizado el análisis de fiabilidad con Alfa de Cronbach, la Prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smirnov y Correlaciones no Paramétricas a 60 elementos.

-Indagación: esta técnica permitió conocer y analizar, origen de la información que se relaciona con el trabajo de investigación.

-Comparación de datos: técnica utilizada, para homologar y dilucidar la información obtenida en todo el proceso de recolección de datos.

3.7. Consideraciones éticas

- Objetividad en el análisis y consolidación de la información.
- Transparencia en la utilización de la información.
- Reserva de la información

IV. RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados

Variable 1: Toma de decisiones

Dimensión 1: Decisiones relevantes

Tabla 5

Utilidad de las NIFF para decisiones estratégicas

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	8	4,8	4,8	4,8
En desacuerdo	1	,6	,6	5,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	12	7,2	7,2	12,7
De acuerdo	78	47,0	47,0	59,6
Totalmente de acuerdo	67	40,4	40,4	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Los resultados muestran una alta aceptación, 87,4% respondió de acuerdo y totalmente de acuerdo como instrumento válido en la toma de decisiones y dirección estratégica de la empresa. Un poco significativo 5,4% indicó desacuerdo y totalmente en desacuerdo, estableciendo la importancia que la información financiera bajo NIIF para PYMES es muy útil en la toma de decisiones. Un interesante 7,2% se mantuvo neutral, infiriendo que la informalidad, el desconocimiento o falta de capacitación pueden influir en los modelos de la teoría de la toma de decisiones.

Tabla 6*Modelos de la decisión y NIIF para PYMES*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	12,0	12,0	15,7
De acuerdo	111	66,9	66,9	82,5
Totalmente de acuerdo	29	17,5	17,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy significativo 84,4% que respondieron la encuesta, ésta de acuerdo o totalmente de acuerdo con los modelos de la toma de decisiones, sea modelo racional, incremental o político, estableciendo estructuras para decisiones complejas, como adoptar e implementar las NIIF para PYMES. Poco significativo 3.6% respondieron estar en desacuerdo o totalmente en desacuerdo con los modelos de la teoría de la toma de decisiones. Interesante 12% imparcial indica no tener percepción de pertinencia de los modelos de toma de decisiones, infiriendo falta de conocimiento de la teoría de las decisiones.

Tabla 7*Certeza Financiera y aplicación de NIIF*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	2	1,2	1,2	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	13	7,8	7,8	10,8
De acuerdo	105	63,3	63,3	74,1
Totalmente de acuerdo	43	25,9	25,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Muy significativo 89,2% respondieron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo, lo que muestra una gran aceptación, que la certeza de la información financiera es un componente elemental para aplicar e implementar eficientemente las NIIF para PYMES. No significativo 3% señala estar en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, fortaleciendo que la gran aceptación de la certeza de la información financiera es relevante para implementar las NIIF para PYMES. No tan importante 7.8% manifestó imparcialidad sobre la certeza de la información financiera como factor de decisión relevante.

Tabla 8*Riesgo contable y decisión NIIF*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	4	2,4	2,4	5,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	18,1	18,1	23,5
De acuerdo	87	52,4	52,4	75,9
Totalmente de acuerdo	40	24,1	24,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 76,5% de respuestas indica estar de acuerdo o totalmente de acuerdo que el riesgo y la incertidumbre son factores decisivos en la implementación de las NIIF para PYMES. El 5,4% poco significativo, señala no estar de acuerdo y totalmente en desacuerdo o que la percepción del entorno financiero inestable o de información ambigua no es relevante para aplicar las normas contables. Un importante 18,1% se mantiene imparcial, lo que sugiere poco conocimiento o falta de experiencia directa en el manejo de la norma contable en contextos de incertidumbre contable.

Tabla 9*Factores del entorno y decisión NIIF*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	8	4,8	4,8	6,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	19,3	19,3	25,3
De acuerdo	71	42,8	42,8	68,1
Totalmente de acuerdo	53	31,9	31,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 74,7% de los encuestados considera que los factores económicos, sociales, culturales y políticos de los decisores influyen en la implementación de las NIIF para PYMES; resultado que no solo se limita al ámbito técnico-contable, sino que está profundamente influida por el contexto personal e institucional de quienes lideran el proceso de aplicación. El 6% están totalmente en desacuerdo y en desacuerdo, evidenciando que un pequeño porcentaje no consideran a los factores externos importantes en las decisiones. Un interesante 19,3% mantiene una postura imparcial, reflejando desconocimiento de cómo esos factores afectan realmente la toma de decisiones contables o una desconexión entre la práctica contable y el entorno.

Tabla 10*NIIF y acceso al financiamiento*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	3,6	3,6	3,6
En desacuerdo	4	2,4	2,4	6,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	10,8	10,8	16,9
De acuerdo	89	53,6	53,6	70,5
Totalmente de acuerdo	49	29,5	29,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 83,1% de los encuestados considera que la información financiera elaborada conforme a las NIIF para PYMES es un factor clave para acceder a financiamiento; esta percepción válida el rol estratégico de las NIIF como instrumento que mejora la transparencia, credibilidad y comparabilidad de los estados financieros, aspectos fundamentales para el análisis de riesgo por parte de entidades financieras o inversionistas. Tan solo un 6% está en desacuerdo, lo cual muestra un bajo nivel de oposición al enunciado, probablemente por experiencias puntuales o falta de contacto con el sistema financiero. Un no relevante 10.9% se mantiene neutral.

Tabla 11*Oportunidad NIIF PYMES*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	3,6	3,6	3,6
En desacuerdo	3	1,8	1,8	5,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	13,3	13,3	18,7
De acuerdo	85	51,2	51,2	69,9
Totalmente de acuerdo	50	30,1	30,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 81,3% de los encuestados considera estar de acuerdo y totalmente de acuerdo que la información refleja oportunamente la situación económica real de sus empresas; revela que los usuarios valoran la oportunidad y la veracidad de la información financiera, consolidando así su relevancia para la toma de decisiones efectivas, confiables y basadas en la realidad económica. Solo un pequeño 5,4% muestra desacuerdo, y un 13,3% se mantiene imparcial.

Tabla 12*Criterio Profesional para Adopción de NIIF PYMES*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	13	7,8	7,8	10,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	19,9	19,9	30,1
De acuerdo	75	45,2	45,2	75,3
Totalmente de acuerdo	41	24,7	24,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Los resultados muestran que el 45,2% de los encuestados está de acuerdo y el 24,7% totalmente de acuerdo con que la decisión de acogerse a las NIIF para PYMES pueda depender del juicio individual de los funcionarios. Por otro lado, un 10,2% está en desacuerdo o totalmente en desacuerdo. El 19,9% se mantiene neutral.

Tabla 13*Gestión eficiente de la empresa*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	1	,6	,6	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	12,0	12,0	15,1
De acuerdo	93	56,0	56,0	71,1
Totalmente de acuerdo	48	28,9	28,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Los resultados indican que un 84,9% de los encuestados está de acuerdo y totalmente de acuerdo que la información financiera bajo NIIF para PYMES es esencial para la gestión eficiente, demostrando consenso sobre el valor práctico y estratégico de las NIIF para PYMES, como una obligación normativa, así como instrumento de gestión que permite tomar decisiones informadas, administrar recursos y valorar el desempeño. Solo un 3,0% está en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, mientras que el 12,0% se mantiene imparcial.

Tabla 14*NIIF y comparación por sector*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	1	,6	,6	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	12,7	12,7	16,3
De acuerdo	82	49,4	49,4	65,7
Totalmente de acuerdo	57	34,3	34,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Los resultados muestran que un 83,7% de los encuestados está de acuerdo y totalmente de acuerdo que la aplicación de las NIIF para PYMES permite comparar mejor los estados financieros entre empresas del mismo sector. Un pequeño porcentaje 3,6% está en desacuerdo o totalmente en desacuerdo; mientras que el 12,7% se mantiene imparcial, infiriendo que por desconocimiento de la norma no les interesa la comparación de los estados financieros con las de otras empresas del mismo sector.

Decisiones oportunas

Tabla 15*La oficialización de las NIIF para Pymes*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	13,3	13,3	16,3
De acuerdo	90	54,2	54,2	70,5
Totalmente de acuerdo	49	29,5	29,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 83,7% de los encuestados en el rango de acuerdo y totalmente de acuerdo considera que la oficialización de las NIIF para PYMES es oportuna y estratégica, lo que fortalece la aceptación de las normas dentro de las decisiones empresariales. Un 13,3% es neutral, lo que se puede percibirse desconocimiento o falta de impacto directo de la norma. Solo el 3,0% no significativo expresa desacuerdo, lo que confirma un amplio consenso positivo en la oficialización de las NIIF PYMES.

Tabla 16*NIIF y Rendimiento de la Empresa*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	11	6,6	6,6	8,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	19,3	19,3	27,7
De acuerdo	77	46,4	46,4	74,1
Totalmente de acuerdo	43	25,9	25,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: 72,3% De acuerdo y Totalmente de acuerdo indican que reciben la información financiera con la frecuencia necesaria para valorar el rendimiento de la empresa. Un 8,4% se expresa en desacuerdo, lo que indica que un grupo reducido observa insuficiencias en la frecuencia del reporte contable-financiero. El 19,3% de respuestas neutrales es comparativamente alto frente a otras preguntas, lo que reflejaría: Falta de claridad en la periodicidad del reporte contable-financiero, incertidumbre sobre la utilidad de la frecuencia actual y participes sin un rol directo en la gestión financiera.

Tabla 17*Información financiera influye en los resultados*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	3,6	3,6	3,6
En desacuerdo	8	4,8	4,8	8,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34	20,5	20,5	28,9
De acuerdo	76	45,8	45,8	74,7
Totalmente de acuerdo	42	25,3	25,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: 71,1% De acuerdo y Totalmente de acuerdo piensa que la información financiera llega a tiempo para tomar decisiones que pueden ayudar en los resultados empresariales. Un 8,4% manifiesta desacuerdo, lo que es una proporción moderada en relación con otras preguntas. El 20,5% de respuestas son neutras manifestando cierta duda o incertidumbre respecto al impacto oportuno de la información financiera.

Tabla 18*Rapidez en la obtención de información financiera*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	3,6	3,6	3,6
En desacuerdo	17	10,2	10,2	13,9
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	36	21,7	21,7	35,5
De acuerdo	76	45,8	45,8	81,3
Totalmente de acuerdo	31	18,7	18,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 64,5% de acuerdo y totalmente de acuerdo manifiestan satisfacción con el acceso oportuno a la información financiera. El 13,8% señala desacuerdo, lo que insinúa que una minoría percibe retraso en el acceso la información. Un interesante grupo 21,7% se mantiene neutral, porcentaje relativamente alto, lo que indica posibles situaciones variables o indiferencia respecto al tiempo de acceso.

Tabla 19*Disponibilidad oportuna de información financiera*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	6	3,6	3,6	3,6
En desacuerdo	14	8,4	8,4	12,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	35	21,1	21,1	33,1
De acuerdo	87	52,4	52,4	85,5
Totalmente de acuerdo	24	14,5	14,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 66,9% De acuerdo y Totalmente de acuerdo manifiesta que la información financiera está disponible antes de tomar decisiones importantes, lo cual mejora la utilidad de la información en la gestión empresarial. Un 12,0% señala desacuerdo, expresando una percepción minoritaria de que la información llega tarde. El 21,1% de neutralidad sigue la tendencia de las preguntas anteriores, lo que podría ser una muestra de sensación moderada para tomar decisiones.

Tabla 20*Reacción rápida ante el Mercado*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	4	2,4	2,4	4,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	29	17,5	17,5	22,3
De acuerdo	90	54,2	54,2	76,5
Totalmente de acuerdo	39	23,5	23,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 77,7% De acuerdo y Totalmente de acuerdo señalan que la información financiera se entrega con bastante oportunidad que permite una reacción rápida a los cambios del mercado. Solo un 4,8% indica desacuerdo, lo que es un nivel poco significativo de insatisfacción. El 17,5% de indiferencia indica que existe una un grupo interesante que no ha visto del todo esa ventaja o tiene una posición indiferente en la toma de decisiones estratégicas.

Tabla 21*Socialización de criterios de decisión*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	4	2,4	2,4	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	29	17,5	17,5	21,1
De acuerdo	91	54,8	54,8	75,9
Totalmente de acuerdo	40	24,1	24,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 78,9% De acuerdo y Totalmente de acuerdo cree que comunicar los criterios de decisión con los comprometidos de implementar las NIIF es clave para aprovechar oportunidades de negocio. El desacuerdo es mínimo 3,6%, lo que evidencia alto consentimiento sobre la calidad de una gestión compartida y coordinada. Un interesante 17,5% neutral puede señalar que, aunque no lo niegan, algunas empresas aún no han institucionalizado estos métodos de colaboración.

