



Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar, Ciudad de México, México.
ISSN 2707-2207 / ISSN 2707-2215 (en línea), Noviembre-Diciembre 2025,
Volumen 9, Número 6.

https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i6

**LA TOMA DE DECISIONES Y LA
IMPLEMENTACIÓN DE LAS NORMAS
INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN
FINANCIERA PARA PYMES EN CAJAMARCA,
PERÚ**

**DECISION-MAKING AND THE IMPLEMENTATION OF
INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS
FOR SMES IN CAJAMARCA, PERU**

Yumbato Rojas Wilson Ascencio
Universidad Nacional Federico Villarreal.

DOI: https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v9i6.21832

La toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES en Cajamarca, Perú

Yumbato Rojas Wilson Ascencio¹

wyumbato@unc.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0002-4093-1761>

Universidad Nacional Federico Villarreal.

Lima

Perú

RESUMEN

El estudio analiza la relación entre la toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Cajamarca, Perú. Desde la perspectiva de la teoría de la decisión racional y la racionalidad limitada de Herbert Simon, se plantea que la efectividad en la adopción contable depende de la calidad de la información utilizada por los gestores. Se aplicó un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y diseño no experimental, transversal y correlacional. La muestra estuvo compuesta por 166 PYMES formales, a las que se aplicó un cuestionario tipo Likert validado y con alta confiabilidad ($\alpha = 0.945$). Los resultados muestran una relación positiva y significativa entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF. Las decisiones oportunas fueron las que más influyeron en la adopción contable, seguidas por las económicas y las relevantes. Se concluye que el fortalecimiento de las capacidades decisionales y contables de los gestores es clave para consolidar la transparencia y la competitividad de las PYMES peruanas.

Palabras clave: NIIF para PYMES; toma de decisiones; racionalidad limitada; información financiera; Perú.

¹ Autor principal

Correspondencia: wyumbato@unc.edu.pe

Decision-Making and the Implementation of International Financial Reporting Standards for SMEs in Cajamarca, Peru

ABSTRACT

This study examines the relationship between decision-making and the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS) for Small and Medium-sized Enterprises (SMEs) in Cajamarca, Peru. Based on Herbert Simon's theory of rational and bounded rational decision-making, it argues that the effectiveness of accounting adoption depends on the quality of the information used by managers. A quantitative, applied, non-experimental, cross-sectional, and correlational design was employed. The sample consisted of 166 formally registered SMEs that responded to a validated Likert-scale questionnaire with high reliability ($\alpha = 0.945$). Results reveal a positive and significant relationship between decision-making and IFRS implementation. Timely decisions had the greatest influence on accounting adoption, followed by economic and relevant ones. The findings suggest that strengthening the decision-making and accounting capabilities of managers is essential to enhance transparency and competitiveness among Peruvian SMEs.

Keywords: IFRS for SMEs; decision-making; bounded rationality; financial information; Peru.

Artículo recibido 15 noviembre 2025
Aceptado para publicación: 15 diciembre 2025



INTRODUCCIÓN

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) representa uno de los procesos de convergencia contable más significativos en el ámbito mundial. Este proceso, impulsado por el International Accounting Standards Board (IASB, 2009), busca establecer un marco normativo homogéneo que permita mejorar la comparabilidad, transparencia y fiabilidad de la información financiera. En el caso de las PYMES, la aplicación de las NIIF responde a la necesidad de contar con un lenguaje contable simplificado y coherente que facilite la rendición de cuentas, el acceso al financiamiento y la toma de decisiones informadas.

En el contexto latinoamericano, la adopción de las NIIF ha avanzado con ritmos diferenciados según las características institucionales, el nivel de formalización empresarial y las políticas públicas de cada país. En naciones como Chile, Colombia y México, la convergencia contable ha sido más acelerada gracias a la existencia de marcos regulatorios consolidados y una cultura contable profesionalizada. Sin embargo, en países como el Perú, el proceso de implementación enfrenta retos estructurales vinculados a la informalidad, la limitada capacitación técnica y la baja institucionalización contable.

En el Perú, la oficialización de las NIIF para PYMES se concretó mediante la Resolución N.º 003-2020-EF/30 del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC), que dispuso su aplicación obligatoria para las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Esta medida busca garantizar la transparencia y comparabilidad de la información financiera y contribuir al fortalecimiento de la gestión empresarial. No obstante, la existencia de un marco normativo formal no ha asegurado su cumplimiento efectivo, especialmente en regiones donde la estructura económica y la capacidad técnica de las PYMES son limitadas.