Tabla 22*Antelación para el Análisis Financiero*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	6	3,6	3,6	4,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	35	21,1	21,1	25,9
De acuerdo	85	51,2	51,2	77,1
Totalmente de acuerdo	38	22,9	22,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 74,1% De acuerdo y Totalmente de acuerdo confirma que la información financiera llega con la antelación necesaria para realizar un análisis sensato antes de decidir, lo cual destaca la congruencia y previsión en la gestión financiera. Solo un 4,8% de encuestados manifiesta desacuerdo, lo que indica que usuarios poco significativos perciben retrasos importantes en la entrega de información. Un interesante 21,1% se conserva neutral, manifestando tal vez un margen de mejora en ciertas empresas o contextos donde aún hay diferencias o métodos informales

Tabla 23*Proactividad en la Toma de Decisiones*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	18,1	18,1	21,7
De acuerdo	85	51,2	51,2	72,9
Totalmente de acuerdo	45	27,1	27,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 78,3% de los encuestados que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo, precisa que la facilitar oportunamente la información contable bajo NIIF para PYMES les permite anticiparse a los hechos y proceder proactivamente, convirtiéndose en un indicador clave de gestión estratégica y eficiente. Solo un 3,6% se muestra en desacuerdo, lo que señala un conocimiento generalizado de confianza en la temporalidad de la información. El 18,1% se mantiene neutral y podría estar restringido por factores internos, como métodos tardíos o falta de habilidades del personal para utilizar la información oportunamente.

Tabla 24*Pertinencia y oportunidad de la información*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	9,6	9,6	13,3
De acuerdo	95	57,2	57,2	70,5
Totalmente de acuerdo	49	29,5	29,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 86,7% que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo piensa que la información financiera habilitada bajo NIIF para PYMES es oportuna y llega a tiempo para fortalecer la toma de decisiones. Solo un 3,6% presenta desacuerdo, lo cual exterioriza una aceptación generalizada de la calidad y oportunidad de la información contable. El 9,6% se mantiene imparcial sería a empresas que están en adaptación o que aún no conocen plenamente el sistema de reportes bajo NIIF para PYMES.

Decisiones económicas

Tabla 25*NIIF y Mejora de la Rentabilidad*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	9,6	9,6	13,3
De acuerdo	100	60,2	60,2	73,5
Totalmente de acuerdo	44	26,5	26,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: 86,7% de los encuestados que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo estima que la información financiera bajo NIIF para PYMES interviene directamente a la mejora de la rentabilidad empresarial, lo cual muestra un uso estratégico y financiero eficiente de la información. Tan solo un 3,6% muestra una actitud negativa, lo que sugiere que un sector muy importante encuentra valor práctico y económico en la implementación de las NIIF. El 9,6% indiferente o imparcial podría estar conformada por empresas que aún no cuantifican la importancia financiera de sus decisiones contables o no vinculan directamente la información con los resultados

Tabla 26*Impacto Económico de las NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	28	16,9	16,9	20,5
De acuerdo	88	53,0	53,0	73,5
Totalmente de acuerdo	44	26,5	26,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 79,5% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo mostrando que la implementación de las NIIF para PYMES ha apoyado positivamente a la eficiencia económica y financiera de sus empresas. Un 3,6% señala desacuerdo, expresando que la percepción negativa es mínima y poco representativa. Un interesante 16,9% se mantiene imparcial, el cual podemos interpretar falta de indicadores económicos específicos que indiquen claramente el impacto contable en la eficiencia empresarial, o están en una fase inicial de implementación.

Tabla 27*NIIF y Reducción de Costos*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	19,9	19,9	23,5
De acuerdo	87	52,4	52,4	75,9
Totalmente de acuerdo	40	24,1	24,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 76,5% de encuestados consideran de acuerdo y totalmente de acuerdo que la información financiera elaborada bajo NIIF para PYMES apoya a detectar áreas donde es viable reducir costos. La respuesta negativa es no significativa 3,6%, lo que indica una amplia aceptación del valor práctico y operativo de la información contable. Solo el 19,9% se mantiene imparcial señalando: Falta de capacitación en análisis de costos, Etapa incipiente de implementación de las NIIF y Procesos contables todavía no integrados plenamente con la toma de decisiones

Tabla 28*NIIF y Evaluación de Inversiones*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	5	3,0	3,0	4,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	13,9	13,9	18,7
De acuerdo	83	50,0	50,0	68,7
Totalmente de acuerdo	52	31,3	31,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 81,3% muy importante de encuestados (de acuerdo y totalmente de acuerdo) indica que la información financiera bajo NIIF para PYMES fortalece la evaluación de nuevos proyectos o inversiones. Un poco significativo 4,8% señala desacuerdo, lo que ratifica una alta aceptación del uso estratégico de la información financiera. Y solo 13,9% que se mantiene imparcial puede manifestar: Empresas con poca actividad en inversión o nuevos proyectos y dificultad en traducir la información contable a análisis financiero de proyectos.

Tabla 29*Riesgo Económico por Implementación de NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	4,2	4,2	4,2
En desacuerdo	19	11,4	11,4	15,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	15,1	15,1	30,7
De acuerdo	81	48,8	48,8	79,5
Totalmente de acuerdo	34	20,5	20,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 69,3% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo entendiendo que la implementación de las NIIF para PYMES puede producir costos adicionales con impacto económico y financiero a la empresa. En oposición, un 15,6% contradice esta afirmación (totalmente en desacuerdo y en desacuerdo). Y un 15.1% se mantiene neutral; (Esta pregunta establece una perspectiva crítica ante la implementación de las NIIF: aunque da la razón a sus beneficios, también aceptan los costos de adopción y cumplimiento).

Tabla 30*Evaluación de Retorno de Inversión*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	8	4,8	4,8	6,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	13,3	13,3	19,3
De acuerdo	97	58,4	58,4	77,7
Totalmente de acuerdo	37	22,3	22,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un mayoritario 80,7% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo, y piensa que la información financiera acorde a las NIIF para PYMES coadyuva la evaluación del retorno de inversión (ROI) en distintas áreas de la empresa. Un insignificante 6% indica desacuerdo con esta afirmación, lo que indica consenso sobre el valor estratégico de la información financiera. Y, un 13.3% es neutral. Los resultados de esta pregunta muestran que las NIIF para PYMES se ven como una herramienta útil para mejorar la toma de decisiones en asignación de recursos y evaluación de desempeño.

Tabla 31*Impacto Estratégico de las NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	8	4,8	4,8	6,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	12,7	12,7	19,3
De acuerdo	90	54,2	54,2	73,5
Totalmente de acuerdo	44	26,5	26,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy significativo 80,7% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo, y estima que la aplicación de las NIIF para PYMES ha reforzado su capacidad para tomar decisiones estratégicas financieras. Solo un 6,6% señala desacuerdo, lo que fortalece la percepción positiva de la importancia de estas normas en la gestión financiera de la empresa. Un poco significativo 12,7% continua indiferente serían empresas en proceso de transición o restringido uso de herramientas de análisis financiero.

Tabla 32*Decisiones Financieras y las NIIF*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	2	1,2	1,2	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	8,4	8,4	11,4
De acuerdo	94	56,6	56,6	68,1
Totalmente de acuerdo	53	31,9	31,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 88,5% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo y piensa que la información financiera generada bajo NIIF para PYMES les proporciona mejores herramientas para tomar mejores decisiones sobre financiamiento, en préstamos o inversiones externas. Solo un poco significativo 3,0% indica desacuerdo y totalmente en desacuerdo, lo que manifiesta una amplia aprobación de la utilidad práctica de la información financiera en temas clave de gestión financiera externa. El 8,4% que se mantiene neutral podría deberse a una baja necesidad de financiamiento externo o a escasa vinculación con instituciones financieras.

Tabla 33*Comparabilidad Económica con el Sector.*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	6	3,6	3,6	5,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	16	9,6	9,6	15,1
De acuerdo	95	57,2	57,2	72,3
Totalmente de acuerdo	46	27,7	27,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 84,9% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo reconociendo que las NIIF para PYMES les posibilita la comparación de su rendimiento económico con otras empresas de su mismo sector. Un poco significativo 5,4% indica desacuerdo, se podría imputar a empresas que aún no han sistematizado sus estados financieros con la norma o desconocen los beneficios al comparar. El 9,6% de encuestados se muestra neutral, probablemente por falta de experiencia en benchmarking o por maniobrar en sectores donde no hay mucha información comparable.

Tabla 34*Crucialidad para decisiones económicas.*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	4	2,4	2,4	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	11,4	11,4	15,1
De acuerdo	88	53,0	53,0	68,1
Totalmente de acuerdo	53	31,9	31,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 84,9% que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo estima que la información financiera conforme a NIIF para PYMES es vital para tomar decisiones económicas efectivas. Solo un 3,6% está en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, es un pequeño grupo marginal, reflejando una amplia aceptación y utilidad de las NIIF entre los que toman de decisiones. Un interesante 11,4% indiferente podría estar en empresas en proceso de adaptación e implementación aún no están capacitados en análisis financiero y económico bajo NIIF.

Variable 2: Implementar las Normas Internacionales de Información Financiera

Dimensión: Legitimidad

Tabla 35*Políticas contables y legitimidad*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	2	1,2	1,2	2,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	11,4	11,4	13,9
De acuerdo	93	56,0	56,0	69,9
Totalmente de acuerdo	50	30,1	30,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 86,1% que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo acepta que contar con políticas contables claras y precisas consolida la legitimidad del proceso de implementación de las NIIF para PYMES. Un insignificante 2,4% respondieron en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, lo cual consolida un alto nivel de aceptación para formalizar y legitimar el marco contable. El 11,4% interesante que mantiene una posición imparcial puede revelar falta de conocimiento o apatía respecto al rol institucional de las políticas contables.

Tabla 36*Reconocimiento empresarial de NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	4	2,4	2,4	4,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	14,5	14,5	19,3
De acuerdo	87	52,4	52,4	71,7
Totalmente de acuerdo	47	28,3	28,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy importante 80,7% estima que las NIIF para PYMES gozan de reconocimiento y aceptación empresarial, lo cual sugiere un ambiente propicio para su legitimación y aplicación. Solo un 4,8% señala desacuerdo y totalmente en desacuerdo, lo que manifiesta un conocimiento positivo predominante. Aún un interesante 14,5% imparcial puede relacionarse a un nivel medio de complementariedad con el uso de estándares contables a nivel internacional.

Tabla 37*Credibilidad de la Información financiera*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	1	,6	,6	2,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	22	13,3	13,3	15,7
De acuerdo	87	52,4	52,4	68,1
Totalmente de acuerdo	53	31,9	31,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy significativo 84,3% que respondieron de acuerdo o totalmente de acuerdo en que la implementación de las NIIF para PYMES incrementa la credibilidad de la información financiera. Solo un muy bajo nivel de desacuerdo y totalmente en desacuerdo 2,4%, fortalece que hay aprobación profesional sobre el valor de las NIIF como fuente confiable de información. Aún el 13,3% se mantiene imparcial sugiriendo que hay empresas en proceso de adopción o que no han valorado en plenitud sus beneficios.

Tabla 38*Ventaja Comparativa Internacional*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	2	1,2	1,2	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	12,7	12,7	16,3
De acuerdo	88	53,0	53,0	69,3
Totalmente de acuerdo	51	30,7	30,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Una gran mayoría del 83,7% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo en que las NIIF para PYMES posibilitan la comparación empresarial a nivel nacional e internacional. Un insignificante 3,6% indica desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo que fortalece una sensación mayoritaria favorable. El 12,7% se mantiene imparcial señalaría representar empresas del mercado local que aún no indagan la importancia y necesidad de comparabilidad internacional.

Tabla 39*Confiabilidad y Transparencia Contable*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	2	1,2	1,2	2,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	13,9	13,9	16,3
De acuerdo	88	53,0	53,0	69,3
Totalmente de acuerdo	51	30,7	30,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un consolidado 83,7% indica que las NIIF para PYMES proporcionan un marco confiable y transparente, lo cual fortalece su utilización como herramienta de gestión contable. La baja tasa de desacuerdo y totalmente en desacuerdo 2,4% indica amplio consenso. Un interesante 13,9% a considerar, respondieron de manera imparcial señalaría falta de conocimiento o una visión aún en desarrollo sobre la importancia y sus beneficios.

Tabla 40*Reconocimiento Externo de las NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	5	3,0	3,0	4,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	32	19,3	19,3	23,5
De acuerdo	85	51,2	51,2	74,7
Totalmente de acuerdo	42	25,3	25,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 76,5% que respondieron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo que los socios, accionistas y terceros aprecian y valoran mucho la implementación de las NIIF para PYMES. Este poco significativo 4,2% de encuestados que están en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, fortalece una aprobación sustancial sobre la percepción positiva externa. El 19,3% imparcial indica que un grupo interesante de empresas aún no han interiorizado claramente ese reconocimiento por parte de terceros o están divorciados en las decisiones con los inversionistas.

Tabla 41*NIIF y Reputación Empresarial*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	1	,6	,6	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	18,1	18,1	21,1
De acuerdo	80	48,2	48,2	69,3
Totalmente de acuerdo	51	30,7	30,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un gran 78,3% respondieron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo en que la implementación de las NIIF para PYMES mejora la imagen y reputación de las empresas. El nivel de desacuerdo y totalmente en desacuerdo es muy bajo (3%), lo que señala un conocimiento positivo generalizado. Un 18,1% de respuestas imparciales puede manifestar poco conocimiento o falta de evidencia palpable de los beneficios de la imagen y reputación de la empresa.

Tabla 42*Percepción de NIIF como buenas prácticas contables*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	4	2,4	2,4	4,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	15,1	15,1	19,9
De acuerdo	83	50,0	50,0	69,9
Totalmente de acuerdo	50	30,1	30,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un sector muy significativo del 80,1% está de acuerdo o totalmente de acuerdo que las NIIF para PYMES constituyen las mejores prácticas contables internacionales. Esta gran mayoría ratifica que los profesionales contables perciben legitimidad y calidad técnica en la norma contable, lo que fortalece su aprobación y aplicación dentro del ámbito empresarial y financiero. Solo un 4,8% manifiesta desacuerdo y totalmente en desacuerdo, se puede inducir al poco conocimiento o desconfianza sobre el proceso de estandarización internacional. Un 15.1% imparcial, nos indicaría que la informalidad aún es una barrera por superar.

Tabla 43*NIIF como marco contable sólido*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	19,9	19,9	23,5
De acuerdo	81	48,8	48,8	72,3
Totalmente de acuerdo	46	27,7	27,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Aún tenemos un nivel alto del 76,5% que piensan que las NIIF para PYMES constituyen un marco contable sólido y bien fundamentado, manifestando una muy significativa confianza técnica en su estructura. Y, un solo 3,6% señala desacuerdo y totalmente en desacuerdo, el cual señala poca resistencia al marco normativo. Asimismo, el 19,9% imparcial, se interpreta como muy poca experiencia directa con la implementación o poca comprensión de su fundamentación técnica.

Tabla 44*NIIF como decisión estratégica*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2
En desacuerdo	2	1,2	2,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	18	10,8	13,3
De acuerdo	94	56,6	69,9
Totalmente de acuerdo	50	30,1	100,0
Total	166	100,0	100,0

Nota: Un muy significativo 86,7% respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo sostiene que implementar las NIIF para PYMES es una decisión estratégica apropiada, manifestando alto consenso sobre su beneficio y conveniencia. Un insignificativo 2,4% indica estar en desacuerdo y totalmente en desacuerdo evidenciando una resistencia mínima a la implementación desde una visión estratégica. El 10,8% imparcial podría señalar incertidumbre, desconocimiento o falta de participación directa en la toma de decisiones contables y financieras.

Dimensión Marco Legal.

Tabla 45

Claridad del Marco Legal

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	11	6,6	6,6	9,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	43	25,9	25,9	35,5
De acuerdo	66	39,8	39,8	75,3
Totalmente de acuerdo	41	24,7	24,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Dos tercios de encuestados 64,5% está de acuerdo o totalmente de acuerdo que el marco legal peruano es claro y preciso para implementar las NIIF para PYMES. Asimismo, un 25,9% es imparcial, lo cual puede señalar tergiversación o poco conocimiento del marco legal. Un 9,6% a considerar, está en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo cual, si bien es bajo, puede indicar vacíos normativos o falta de difusión jurídica adecuada.

Tabla 46*Condiciones legales para la implementación*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	15	9,0	9,0	12,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	19,9	19,9	31,9
De acuerdo	73	44,0	44,0	75,9
Totalmente de acuerdo	40	24,1	24,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 68,1% de los respondieron está de acuerdo o totalmente de acuerdo en que el marco legal peruano garantiza escenarios seguros para implementar las NIIF para PYMES. Asimismo, un 19,9% importante tiene una postura imparcial, lo que podría demostrar vacilación o poco conocimiento jurídico explícito. Un interesante 12% declara en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, el cual es revelador y puede indicar poco conocimiento e insuficiente el soporte legal.

Tabla 47*Facilidad legal en la transición NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	4,2	4,2	4,2
En desacuerdo	18	10,8	10,8	15,1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	37	22,3	22,3	37,3
De acuerdo	72	43,4	43,4	80,7
Totalmente de acuerdo	32	19,3	19,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Dos tercios 62,7% de los que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo, está en relación con la aseveración de que las leyes y regulaciones peruanas allanan la transición hacia las NIIF para PYMES. Asimismo, el 22,3% se mantiene imparcial, se puede evaluar como poca claridad o experiencia con el marco legal. Un significativo 15% señala estar en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, representando una minoría crítica que distingue obstáculos normativos o burocráticos para una implementación eficaz y eficiente.

Tabla 48*Marco legal y desafíos de implementación*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	13	7,8	7,8	10,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	46	27,7	27,7	38,6
De acuerdo	70	42,2	42,2	80,7
Totalmente de acuerdo	32	19,3	19,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: También en esta pregunta dos tercios 61,5% respondieron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo que el marco legal peruano abarca adecuadamente los desafíos de la implementación de las NIIF para PYMES. De igual manera casi un tercio 27,7% es un alto porcentaje de imparcialidad, lo que puede indicar incertidumbre, poco conocimiento o falta o poca practica con la aplicación del marco legal específico. Asimismo, un interesante 10,8% está en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, encarna un grupo no desdeñable que no distingue o acepta al marco legal como un apoyo oportuno y efectivo.

Tabla 49*Valoración de Resolución CNC 003-2020*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	8	4,8	4,8	7,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	37	22,3	22,3	29,5
De acuerdo	86	51,8	51,8	81,3
Totalmente de acuerdo	31	18,7	18,7	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 70,5% que respondieron la encuesta está de acuerdo o totalmente de acuerdo que la Resolución del CNC N° 003-2020-EF/30 es importante para implementar NIIF PYMES. Un preocupante 22,3% se mantiene imparcial, lo cual puede indicar falta conocimiento de esta resolución específica o una apreciación simple de su impacto al implementarla. Una minoría crítica de 7,2% señalan estar en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo cual representa un grupo resistente frente a esta disposición normativa.

Tabla 50*Valoración de Resoluciones CNC 002-2019 y 001-2020*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	4	2,4	2,4	2,4
En desacuerdo	6	3,6	3,6	6,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	39	23,5	23,5	29,5
De acuerdo	85	51,2	51,2	80,7
Totalmente de acuerdo	32	19,3	19,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 70,5% coherentemente a la pregunta anterior, los encuestados valora positivamente las resoluciones, considerándolas trascendentales para la implementación de las NIIF para PYMES. De igual manera un 23,5% mantiene una posición imparcial manteniendo un porcentaje similar, lo que podría evidenciar falta de conocimiento o falta de claridad y compromiso sobre la importancia de su contenido. Apenas el 6% expresa en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, lo que una minoría no significativa se resiste sobre la importancia de estas normativas.

Tabla 51*Coherencia del marco legal peruano con NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	5	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	13	7,8	7,8	10,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	29	17,5	17,5	28,3
De acuerdo	85	51,2	51,2	79,5
Totalmente de acuerdo	34	20,5	20,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un poco más de dos tercios 71,7% indica que el marco legal peruano es coherente con los estándares contables internacionales. Un 17,5% sostiene una actitud imparcial, lo que puede indicar poco conocimiento específico o falta de claridad y compromiso sobre la importancia de su aceptación e implementación. Asimismo, a considerar un 10,8% señala algún grado de disconformidad, sugiriendo que hay un margen influenciado por la informalidad y no considera aun la alineación normativa y su aplicación.

Tabla 52*Actualización legal alineada con NIIF*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	4,2	4,2	4,2
En desacuerdo	14	8,4	8,4	12,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	33	19,9	19,9	32,5
De acuerdo	79	47,6	47,6	80,1
Totalmente de acuerdo	33	19,9	19,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Dos tercios 67,5% que respondió la encuesta está de acuerdo en que el marco legal peruano se actualiza de forma periódica y coherente con las modificaciones de las NIIF para PYMES. Un importante 19,9% se percibe imparcial, lo que podría señalar poco conocimiento del proceso normativo o falta actualización y compromiso sobre la importancia de su implementación. Un interesante 12,6% no está de acuerdo, revelando que un grupo de los encuestados ve que el marco legal aún podría presentar imprecisiones, falta de claridad respecto a su actualización o aún la informalidad tiene un peso específico.

Tabla 53*Flexibilidad legal para PYMES*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	4,2	4,2	4,2
En desacuerdo	22	13,2	13,2	17,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	34	20,5	20,5	37,9
De acuerdo	76	45,8	45,8	83,7
Totalmente de acuerdo	27	16,3	16,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 61,5% respondieron estar de acuerdo que el marco legal peruano es flexible para adaptarse a las distintas realidades y características de las PYMES. Un importante 20,5% mantiene en una posición imparcial, probablemente por falta de conocimiento de cómo adaptar dicha flexibilidad en la práctica. También un importante 17,5% no distingue dicha adaptabilidad, lo que evidencia, que un porcentaje significativo considera el marco legal aún rígido o muy general.

Tabla 54*Confianza en el marco legal peruano*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	7	4,2	4,2	4,2
En desacuerdo	20	12,0	12,0	16,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	38	22,9	22,9	39,2
De acuerdo	68	41,0	41,0	80,1
Totalmente de acuerdo	33	19,9	19,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un 60,9% que respondieron indicaron estar de acuerdo o totalmente de acuerdo que el marco legal peruano genera confianza en la información financiera de las PYMES que adoptan las NIIF para PYMES. Un importante 16,2% expresa desacuerdo o totalmente en desacuerdo. También un importante 22,9% tiene una postura imparcial, lo que manifiesta una percepción aún débil o en formación sobre la solidez del marco normativo nacional.

Marco conceptual

Tabla 55*Comprensión del Marco Conceptual*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	8	4,8	4,8	6,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	18,1	18,1	24,1
De acuerdo	91	54,8	54,8	78,9
Totalmente de acuerdo	35	21,1	21,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: El 75,9% que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo comprende los objetivos y fundamentos del Marco Conceptual de las NIIF para PYMES. Un 6% poco significativo que respondieron en desacuerdo y totalmente en desacuerdo señala no comprenderlo. Asimismo, un importante 18,1% sostiene una actitud imparcial, probablemente por poco conocimiento o falta de experiencia práctica.

Tabla 56*Comprensión de Principios Fundamentales*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	5	3,0	3,0	4,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	21	12,7	12,7	17,5
De acuerdo	95	57,2	57,2	74,7
Totalmente de acuerdo	42	25,3	25,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy significativo 82,5% afirma comprender los principios fundamentales que señalan las NIIF para PYMES. Un poco significativo 4,8% señala no comprender, indicando que una minoría requiere formación adicional. Un interesante 12,7% se mantiene imparcial, posiblemente debido a poco conocimiento conceptual o poca experiencia práctica.

Tabla 57*Criterios de Reconocimiento y Medición*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	1	,6	,6	1,8
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	30	18,1	18,1	19,9
De acuerdo	86	51,8	51,8	71,7
Totalmente de acuerdo	47	28,3	28,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un mayoritario 80,1% responde conocer los criterios de reconocimiento y medición contable en el marco de las NIIF para PYMES. Solo un marginal 1,8% está en un nivel de desacuerdo. Un importante 18,1% se mantiene imparcial, lo que indicaría desconocimiento del marco teórico o poca aplicación práctica de las NIIF para PYMES.

Tabla 58*Aplicación del Marco Conceptual*

Nivel de aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	2	1,2	1,2	2,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	14,5	14,5	16,9
De acuerdo	94	56,6	56,6	73,5
Totalmente de acuerdo	44	26,5	26,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy significativo 83,1% responde que sí puede aplicar los conceptos del Marco Conceptual en la preparación para su presentación de estados financieros conforme a las NIIF para PYMES. Solo un irrelevante 2,4% manifiesta no estar de acuerdo. Un interesante 14,5% imparcial señala poco conocimiento del marco conceptual o de incertidumbre por poca aplicación práctica, sin embargo, en comparación con otras interrogantes de esta dimensión es menor.

Tabla 59*Sustancia sobre la forma*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	2	1,2	1,2	2,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	15,1	15,1	17,5
De acuerdo	94	56,6	56,6	74,1
Totalmente de acuerdo	43	25,9	25,9	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy favorable 82,5% responden estar de acuerdo en que la sustancia sobre la forma es un principio elemental en la implementación de las NIIF para PYMES. Solo un irrelevante 2,4% no coincide con este principio, lo que muestra poco conocimiento conceptual. Un interesante 15,1% que se conserva imparcial podría relacionarse a la informalidad o poca comprensión y profundización conceptual.

Tabla 60*Características cualitativas*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	2	1,2	1,2	1,2
En desacuerdo	5	3,0	3,0	4,2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	15,7	15,7	19,9
De acuerdo	94	56,6	56,6	76,5
Totalmente de acuerdo	39	23,5	23,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: En esa misma tendencia 80,1% de los que respondieron muestra estar de acuerdo o totalmente de acuerdo que conocen las características cualitativas de la información financiera bajo NIIF para PYMES. Un mínimo 4,2% indica tener poco conocimiento; así como un importante 15,7% se conserva imparcial, lo que indica poco conocimiento de la norma o débil formación.

Tabla 61*Bases de medición*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	6	3,6	3,6	5,4
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	13,9	13,9	19,3
De acuerdo	85	51,2	51,2	70,5
Totalmente de acuerdo	49	29,5	29,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un mayoritario 80,7% confirma que puede identificar y aplicar las bases de medición como el costo histórico y el valor razonable, primordiales en las NIIF para PYMES. Un pequeño 5,4% indica estar en desacuerdo, lo que confirma en toda esta dimensión que hay un alto nivel de conocimiento del marco conceptual. Pero un interesante 13,9% se conserva neutral, lo que indica poco conocimiento de la norma o débil formación.

Tabla 62*Entidad en marcha*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	2	1,2	1,2	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	12,0	12,0	15,1
De acuerdo	94	56,6	56,6	71,7
Totalmente de acuerdo	46	28,3	28,3	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: En esa misma línea de esta dimensión un mayoritario 84,9% que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo, comprende la importancia del principio de entidad en marcha, evidenciando el valor que se da a los fundamentos contables de las NIIF para PYMES. Un irrelevante 3% indica en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, lo que se va confirmando en esta dimensión que hay un alto nivel de conocimiento del marco conceptual. Asimismo, un interesante 12% imparcial indica que hay un porcentaje a tener en cuenta que aún no tiene claridad sobre su aplicación práctica.

Tabla 63*Aplicación del principio de devengado*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	3	1,8	1,8	3,6
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	20	12,0	12,0	15,7
De acuerdo	90	54,2	54,2	69,9
Totalmente de acuerdo	50	30,1	30,1	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Nota: Un muy significativo 84,3% que respondieron de acuerdo y totalmente de acuerdo aseguran aplicar el principio de devengado, lo que señala una sólida interpretación de los principios contables entre los encuestados. Un mínimo 3,6% señala en desacuerdo y totalmente en desacuerdo, lo que implica un bajo nivel de los que desconocen o no aplican principios contables. En ese mismo orden un interesante 12% imparcial señala que un grupo a tener en consideración tienen dudas en su dominio y aplicación práctica.

Tabla 64*Importancia del Marco Conceptual*

Aceptación	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Totalmente en desacuerdo	3	1,8	1,8	1,8
En desacuerdo	2	1,2	1,2	3,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	14,5	14,5	17,5
De acuerdo	83	50,0	50,0	67,5
Totalmente de acuerdo	54	32,5	32,5	100,0
Total	166	100,0	100,0	

Un 82,5% que responden de acuerdo y totalmente de acuerdo piensa que el Marco Conceptual es esencial para aplicar correctamente las NIIF para PYMES. Solo un irrelevante 3% está en desacuerdo o totalmente en desacuerdo, reflejando muy bajo escepticismo en relación a su magnitud. Un interesante 14,5% de encuestados imparciales expresan la necesidad fortalecer la capacitación y comprensión más

4.2. Análisis, interpretación y resultados estadísticos

4.2.1. Resultados estadísticos de la variable Toma de decisiones por dimensiones

a) La variable Toma de decisiones está conformado por tres dimensiones:

- Decisiones relevantes
- Decisiones oportunas
- Decisiones económicas

b) Escala de valores

En la presente investigación se utilizó la escala Likert, la que permitió medir la variable y sus dimensiones, escalas a las que se asignó un valor, como se observa en la siguiente Tabla.

Tabla 65

Escala de valores de Likert

Escala	Valor
Totalmente en desacuerdo	1
En desacuerdo	2
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3
De acuerdo	4
Totalmente de acuerdo	5

c) Escala de valoración-Baremación

Variable: Toma de decisiones

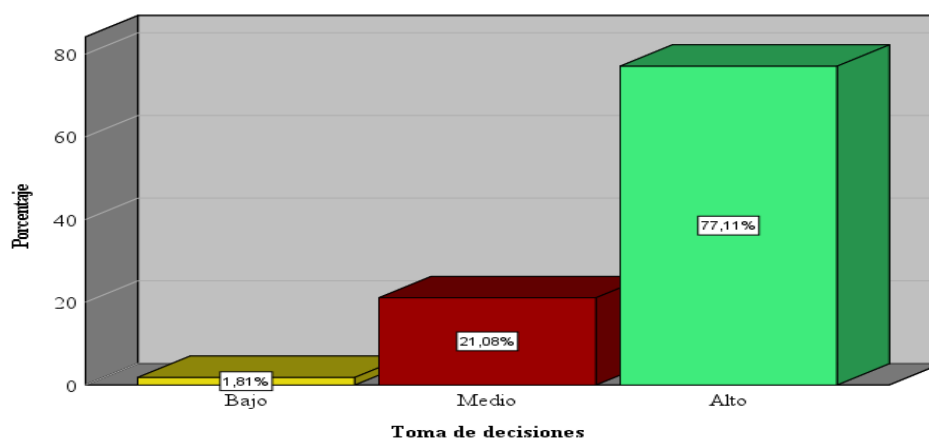
Tabla 66

Valoración de la variable Toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	3	1.8	1.8	1.8
	Medio	35	21.1	21.1	22.9
	Alto	128	77.1	77.1	100.0
	Total	166	100.0	100.0	

Figura 3

Valoración de la variable Toma de decisiones



Nota: Un 77.1% de los encuestados es una mayoría significativa se ubica en el nivel Alto, entendiéndose que los garantes de las decisiones financieras o contables en las PYMES de Cajamarca tienden a mostrar un nivel elevado de participación, análisis, interpretación o capacidad para la toma de decisiones en sus empresas. Asimismo, un 21,1% de los encuestados se ubica en nivel Medio, mostrando que aún existe un grupo intermedio importante en la toma de decisiones. El 1.8% no significativo se sitúa en nivel Bajo, expresando que un grupo muy pequeño se considera débil o deficiente para tomar decisiones.

Variable: Implementar las Normas Internacionales de información Financiera

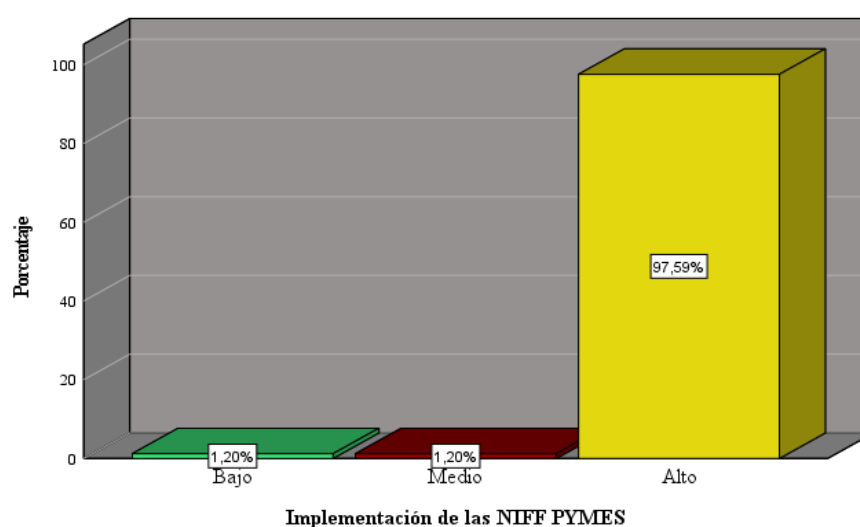
Tabla 67

Valoración de la variable implementación de las NIIF PYMES

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	2	1.2	1.2	1.2
	Medio	2	1.2	1.2	2.4
	Alto	162	97.6	97.6	100.0
	Total	166	100.0	100.0	

Figura 4

Valoración de la variable NIIF para PYMES



Nota: El 97,6% de los tomadores de decisiones de las PYMES encuestados expresaron un nivel Alto de Implementación de las NIIF para PYMES, lo que indica un gran compromiso con la adopción de las normas contables en la ciudad de Cajamarca. Considerando el nivel Medio y Bajo, son solo un 2,4% del total, mostrando niveles no representativos, lo que indica casos aislados o excepcionales que no están comprometidos en implementar las NIIF para PYMES.

-Dimensión: Relevante

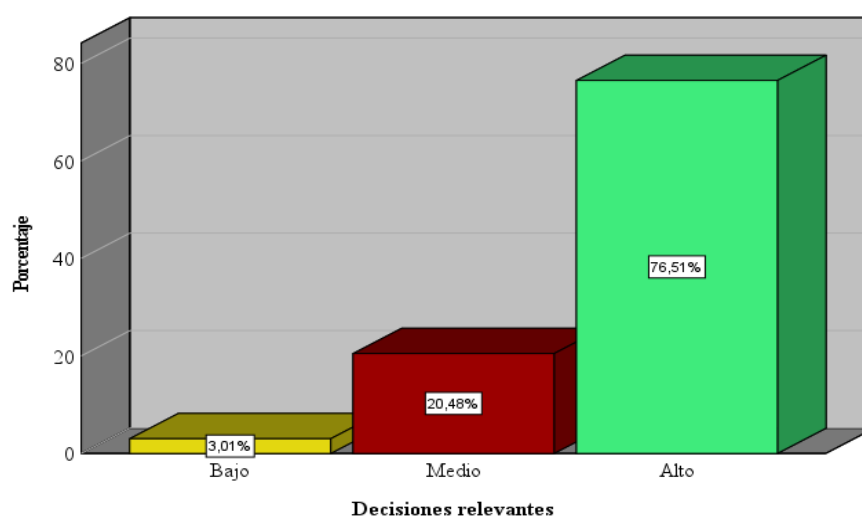
Tabla 68

Valoración de las decisiones relevantes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Bajo	5	3.0	3.0	3.0
	Medio	34	20.5	20.5	23.5
	Alto	127	76.5	76.5	100.0
	Total	166	100.0	100.0	

Figura 5

Decisiones Relevantes



Nota: De los encuestados un 76,5%, representativo de una gran mayoría, expresa que las decisiones tomadas en las PYMES para la gestión financieras y contable son relevantes. El nivel Medio se ubica en un 20.5%, señalando que existe un considerable porcentaje de empresas que conseguirían tomar decisiones relevantes para la empresa. Solo un 3,0% se ubican en el nivel Bajo confirmando que una gran mayoría percibe las decisiones como apropiadas y alineadas a las necesidades de la empresa.

-Dimensión: Decisiones oportunas

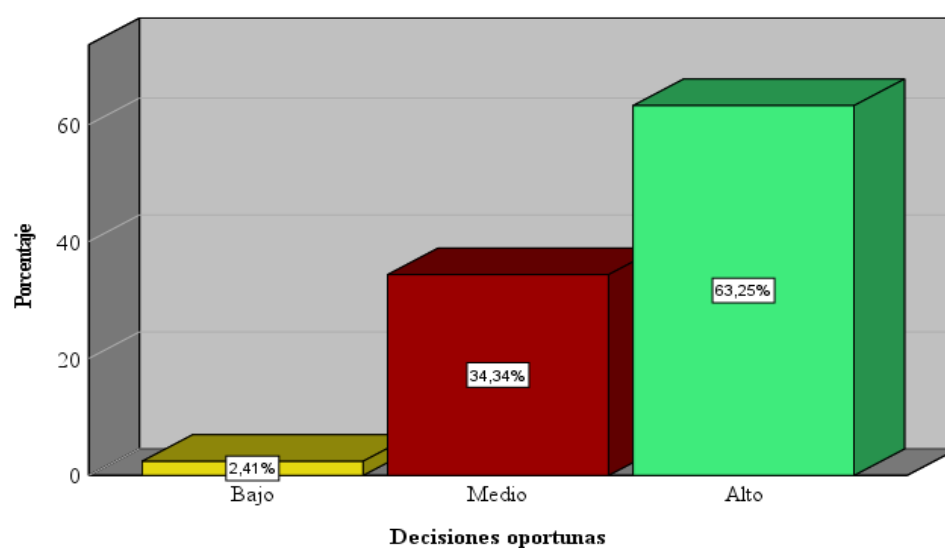
Tabla 69

Valoración de las decisiones oportunas

			Porcentaje	Porcentaje
	Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Bajo	4	2.4	2.4
	Medio	57	34.3	36.7
	Alto	105	63.3	100.0
	Total	166	100.0	100.0

Figura 6

Decisiones Oportunas



Nota: Un 63,3% de los encuestados expresa que es oportuno y apropiado el momento para tomar decisiones para adoptar las NIIF PYMES. El 34,3% se ubica en nivel Medio mostrando que existe un porcentaje de empresas a considerar, que pueden mejorar apropiadamente la oportunidad para tomar decisiones. El Nivel Bajo no es representativo con un 2,4%.

-Dimensión: Decisiones económicas

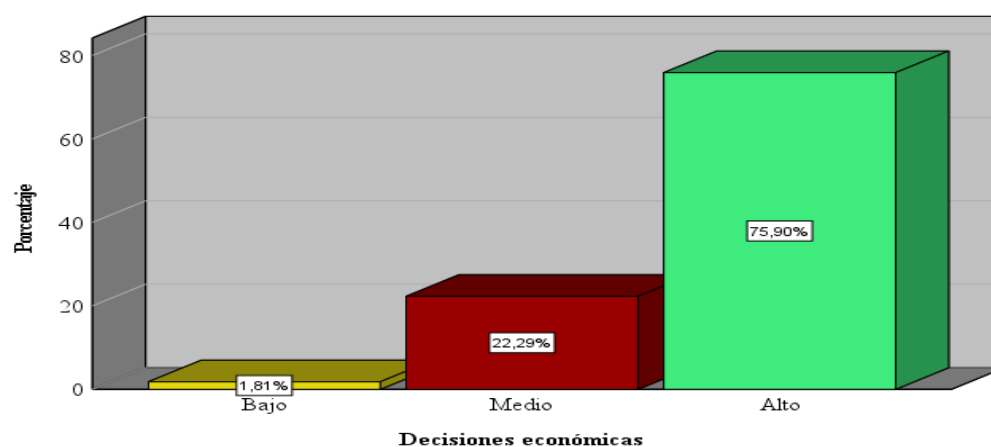
Tabla 70

Valoración de las decisiones económicas

				Porcentaje	Porcentaje
		Frecuencia	Porcentaje	válido	acumulado
Válido	Bajo	3	1.8	1.8	1.8
	Medio	37	22.3	22.3	24.1
	Alto	126	75.9	75.9	100.0
	Total	166	100.0	100.0	

Figura 7

Decisiones Económicas



Nota: Un 75,9% muy significativo sector de encuestados que se ubica en el nivel Alto piensa que es importante el factor económico como decisiones de eficiencia y costo-beneficio para acogerse a las NIIF PYMES en Cajamarca. Un interesante nivel Medio del 22.3% a considerar cree en el factor económico para tomar de decisiones de adopción de las normas. Solo un 1,8% no representativo se ubica en el nivel Bajo, lo que refuerza la percepción de decisiones financieras y económicas eficaces.

4.3. Prueba de Hipótesis

4.3.1. Contrastación estadística de la Hipótesis

Prueba de hipótesis,

Ha (alterna): Los datos no tienen una distribución normal

Ho (nula): los datos tienen una distribución normal

Nivel de significancia

Confianza 95%

Significancia 5%

Criterio de decisión

Si $p < 0,05$, rechazamos la Ho y aceptamos la alterna Ha

Si $p \geq 0,05$, aceptamos la nula y rechazamos la alterna

Tabla 71

Pruebas de Normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	Gl	Sig.
Toma de decisiones	,106	166	,000
Implementar NIIF Pymes	,109	166	,000

a. Corrección de significación de Lilliefors

Nota: La muestra fue de 166 encuestados de la ciudad de Cajamarca, al ser mayor a 50, se utilizó la prueba de normalidad de Kolmogorov- Smirnov, como podemos apreciar en la tabla, el p-valor en la variable Toma de decisiones es ,000 así como la variable Implementar NIIF Pymes también es ,000, en ambas variables el nivel de significancia es menor al (0,05).

Como p es $,000 < 0,05$, entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la alterna H_a , es decir los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos estadística no paramétrica; asimismo se utilizará el coeficiente de correlación Rho-Spearman.

Hipótesis general

H_a : Si existe un nivel significativo de relación de la toma de decisiones en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023

H_0 : No existe un nivel significativo de relación de la toma de decisiones en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023.

Tabla 72

Correlación de Variables

		Toma de Implementar decisiones NIFF Pymes	
Rho de Spearman	Toma de decisiones	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,706**
		N	.
			,000
	Implementar NIFF Pymes	Coeficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,706**
		N	.
			,000
		N	166
			166

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

Nota: De la Tabla se determinó una correlación positiva alta, entre las variables *Toma de decisiones* y *la Implementación de las NIFF para Pymes* identificándose un valor de significancia de .000, inferior a .05, por lo que se acepta la H_a y se rechaza la H_0 , lo que señala

que, a mayor esfuerzo en los métodos de toma de decisiones, mayor es la calidad en la implementación de las normas. Resultado que precisa que las dos variables están fuertemente vinculadas y el fortalecimiento de las decisiones constituye un componente clave para impulsar la adopción de las NIIF en las PYMES de la ciudad de Cajamarca.

Hipótesis específica 1

Ha: Si existe un nivel significativo de relación de las decisiones relevantes en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Ho: NO existe un nivel significativo de relación de las decisiones relevantes en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Tabla 73

Relación de las decisiones relevantes e implementar NIIF Pymes

		Implementar	
		Relevantes	NIIF Pymes
Rho de Spearman	Relevantes		
	Coefficiente de correlación	1,000	,526**
	Sig. (bilateral)	.	,000
	N	166	166
	Implementar		
	Coefficiente de correlación	,526**	1,000
	Sig. (bilateral)	,000	.
	N	166	166

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

Nota: De la Tabla se determinó una correlación positiva significativa entre *Decisiones relevantes* y *la Implementación de las NIIF para PYMES* identificándose un valor de significancia de .000, inferior a .05, por lo que se acepta la Ha y se rechaza la Ho, lo que señala

que la eficacia y atributo de las decisiones adoptadas en la organización, son relevantes y benefician el proceso de implementación de las normas contables.

Hipótesis específica 2

Ha: Si existe un nivel significativo de relación de las decisiones oportunas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Ho: No existe un nivel significativo de relación de las decisiones oportunas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Tabla 74

Relación de las decisiones oportunas e implementar NIIF Pymes

		Oportunas	Implementar NIIF Pymes
Rho de Spearman	Oportunas	Coefficiente de correlación	1,000
		Sig. (bilateral)	,637**
		N	,000
	Implementar NIIF Pymes	Coefficiente de correlación	166
		Sig. (bilateral)	,637**
		N	1,000
	Implementar NIIF Pymes	Coefficiente de correlación	,000
		Sig. (bilateral)	.
		N	166

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

Nota: De la Tabla se determinó una correlación positiva significativa entre *Decisiones oportunas* y la *Implementación de las NIIF para PYMES* identificándose un valor de significancia de .000, inferior a .05, por lo que se acepta la Ha y se rechaza la Ho, lo que indica que la disponibilidad y oportunidad en la toma de decisiones beneficia claramente al proceso de adopción de dichas normas contables en las organizaciones.

Hipótesis específica 3

Ha: Si existe un nivel significativo de relación de las decisiones económicas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Ho: No existe un nivel significativo de relación de las decisiones económicas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.

Tabla 75

Relación de las decisiones económicas e implementar NIIF Pymes

		Implementar	
		Económicas	NIIF Pymes
Rho de Spearman	Coeficiente de correlación	1,000	,595**
	Económicas Sig. (bilateral)	.	,000
	N	166	166
	Coeficiente de correlación	,595**	1,000
	Implementar Sig. (bilateral)	,000	.
	N	166	166

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

Nota: De la Tabla se determinó una correlación positiva significativa entre *Decisiones económicas* y la *Implementación de las NIIF para PYMES* identificándose un valor de significancia de .000, inferior a .05, por lo que se acepta la Ha y se rechaza la Ho, lo que indica que la lógica y utilidad económica benefician el proceso de adopción de las normas contables en las organizaciones.

V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

El objetivo general de la investigación fue establecer el nivel de relación entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF para Pymes en Cajamarca. El resultado de una correlación positiva alta y significativa ($p=.000$) confirma la hipótesis principal.

El resultado indica que, en la ciudad de Cajamarca, los procedimientos y criterios manejados en la Toma de Decisiones “relevantes, oportunas y económicas” si influyen de manera favorable en la Implementación de las NIIF en las Pymes

Discrepancias entre Antecedentes y Teoría

Primacía de la Normativa Tributaria entre la Contable: Se determinó que el resultado hallado, revela un nivel alto de Implementación de NIIF (97,6%), difiere con los antecedentes históricos que indicaban una preferencia por la normatividad tributaria en la elaboración y presentación de información financiera en el Perú. El alto nivel de correlación obtenido infiere que la oficialización de las NIIF para Pymes en el año 2020 por el Consejo Normativo de Contabilidad, ha iniciado a engendrar un cambio en la lógica de los decisores, direccionando hacia estándares contables globales.

Pertenencia conceptual y de principios: Se halló una alta correspondencia del manejo del Marco Conceptual y de principios, más del 82% consideran importante para la aplicación de la norma; así como los resultados superiores al 80% vinculado al devengo y a otros principios fundamentales. Esto beneficia en la interpretación de la norma, ya que, hay un soporte técnico mínimo para mejorar en la implementación de la norma.

Coherencia y Decisión Trascendental: El hallazgo señaló que las decisiones económicas (eficiencia y costo-beneficio) es muy significativa (75,9% nivel Alto) en la disposición de acogerse a las NIIF Pymes. Este resultado respalda la Teoría de la Decisión, concretamente el modelo de **racionalidad limitada o el modelo racional**, en el que los decisores de las Pymes en la ciudad de Cajamarca prefieren por el acogimiento a las NIIF, al

observar utilidad económica y beneficios en la adopción de las normas.

Beneficio y Seguridad en la Información: la investigación identificó una relación positiva que se alinea con investigaciones nacionales como la de Alfaro (2022), quien concluyó que las NIIF para Pymes son un punto de inicio para una correcta gestión contable y esencial para la toma de decisiones, al corregir la confiabilidad de la información financiera. La Torre (2019) también destacó la necesidad de información financiera sólida para la toma de decisiones estratégicas.

Limitaciones y Sesgos.

El estudio fue transversal y utilizó muestreo que, aplicadas a profesionales que en algunos casos representan carteras de clientes, puede implicar sesgos de representación, por lo tanto, las relaciones halladas deben interpretarse como correlacionales y no causales. Así mismo, se aceptó la hipótesis de correlación, donde la distribución de los resultados y un alto porcentaje en las dos variables que se encuentran en el nivel "Alto" (77,1% en Toma de Decisiones y 97,6% en Implementación de las NIIF), se generaría una polarización de resultados. En el análisis e interpretación se sugiere considerar que esta alta concentración, podría señalar que este resultado sobre la importancia de las NIIF para Pymes y las decisiones de implementarlas, los encuestados quizás estuvieron motivados por los efectos post-pandemia y la dinámica global que las obliga a armonizar su información.

VI. CONCLUSIONES

- 6.1. Se establece que existe un nivel de relación positiva, alta y significativa ($p < .05$) entre la Toma de Decisiones y la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023. La correlación muestra que ambas variables están muy ligadas y que la mejora en los métodos y el fortalecimiento de la toma de decisiones e influye directamente o puede potenciar el desarrollo de la implementación de las NIIF para Pymes, en el contexto organizacional. Se evidencia en los resultados de significancia, donde la variable Toma de Decisiones tiene el p-valor de $0.000 < 0.05$ del mismo modo, para la variable Implementación de las NIIF para Pymes el resultado fue el p-valor $0.000 < 0.05$; los resultados confirman que, si hay una correlación Rho Spearman considerable de 0.706, entre variables.
- 6.2. Existe un nivel significativo de relación entre las decisiones relevantes y la implementación de las NIIF para Pymes. El 77,1% que respondió la encuesta, alcanzó un nivel alto en la variable Toma de Decisiones, lo que indica que los tomadores de decisiones están reconociendo de manera estratégica la información financiera estandarizada y selectas para su gestión. En ese mismo orden, los resultados confirmar el nivel de significancia de la dimensión Relevantes con un p-valor $0.000 < 0.05$, y para la variable Implementación de las NIIF para Pymes es de p-valor $0.000 < 0.05$. Esto indica que, si existe una relación considerable de Rho Spearman con valores de 0.526, entre la dimensión 1 y la variable.
- 6.3. Se comprobó una relación significativa entre las decisiones oportunas y la implementación de las NIIF para Pymes. Señalando que la implementación de las NIIF para Pymes es entendida como un instrumento que ofrece rapidez y disponibilidad oportuna de información financiera, concediendo a la empresa una recuperación oportuna ante el dinamismo del mercado. Asimismo, los resultados nos confirman que el nivel de

significancia de la dimensión Oportunas, es p-valor $0.000 < 0.05$, y para la variable Implementación de las NIIF para Pymes es p-valor $0.000 < 0.05$. Esto refleja que, si existe una relación fuerte de Rho Spearman con valores de 0.637, entre la dimensión 2 y la variable.

6.4. Se corroboró una relación positiva significativa entre las decisiones económicas y la implementación de las NIIF para Pymes. El componente económico es crítico y decisivo, toda vez que el propósito de la empresa es la lógica de la utilidad y el beneficio económico promoviendo el proceso de implementación de las normas contables, buscando siempre mejor rentabilidad y una gestión eficaz y eficiente mediante las NIIF. También puede evidenciar en los resultados y confirmar por el nivel de significancia de la dimensión Económicas que fue p-valor $0.000 < 0.05$, y para la variable Implementación de las NIIF para Pymes fue p-valor $0.000 < 0.05$. Esto refleja que, si existe una relación considerable de Rho Spearman con valores de 0.595, entre la dimensión 3 y la variable.

VII. RECOMENDACIONES

- 7.1. Se recomienda a los tomadores de decisiones de primer nivel formalizar y estandarizar las acciones para la toma de decisiones, teniendo como soporte la información formada bajo el Marco Conceptual de las NIIF para Pymes. Esto legitimará que las decisiones estratégicas (relevantes, oportunas y económicas) respondan al proceso del mercado, asimismo maximicen y optimicen los beneficios de la implementación de las NIIF, como la evaluación continua de colocación de inversiones y el buen manejo de la información del sistema de producción que garantice la reducción de costos. Asimismo, deben implementar alianzas estratégicas con las Universidades que tengan la carrera profesional de Contabilidad, Colegio de Contadores o SUNAT para la capacitación permanente de los contadores en NIIF para Pymes.
- 7.2. Se recomienda a los Contadores y Profesionales Contables, capacitarse continuamente sobre el Marco Conceptual de las NIIF para Pymes y fortalecer la capacitación para el personal que brinda soporte técnico o auxiliar en el área contable. Si bien es cierto, viendo los resultados el porcentaje sobre la implementación de las NIIF es alto, es necesario y esencial reducir ese 14,5% de encuestados imparciales, en esa misma lógica también se debe mirar para reducir ese (3%) de escépticos, para homogenizar la información contable financiera en la ciudad de Cajamarca, con una mejor comprensión de los Criterios de Reconocimiento y Medición y las Características Cualitativas de la información financiera útil.
- 7.3. Al Consejo Nacional de Contabilidad y a la Junta de Decanos de los Colegios de Contadores Públicos del Perú, se recomienda establecer mecanismos de seguimiento y monitoreo, para evaluar el impacto económico y social-empresarial de las Pymes por la implementación de las NIIF para Pymes en la región de Cajamarca.

7.4. Asimismo, se recomienda a la gerencia y contadores, evaluar lo trascendental que las empresas distingan el valor cuando se garantiza el acceso a financiamiento internacional y analizar la ventaja comparativa internacional que estas normas prometen, destacando si se prioriza lo contable sobre lo tributario.

VIII. REFERENCIAS

- Abrego, D., Sánchez, Y. y Medina, J. (2017). Influencia de los sistemas de información en los resultados organizacionales. *Contaduría y Administración* (62), 303-320. <http://www.scielo.org.mx/pdf/cya/v62n2/0186-1042-cya-62-02-00303.pdf>
- Aduviri, R. (2017). *Efectos de la adopción de las NIIF en los estados financieros de las empresas públicas peruanas de generación eléctrica*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional Federico Villarreal]. <https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/2016>
- Alfaro, J. A. (2022). Análisis de la adopción de las normas internacionales de información financiera para pymes en el Perú. *Científica Multidisciplinar*, 6(3), 666-679. https://doi.org/10.37811/cl_rem.v6i3.2252
- Aguiar, F. (2004). Teoría de la decisión e incertidumbre: modelos normativos y descriptivos. *Empiria: Revista de metodología de ciencias sociales*, (8), 139–160. <https://doi.org/10.5944/empiria.8.2004.982>
- Aguiar, F., Criado, H., y Herreros, F. (2003). Elección racional y confianza. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, (101), 27–62.
- Allais, M. (1953). Le comportement de l’homme rationnel devant le risque: critique des postulats et axiomes de l’école américaine. *Econometrica*, 21(4), 503–546.
- Amasifuén, M. (2019). Análisis de la aplicación de Normas y Principios Contables en la determinación de la razonabilidad de los estados financieros de la Asociación Educativa Adventista Nor Oriental. *Contabilidad Y Negocios. Contabilidad y Negocios*, 14(28), 143-159. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201902.008>
- Banco Mundial. (2022). Resumen de Perspectivas Económicas Mundiales. Banco Internacional de Reconstrucción y Fomento (BIRF) – Asociación Internacional de

Fomento (AIF). Recuperado de <https://www.bancomundial.org>

Banco Interamericano de Desarrollo BID. (2021). *Mejorando Vidas*. <https://blogs.iadb.org/ideas-que-cuentan/es/una-estrategia-fiscal-post-covid-19-para-america-latina-y-el-caribe/#:~:text=Tras%20una%20disminuci%C3%B3n%20del%20PIB%20en%202020%2C%20muy%20por>

Banco Mundial Birf-Aif. (2021). *El Banco Mundial en el Perú*. <https://www.bancomundial.org/es/country/peru/overview#1>

Banco Mundial Birf-Aif.(2022). *Perspectivas Económicas Mundiales*. <https://www.bancomundial.org/es/publication/global-economic-prospect>

Beltrán, E., y Jiménez, J. (2022). *Toma de decisiones empresariales analizadas en la curva de Greiner y en la centralización y descentralización organizacional*. *Revista Semillas del Saber*, 1(1), Edición especial: Administración, Emprendimiento y Finanzas. Fundación Universitaria Católica Lumen Gentium.

Borges, H. A. (2019). A 10 años de la adopción de las NIIF/IFRS en Chile. *GESTEN – Gestión y Tendencias*, 3(4), 2-6. https://fen.uahurtado.cl/wp-content/uploads/2018/08/GESTEN_V3N4_b.pdf

Cámara de Comercio y Producción de Cajamarca. (2019). *Informe sobre la situación de las micro y pequeñas empresas en Cajamarca*. Cámara de Comercio y Producción de Cajamarca.

Canales, O. P. (2019). *Normas internacionales de información financiera y su impacto en las modificaciones de políticas y estimaciones contables en empresas industriales*. [Tesis para optar el grado de Maestro, Universidad Nacional Federico Villarreal]. <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/unfv/3698>

Cerquin, J. A. (2020). *Impacto de un prototipo de inteligencia de negocios en el procedimiento*

- de Toma de Decisiones Empresa-YUPRIS S.A.* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. <https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3958>
- Coleman, J. (1990). *Foundations of Social Theory*. Cambridge: Harvard University Press. Coll, F. (27 de febrero de 2021). *Microempresa*. <https://economipedia.com/definiciones/microempresa.html>
- Coll, J. (2021). Clasificación de empresas según la normativa europea. *Revista de Economía y Empresa*, 15(2), 45–60.
- Congreso de la República. (2011, 25 de junio). *Ley N° 29720*. Normas Legales. Fondo Editorial del Congreso del Perú. <https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/29720.pdf>
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2005). Resolución N° 034-2005-EF/93.01.
- Consejo Normativo de Contabilidad. (11 de 09 de 2020). *Ministerio de Economía y Finanzas*. https://www.mef.gob.pe/es/?id=1383&Itemid=101208&option=com_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2020, 11 de septiembre). *Resolución publicada en el portal del Ministerio de Economía y Finanzas*. Ministerio de Economía y Finanzas. https://www.mef.gob.pe/es/?id=1383&Itemid=101208&option=com_content&language=es-ES&view=article&lang=es-ES
- Consejo Normativo de Contabilidad (CNC). (2005). *Resolución del Consejo Normativo de Contabilidad*. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. <https://www.mef.gob.pe>
- Córdova, J. (2010). La contabilidad como ciencia social empírica y aplicada. *Revista de Ciencias Contables*, 3(5).

Chancafe, J. (2019). *Programa televisivo Sin Rodeos*. Canal local. Entrevista a Oscar Mendoza, presidente de la Cámara de Comercio y Producción de Cajamarca.

Deloitte. (s.f.). *Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF Completas*.

Deloitte. Recuperado el 22 de septiembre de 2021, de

<https://www2.deloitte.com/ni/es/pages/audit/articles/niif-2019-completas.html>

Donoso, A. (2017). *Economipedia*. <https://economipedia.com/definiciones/normas-internacionales-informacion-financiera-niif-ifs.html>

Durand, F. (2007). *El Perú fracturado: formalidad, informalidad y economía delictiva*.

Fondo Editorial del Congreso del Perú. 12(20).

<https://doi.org/10.15381/is.v12i20.7206>

Encalada, V. R., Castillo, A. L., Ruiz, S. C., y Encarnación. O. M. (2019). Efectos de la Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en una pequeña empresa registrada en la ciudad de Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de contabilidad*, 20(50).

<https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/28118>

Escudero, C. y Cortez, L. (2018) Técnicas y Métodos Cualitativos para investigación científica.

Universidad Técnica de Machala.

<https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14207/1/Cap.1->

[Introducci%C3%B3n%20a%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica.pdf](https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/14207/1/Cap.1-Introducci%C3%B3n%20a%20la%20investigaci%C3%B3n%20cient%C3%ADfica.pdf)

Flores, E. A. (2015). *Aprende NIIF.com*. <https://aprendeniif.com/que-es-la-niif-para-las-pymes-ifs-for-sme/>

Garcia, M., Grilló A y Morte, T. (2021). La adaptación de las Empresas a la realidad COVID: una revisión sistemática. *Retos Revista de la Administración y Economía*, 11(21), 55-

70. <https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.04>

García, J. (2004). *Métodos de investigación en ciencias sociales*. Ediciones Akal. Gob.pe.

(2020). *Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N.º 003-2020-EF/30*.

Gobierno del Perú. <https://www.gob.pe/institucion/mef/normas-legales/1196865-003-2020-ef-30>

Hernández-Sampieri, R., Fernández-Collado, C., y Baptista-Lucio, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta Ed.). McGraw-Hill.

https://apiperiodico.jalisco.gob.mx/api/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf

Hellriegel, D., Jackson, S. E., y Slocum, J. W. (2005). *Management: A competency-based approach* (10th ed.). Mason, OH: South-Western College Publishing.

IFRS Foundation. (2021). *Financial reporting for the world economy*. IFRS Foundation. <https://www.ifrs.org/about-us/who-we-are/>

International Accounting Standards Board (IASB). (2009). *Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)*. IASB.

International Accounting Standards Board (IASB). (2019). *International Financial Reporting Standards (IFRS) Consolidated*. IFRS Foundation. <https://www.ifrs.org>

Instituto Nacional Del Cáncer Nih. (2021). *Recursos sobre el CIVID-19*. Obtenido de <https://www.cancer.gov/espanol>

La Torre Palomino, V. M. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial gamarra de Lima Metropolitana*. [Tesis de Maestría, Universidad federico Villarreal].

<https://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3396>

- Luhmann, N. (1984). *Soziale Systeme. Grundrisse Einer Allgemeinen Theorie*. Stuttgart: Suhrkamp Verlag.
- Luhmann, N. (2000). *La Realidad de los Medios de Masas*. Anthropos.
- Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). (2022). *Funciones del Consejo Normativo de Contabilidad*. Gobierno del Perú. <https://www.mef.gob.pe>
- Ministerio de la Producción. (2021). Las MIPYME en cifras 2021. Oficina General de Evaluación de Impacto y Estudios Económicos. PRODUCE. Disponible en: produce.gob.pe
- Navia-Núñez, M., Stefanu-Lidorikiotu, Y., y Valdivia_Ubeda, A. (2019). Elementos de influencia en la toma de decisiones entre directores comerciales en empresas familiares. Estudio comparado de empresas de Cataluña (España) y Barranquilla (Colombia). *Contabilidad y Negocios*, 14(27), 73-88. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201901.005>
- Núñez, L., Alfaro, J., Aguado, A., y Gonzales, E. (2023). Toma de Decisiones Estratégicas en Empresas, Innovación y competitividad. *Revista Venezolana de Gerencia: RVG*, 28(9), 628-641. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=9142765>
- Omar, A. (1998). *La Administración entre tradición y renovación* (4ta Ed.). Artes Gráficas del Valle, Editores.
- Orobio, A., Rodríguez, E. M., y Acosta, J. C. (2018). Análisis del impacto de implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) en el sector industrial de Bogotá para PYMEs. *cuadernos de Contabilidad*, 19(48). <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/25215>
- Peñaloza, M. (2010). Teoría de las decisiones. *Perspectivas*, (25), 227–240. <http://www.redalyc.org/articulo.oa?id=425942454012>

- Pérez, R., Garcia, N. y García, J. (2021). La empresa española ante el COVID-19: factores de adaptación al nuevo escenario. *Retos Revista de Ciencias de la Administración e Economía*, 11(21), 5-24. <https://doi.org/10.17163/ret.n21.2021.01>
- Pérez-Grau, S. L. (2020). Dominio y percepción de las NIFF por los contadores públicos en Barranquilla, Colombia. *Cuadernos de contabilidad*, 21. <https://revistas.javeriana.edu.co/index.php/cuacont/article/view/32362>
- Plataforma Digital Única del Estado Peruano. (2019, 22 de octubre). *Regímenes tributarios*. Gobierno del Perú. <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Quintero, J., y Martínez, R. (2017). *Informalidad y desarrollo económico*. En J. León (Ed.), *Sobre informalidad y productividad: Breves reflexiones para el caso del Perú*. Oficina Internacional del Trabajo (OIT).
- Ramon, D. (2018) El Método Deductivo en la Generación de Datos Confiables en el Estudio de la Población Afrodescendiente. Universidad Técnica de Machala. <https://repositorio.utmachala.edu.ec/bitstream/48000/12258/1/ECUACS%20DE00008.pdf>
- Robbins, S. P. (1999). *Comportamiento Organizacional*. PEARSON Educación. <https://hbr.org/1990/03/the-competitive-advantage-of-nations>
- Ruiz de Castilla, F. (08 de octubre de 2020). *IUS ET VERITAS*. <https://ius360.com/la-politica-fiscal-en-el-peru-anterior-a-la-pandemia-del-2020-francisco-ruiz-de-castilla/>
- Sánchez-Carlessi, H., y Reyes-Meza, C. (2015). *Metodología y diseños en la investigación científica* (5ta Ed.). Visión Universitaria.
- Sfez, L. (1984). *Crítica de la Decisión*. Fondo Cultura Económica.
- Sfez, L. (2005). *Técnica e ideología: un juego de poder*. Siglo XXI.

Simon, H. A. (1957). *Models of Man: Social and Rational*. Wiley.

Superintendencia de Mercado de Valores. (27 de abril, 2012,). *Aprueban normas sobre la presentación de estados financieros (Resolución N.º 011-2012-SMV/01)*. *El Peruano*.

Recuperado de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-normas-sobre-la-presentacion-de-estados-financieros-resolucion-n-011-2012-smv01-783084-1/>

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). (2016). *Código Tributario*. Recuperado de <https://www.sunat.gob.pe/legislacion/codigo/index.html#l>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). (2021). *Características de la micro y pequeña empresa*. Recuperado de <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicasmicroPequenaEmpresa.html>

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). (2022). *Declara y paga renta 2021*. Recuperado de <https://renta.sunat.gob.pe/empresas/rentas-empresariales-o-negocios>.

Velasco, J., García, M., y López, R. (2008). Estudio comparativo de los modelos de toma de decisiones gerenciales. *Revista Venezolana de Gerencia*, 13(44), 623–642.

Ventocilla, C. U. (2010) Reflexiones sobre la práctica contable en el Perú. *Quipukamayoc*. *Revista de la Facultad de Ciencias Contable*, 17(34), 3339. http://200.62.146.34/bitstream/handle/123456789/2994/Quipukamayoc03v17n34_2010.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vergara, J., Puerta, F., y Huertas, N. (2023) Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (Pymes) en Colombia. *Información tecnológica*, 68(2), 186-1042.

https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0186-10422023000200113#aff3

Vidal, J., y Aguiar, F. (2003). *Modelos de decisión en la teoría organizacional*. *Revista Española de Investigaciones Sociológicas*, (101), 63–84.

IX. ANEXOS

Anexo A. Matriz de consistencia

TITULO: Toma de Decisiones e implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la Ciudad de Cajamarca, 2023

Planteamiento del Problema		Hipótesis	Variables	Indicadores	Método
Problema General: ¿Cómo la toma de decisiones se relaciona en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023? ?	Objetivo general: Establecer el nivel de relación de la toma de decisiones en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023.	Hipótesis general: Si existe un nivel significativo de relación de La toma de decisiones en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la ciudad de Cajamarca, 2023.	V X: Toma de decisiones: X1: Relevantes X2: Oportunas X3: Económicas	Teorías paramétricas de la decisión Teoría de los Juegos Teoría de la elección social Criterios de decisión Decisiones estratégicas	Tipo de investigación • La investigación es aplicada: porque se propone tomar decisiones para aplicar las NIIF para Pymes en las Pymes de la ciudad de Cajamarca. • Enfoque es cuantitativa • Nivel de Investigación es de nivel: • Es descriptivo, Es explicativo, Es correlacional, Método de la investigación: • Descriptivo, detallaremos los aspectos de la teoría de la decisión y de las NIIF para Pymes, para Pymes en la ciudad de Cajamarca. • Inductivo, inferiremos la teoría de la decisión en la implementación de las NIIF
Problemas	Objetivos	Hipótesis específicas:			

específicos: 1. ¿cómo las decisiones relevantes se relacionan en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca?	específicos: 1. Establecer el nivel de relación de las decisiones relevantes en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.	1. Si existe un nivel significativo de relación en las decisiones relevantes en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.			para Pymes, en las Pymes de la ciudad de Cajamarca. • Diseño de la investigación: • Es un diseño no experimental. Población y Muestra Población , estará conformada por 882 Pymes de la ciudad de Cajamarca. Muestra: 161 tomadores de decisiones- • Utilizaremos el método probabilístico. • Utilizaremos la fórmula para población finita: Donde: n: Es el tamaño de la muestra p y q: Representan la probabilidad de la población de estar o no incluidas en la muestra. 0.5 Z: valor $Z = 1.96$ N: El total de la población 882 e: Representa el error estándar, se ha considerado el 7%
2. ¿cómo las decisiones oportunas se relacionan en la	2. Establecer el nivel de relación de las decisiones oportunas en la	2. Si existe un nivel significativo de relación en las decisiones oportunas	VD Y: Implementar las Normas	Objetivo de la información financiera con propósito general. Características	

implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca?	implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.	en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.	Internacionales de Información Financiera	cualitativas de la información financiera útil. Estados financieros y la entidad que informa.	
3. ¿cómo las decisiones económicas se relacionan en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca?	3. Establecer el nivel de relación de las decisiones económicas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.	3. Si existe un nivel significativo de relación en las decisiones económicas en la implementación de las NIIF para Pymes en la ciudad de Cajamarca.	Y1: Legitimidad Y2: Marco Legal Y3: Marco Conceptual	Los elementos de los estados financieros. Reconocimiento y baja en cuentas. Medición. Presentación e información para revelar. Conceptos de Capital y de mantenimiento de capital	

Anexo B. Encuesta

Encuesta personal y anónima, está dirigida al personal que toma decisiones en las Pequeñas y medianas empresas (Pymes). La que ayudará tener una proximidad al conocimiento científico de **Toma de Decisiones e Implementación de Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes en la Ciudad de Cajamarca.**

Agradezco su respuesta brindada al cuestionario, la que debe ser con la mayor transparencia y objetividad, indicando tu grado de acuerdo o desacuerdo en las siguientes aseveraciones, utilizando la siguiente escala de Likert:

- Totalmente en desacuerdo
- En desacuerdo
- Ni de acuerdo ni en desacuerdo
- De acuerdo
- Totalmente de acuerdo

Nº	PREGUNTA	1	2	3	4	5
	VARIABLE INDEPENDIENTE: TOMA DE DECISIONES					
	Decisiones relevantes					
1	La información financiera generada bajo las NIIF para PYMES es útil para la toma de decisiones estratégicas en la empresa.					
2	Los modelos de la teoría de la toma de decisiones son relevantes para implementar las NIIF para PYMES.					
3	La certeza de la información financiera como factor de decisión, es relevante para implementar las NIIF para PYMES.					
4	El riesgo e incertidumbre de la información financiera como factor de decisión, es relevante para implementar las NIIF para PYMES					
5	El factor económico, social, cultural y político de los que toman					

	decisiones, es relevante para implementar las NIIF para PYMES.					
6	La información financiera bajo las NIIF para PYMES es relevante para obtener financiamiento del sistema financiero o inversionistas.					
7	La información financiera bajo las NIIF para PYMES refleja oportunamente la situación económica real de la empresa.					
8	Es relevante dejar a criterio y buen juicio individual de los funcionarios, la decisión de acogerse a las NIIF para PYMES.					
9	Considera que la información financiera bajo las NIIF para PYMES es esencial para la gestión eficiente de la empresa.					
10	La información financiera bajo las NIIF para PYMES facilita la comparación con otras empresas del sector.					
	Decisiones oportunas					
11	La oficialización de las NIIF para Pymes es oportuna para decidir implementarla estratégicamente.					
12	Recibo la información financiera bajo NIIF para PYMES con la frecuencia necesaria para monitorear el rendimiento de la empresa.					
13	La información financiera bajo NIIF para PYMES me llega en un momento en que aún puedo influir en los resultados de la empresa.					
14	No tengo que esperar demasiado para obtener la información financiera que necesito para tomar decisiones informadas.					
15	La información financiera bajo NIIF para PYMES está disponible antes de que tenga que tomar decisiones críticas.					
16	La oportunidad de la información financiera bajo NIIF para PYMES me permite reaccionar rápidamente a los cambios en el mercado.					
17	Socializar los criterios de decisión con los responsables de implementar					

	las NIIF para PYMES y no perder oportunidades de negocio.					
18	La información financiera bajo NIIF para PYMES está disponible con suficiente antelación para que pueda analizarla a fondo antes de tomar decisiones.					
19	La oportunidad de la información financiera bajo NIIF para PYMES me permite tomar decisiones proactivas en lugar de reactivas.					
20	La información financiera bajo NIIF para PYMES es apropiada y oportuna para la toma de decisiones en la empresa.					
	Decisiones económicas					
21	La información financiera generada bajo las NIIF para PYMES me ayuda a tomar decisiones que mejoran la rentabilidad de la empresa.					
22	La implementación de las NIIF para PYMES ha tenido un impacto positivo en la eficiencia económica de la empresa.					
23	La información financiera bajo NIIF para PYMES me permite identificar oportunidades para reducir costos en la empresa.					
24	La información financiera bajo NIIF para PYMES es útil para evaluar la viabilidad económica de nuevos proyectos o inversiones.					
25	Al implementar NIIF para PYMES, se incurrirá en costos adicionales, colocando en riesgo económico y financiero a la empresa.					
26	La información financiera bajo NIIF para PYMES me permite evaluar el retorno de la inversión de diferentes áreas de mi empresa.					
27	La implementación de las NIIF para PYMES ha mejorado mi capacidad para tomar decisiones financieras estratégicas.					
28	La información financiera bajo NIIF para PYMES me ayuda a tomar decisiones sobre financiamiento (préstamos, etc.) más adecuadas para la					

	empresa.					
29	La información financiera bajo NIIF para PYMES me permite comparar el rendimiento económico de mi empresa con otras empresas del sector.					
30	La información financiera bajo NIIF para PYMES es crucial para la toma de decisiones económicas efectivas en la empresa.					
	VARIABLE DEPENDIENTE: IMPLEMENTAR LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA					
	Legitimidad					
31	La importancia de contar con políticas contables, claras y precisas para implementar las NIIF para PYMES dan un marco contable legítimo y apropiado para la empresa.					
32	Las NIIF para PYMES tienen reconocimiento y aceptación generalizada en el mundo empresarial.					
33	La implementación de las NIIF para PYMES le da credibilidad a la información financiera de la empresa.					
34	Las NIIF para PYMES son ventajosas para compararnos con otras empresas, incluso a nivel internacional.					
35	Las NIIF para PYMES dan un estándar contable y financiero confiable y transparente.					
36	Los inversores y terceros interesados consideran favorable el uso de las NIIF para PYMES en la empresa.					
37	Mejora la imagen y reputación de la empresa si se implementa las NIIF para PYMES.					
38	Las NIIF para PYMES es el resultado de las mejores prácticas contables internacionales.					

30	Un marco contable sólido y bien fundamentado son las NIIF para PYMES					
40	La implementación de las NIIF para PYMES es una decisión estratégica acertada para la empresa.					
	Marco legal					
41	Cree que el marco legal peruano es claro y preciso para la implementación de las NIIF para PYMES.					
42	Cree que el marco legal peruano brinda todas las condiciones y garantías necesarias para que las PYMES puedan adoptar las NIIF para PYMES de manera efectiva.					
43	Las leyes y regulaciones peruanas facilitan la transición hacia las NIIF para PYMES.					
44	El marco legal peruano aborda adecuadamente los desafíos que enfrentan las PYMES al implementar las NIIF para PYMES.					
45	Considera importante la Resolución del CNC N° 003-2020-EF/30					
46	Considera importante la Resolución del CNC N° 002-2019 EF/30 y 001-2020-EF/30					
47	Cree que el marco legal peruano es coherente con las normas internacionales y las mejores prácticas contables.					
48	Cree que el marco legal peruano se actualiza periódicamente en armonía con los cambios en las NIIF para PYMES.					
49	El marco legal peruano es flexible y se adapta a las necesidades y características de las diferentes PYMES.					
50	El marco legal peruano genera confianza en la información financiera de las PYMES que aplican las NIIF para PYMES.					
	Marco conceptual					

51	Comprende los objetivos y fundamentos del Marco Conceptual para la Información Financiera según las NIIF para PYMES.					
52	Entendiendo los principios fundamentales de las NIIF para PYMES, como la relevancia, la confiabilidad, la comparabilidad y la comprensibilidad.					
53	Conoce los criterios para el reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos según las NIIF para PYMES.					
54	Puede aplicar los conceptos del Marco Conceptual para la Información Financiera en la preparación de estados financieros bajo NIIF para PYMES.					
55	Concibe la importancia de la sustancia sobre la forma en la aplicación de las NIIF para PYMES.					
56	Conoce las características cualitativas de la información financiera según las NIIF para PYMES.					
57	Puede identificar y aplicar las bases de medición establecidas en las NIIF para PYMES, como el costo histórico, el valor razonable, etc.					
58	Comprende el concepto de "entidad en marcha" y su importancia en la preparación de estados financieros bajo NIIF para PYMES.					
59	Puede aplicar el principio de "devengo" en el reconocimiento de ingresos y gastos según las NIIF para PYMES.					
60	Cree que el Marco Conceptual para la Información Financiera es esencial para la correcta aplicación de las NIIF para PYMES en la empresa.					

Anexo C. Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas-NIIF Para las Pymes

Versión Original

(Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N° 003-2020-EF/30)

Vigente a partir del 10 de setiembre de 2020

Sección-1 Pequeñas y medianas entidades
Sección-2 Conceptos y principios generales
Sección-3 Presentación de Estados Financieros
Sección-4 Estado de situación financiera
Sección-5 Estado del resultado integral y Estado de resultados
Sección-6 Estado de cambios en el patrimonio y Estado de resultados y ganancias acumuladas
Sección-7 Estado de flujos de efectivo
Sección-8 Notas a los Estados Financieros
Sección-9 Estados financieros consolidados y separados
Sección-10 Políticas contables, estimaciones y errores
Sección-11 y12 Instrumentos financieros básicos y otros temas relacionados con los Instrumentos Financieros
Sección-13 Inventarios
Sección-14 Inversiones en asociadas
Sección-15 Inversiones en negocios conjuntos
Sección-16 Propiedades de inversión
Sección-17 Propiedades, planta y equipo
Sección-18 Activos intangibles distintos de la plusvalía

Sección-19 Combinaciones de negocio y plusvalía
Sección-20 Arrendamientos
Sección-21 Provisiones y contingencias
Sección-22 Pasivos y patrimonio
Sección-23 Ingresos de actividades ordinarias
Sección-24 Subvenciones del Gobierno.
Sección-25 Costos por préstamos.
Sección-26 Pagos basados en acciones.
Sección-27 Deterioro del valor de los activos.
Sección-28 Beneficios a los empleados.
Sección-29 Impuesto a las ganancias.
Sección-30 Conversión de la moneda extranjera.
Sección-31 Hiperinflación.
Sección-32 Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa.
Sección-33 Informaciones a revelar sobre partes relacionadas.
Sección-34 Actividades especiales.
Sección-35 Transición a la NIIF para las pymes.

Anexo D. Relación del Marco conceptual-NIIF completas y las NIIF para las Pymes.

SECCIÓN	ALCANCE	RELACIÓN
Prologo NIIF para las Pymes	P2. “llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.” (p., 10) P9. Debe desarrollar y publicar la NIIF para las Pymes que se apliquen a los EEFF con propósito de información general - usuario externos. (p., 11)	Marco Conceptual. NIC-1 Presentación de Estados Financieros.
1. Pequeñas y medianas entidades	Características que deben tener las empresas para ser clasificadas como medianas y pequeñas empresas (Pymes).	Ninguna
2. Conceptos y principios generales	Describe los objetivos de los EEFF de las Pymes y las cualidades cualitativas de la información financiera útil. Establece conceptos y principios fundamentales de los EEFF.	Marco Conceptual del IASB. NIC 1-Presentación de Estados Financieros.
3. Presentación de Estados Financieros	Explica la presentación razonable de los EEFF, Los requerimientos para el cumplimiento de la NIIF para las Pymes e incluye un Conjunto completo de EEFF.	NIC 1-Presentación de Estados Financieros
4. Estado de situación financiera	Establece información a presentar en el estado de situación financiera. Distinción de partidas corrientes y no corrientes. Información que presentar en las notas.	NIC 1-Presentación de Estados Financieros.
5.Estado del resultado integral y Estado de resultados	Establece información a presentar estado de resultado integral total para un periodo (rendimiento financiero para el periodo) en uno o dos EEFF.	NIC 1-Presentación de Estados Financiero

	Establece la información y como debe presentarse en dicho estado.	
6. Estado de cambios en el patrimonio y Estado de resultados y ganancias acumuladas	Establece acciones para presentar los cambios en el patrimonio para un período, sea en el estado de cambios en el patrimonio o en un estado de resultados y ganancias acumuladas.	NIC 1-Presentación de Estados Financieros
7. Estado de flujos de efectivo	Establece información a incluir y presentar en el estado de flujos de efectivo, sobre los cambios en el efectivo y equivalente de efectivo, y presentar por separado las actividades de operación, inversión y financiación.	NIC 7-Estado de Flujo de Efectivo
8. Notas a los Estados Financieros	Establece la presentación de los principios subyacentes a la información que se ha de presentar en las Notas a los Estados Financieros. Indica la importancia de la narrativa de las notas y desagregación de las partidas y la información a revelar.	NIC 1-Presentación de Estados Financieros
9. Estados financieros consolidados y separados	Señala circunstancias y procedimientos para presentar EEFF consolidados. Propone una guía para presentación de EEFF separados y EEFF combinados.	NIC 27-Estados Financieros Consolidados y Separados.
10. Políticas contables, estimaciones y errores	Provee una guía de selección y aplicación de las políticas contables para la preparación de EEFF. Incluye cambios en las estimaciones contables y correcciones de errores en EEFF de períodos anteriores.	NIC 8-Políticas Contables, cambios en las Estimaciones Contables y Errores.
11 - 12. Instrumentos financieros básicos y otros temas relacionados con los Instrumentos	Relacionan ambos el reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros. La sección 11 aplica a los instrumentos financieros básicos.	NIC 32-Instrumentos Financieros: Presentación. NIC 39-Instrumentos Financieros:

Financieros	La sección 12 aplica a los instrumentos financieros complejos.	Reconocimiento y Medición. NIIF 7-Instrumentos Financieros: Revelación. NIIF 9-Instrumentos Financieros: Clasificación y Medición.
13. Inventarios	Establece principios de reconocimiento y medición de los inventarios. No aplica a obras en progreso, instrumentos financieros y activos biológicos. Productos agrícolas y forestales, que se midan a Valor Razonable menos el costo de venta.	NIC 2-Inventarios.
14. Inversiones en asociadas	Contabiliza de las asociadas en EFF consolidados y en EEFF que no es de una entidad matriz, pero es asociada en varias entidades.	NIC 28-Inversiones en Asociadas.
15. Inversiones en negocios conjuntos	Contabiliza negocios conjuntos en los EEFF consolidados, en EEFF de un inversionista que, no siendo principal, es participacionista en uno o más negocios conjuntos.	NIIF 12-Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades.
16. Propiedades de inversión	Contabilizara inversiones en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión.	NIC 40-Propiedad de Inversión
17. Propiedades, planta y equipo	Contabilizara propiedad, planta y equipo, así como propiedades de inversión cuyo valor razonable no se puedan medir con fiabilidad. No incluyen activos biológicos de la actividad agrícola y derechos mineros y reservas minerales.	NIC 16-Propiedades, Planta y Equipo.
18. Activos intangibles distintos de la plusvalía	Contabiliza todos los activos intangibles distintos de la plusvalía y activos intangibles mantenidos por una entidad para su venta en una	NIC 38-Activos

	actividad ordinaria. No aplica a activos financieros, derechos mineros y reservas minerales.	Intangibles.
19. Combinaciones de negocio y plusvalía	Contabiliza las combinaciones de negocios y plusvalía. Alcanza una guía de identificación del comprador, medición del costo, medición del negocio, y distribución del costo entre activos y pasivos y la provisión de pasivos contingentes. No aplica a combinación de negocios bajo control común, formación de negocio conjunto y compra de activos que no que no constituyen un negocio.	NIIF 3-Combinaciones de Negocios.
20. Arrendamientos	Contabiliza todos los arrendamientos. No aplica a arrendamientos de exploración o uso de minerales; acuerdos de licencia para conceptos como películas, grabaciones en video, obras de teatro, manuscritos, patentes y derechos de autor; medición de los inmuebles mantenidos por arrendamientos que se contabilicen como propiedad de inversión y la medición de las propiedades de inversión suministradas por arrendadores bajo arrendamientos operativos; medición de activos biológicos mantenidos por arrendatarios bajo arrendamientos financieros y activos biológicos suministrados por arrendadores bajo arrendamientos operativos; arrendamientos que pueden dar una pérdida para el arrendador o el arrendatario, consecuencia de cláusulas contractuales no relacionadas con cambios en el precio del activo arrendado, cambios en tasas de cambio de la moneda extranjera, o con	NIIF 16- Arrendamientos

	incumplimientos por una de las contrapartes y los arrendamientos operativos que son onerosos.	
21.Provisiones contingencias y	Aplica a todas las provisiones (pasivos de cuantía o vencimientos inciertos), pasivos y activos contingentes. Los pasivos contingentes. No aplica a arrendamientos, arrendamientos operativos, beneficios a trabajadores e impuesto a las ganancias.	NIC 37-Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.
22.Pasivos patrimonio y	Establece principios para clasificar instrumentos financieros, señala como contabilizar los instrumentos de patrimonio emitidos por inversores en instrumentos de patrimonio. No aplica participación en subsidiarias, asociadas y negocios conjuntos (sección 9), derechos y obligaciones relacionados beneficio de los trabajadores (sección 28), contratos por contraprestaciones contingentes en combinación de negocios (solo al comprador) e instrumentos financieros, contratos y obligaciones de transacciones con pagos basados en acciones.	NIC 1-Presentación de Estados Financieros.
23.Ingresos de actividades ordinarias	Contabiliza ingresos de actividades ordinarias resultado de: venta de bienes, prestación de servicios, contratos de construcción (si la entidad es contratista) y uso por terceros de activos de la entidad que generan intereses, regalías o dividendos.	NIIF 15-Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos de Clientes.
		NIC 20-Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a

24. Subvenciones del Gobierno.	Detalla la contabilidad de todas las subvenciones del Gobierno.	Revelar sobre las Ayudas Gubernamentales.
25. Costos por préstamos.	Detalla la contabilidad de los costos por préstamos; intereses relacionados con fondos tomados prestados (intereses utilizando el método del interés efectivo, cargas financieras por arrendamientos financieros y diferencias de cambio por préstamos en moneda extranjera).	NIC 23-Costos por Préstamos.
26. Pago basado en acciones	Detalla la contabilidad de las transacciones con pagos basados en acciones; cuando reciba bienes o servicios de otra entidad tenga la obligación de liquidar la transacción con pagos basados en acciones o tenga la obligación de liquidar una transacción con pagos basados en acciones-del mismo grupo.	NIIF 2-Pagos basados en Acciones.
27. Deterioro del valor de los activos	Contabiliza los deterioros de valor de todos los activos, excepto los que en otras secciones ya consideran (sección 29, sección 28, sección 11-12, sección 16 sección 23 y sección 34).	NIC 2-Inventarios. NIC 36-Deterioro del Valor de los Activos.
28. Beneficios a los empleados.	Considera todos los beneficios los trabajadores (beneficios a corto plazo, post-empleo, largo plazo y beneficios por terminación del contrato renuncia voluntaria), menos los que corresponden a transacciones con pagos basados en acciones.	NIC 19-Beneficios a los Empleados.
29. Impuesto a las ganancias	Contabiliza el impuesto a las ganancias, impuestos reconocidos corrientes y diferido, reconocidos en los EEFF.	NIC 12-Impuesto a las Ganancias.
30. Conversión de la moneda extranjera	Determina la inclusión de las transacciones en moneda extranjera en los EEFF y su conversión a moneda común. No contabiliza instrumentos financieros que su valor razonable provengan de variaciones en la	NIC 21-Efectos de las variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera.

	tasa de cambio.	
31. Hiperinflación.	Se aplica a entidades con economía hiperinflacionaria; necesariamente los EEEF deben ajustarse por efectos de la hiperinflación.	NIC 29-Información Financiera en Economías Hiperinflacionarias.
32. Hechos ocurridos después del período sobre el que se informa.	Determina acciones después del periodo económico que se informa y precisa principios de reconocimiento, medición y revelación de estas acciones.	NIC 10-Hechos ocurridos después del Período sobre el que se Informa.
33. Información a revelar sobre partes relacionadas.	La entidad registrara en sus EEEF información, cuando su situación financiera y resultados del periodo estén afectados por hechos de partes relacionadas.	NIC 24-Información a revelar sobre las partidas relacionadas.
34.Actividades especializadas.	Presenta una guía de información financiera de las siguientes Pymes: Agrícolas Extracción Concesiones de Servicios	NIC 41Agricultura. NIIF 6-Exploración y Evaluación de Recursos Minerales.
35. Transición a la NIIF para las pymes.	Señala la política cuando una entidad adopte por primera vez la NIIF para las Pymes, aparte si aplico NIIF completas, otros Principios o normas contables, o basado en un marco tributario local. Permite además adoptar hechos retroactivamente de acuerdo con la sección10.	NIIF 1-Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Fuente: Marco conceptual, NIC, NIIF completas y NIIF para las Pymes.

Elaboración propia, considerando la publicación en el portal web del Consejo Normativo de Contabilidad-
Ministerio de Economía y Finanzas.

https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=101572&lang=es-ES&view=article&id=2350