En este escenario, la provincia de Cajamarca representa un contexto propicio para el análisis, dado su dinamismo comercial, el predominio de empresas de pequeña y mediana escala y los desafíos que enfrenta en materia de formalización, gestión contable y acceso al crédito. Las PYMES cajamarquinas, al igual que en otras regiones del país, operan en entornos de incertidumbre y recursos limitados, donde las decisiones empresariales no siempre se basan en información contable actualizada o verificable.



Desde la perspectiva teórica, esta investigación se fundamenta en la teoría de la decisión racional y la racionalidad limitada propuesta por Herbert Simon (1955, 1979). Según esta corriente, las decisiones organizacionales no se toman en condiciones de información perfecta, sino en contextos de incertidumbre donde los decisores utilizan información parcial y satisfacen, más que optimizan, los resultados. Aplicado al ámbito contable, este enfoque permite entender que la implementación de las NIIF para PYMES no depende únicamente de la normativa vigente, sino de la calidad de la información disponible y de las capacidades cognitivas y analíticas de quienes toman decisiones.

En ese sentido, la adopción de las NIIF puede considerarse un proceso no solo técnico, sino también organizacional y cognitivo, determinado por la racionalidad y la estructura decisional de las empresas. Las decisiones relevantes, oportunas y económicas son factores que influyen directamente en la manera en que las PYMES internalizan las normas contables y las aplican en su gestión financiera. Por ello, analizar la relación entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF resulta fundamental para comprender los niveles de transparencia y eficiencia contable alcanzados por las empresas peruanas.

Si bien existen estudios que han abordado la aplicación de las NIIF en Lima y otras zonas del país, la evidencia empírica sobre su implementación en regiones periféricas, como Cajamarca, aún es escasa. Esta ausencia de análisis regional limita la comprensión de los factores internos que condicionan la adopción contable, particularmente aquellos asociados a la calidad de las decisiones empresariales. En consecuencia, la presente investigación busca contribuir al conocimiento sobre la gestión contable regional, desde un enfoque teórico y empírico basado en la racionalidad decisional.

El estudio tiene como objetivo determinar la relación entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF para las PYMES en Cajamarca durante el año 2023. Para ello, se plantea un diseño cuantitativo, de tipo aplicado, no experimental, transversal y correlacional, orientado a identificar la influencia de las decisiones relevantes, oportunas y económicas en la adopción de estándares contables internacionales. Los resultados del estudio permitirán aportar evidencia empírica útil para fortalecer las políticas de capacitación contable, la formalización empresarial y la transparencia financiera en las PYMES peruanas.

El artículo está organizado como sigue. En la segunda sección se desarrolla el marco teórico y la revisión de literatura, donde se analizan los fundamentos conceptuales sobre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF para PYMES en el contexto peruano. La tercera sección describe la metodología empleada, especificando el enfoque, el diseño y las técnicas de análisis. En la cuarta sección se presentan los resultados del estudio, seguidos de la discusión en la quinta, que contrasta los hallazgos con la teoría y la evidencia empírica regional. Finalmente, la sexta sección expone las conclusiones e implicancias, resaltando los principales aportes teóricos, prácticos y de política pública del estudio.

1. Marco teórico y revisión de literatura

1.1. La toma de decisiones en la gestión empresarial

La toma de decisiones constituye un proceso central en la gestión de las organizaciones, al ser el medio mediante el cual los responsables de la administración seleccionan alternativas para alcanzar objetivos o resolver problemas. En el ámbito empresarial, decidir implica valorar información, anticipar escenarios y actuar bajo condiciones de incertidumbre.

La teoría clásica de la decisión, desarrollada por Herbert Simon (1955), sostiene que los individuos buscan elegir la mejor alternativa posible con base en información completa y objetivos claramente definidos. Sin embargo, la práctica demuestra que las decisiones rara vez se adoptan en condiciones ideales. Por ello, el propio Simon introdujo más tarde el concepto de racionalidad limitada (1979), según el cual las decisiones se toman dentro de un contexto restringido por limitaciones cognitivas, disponibilidad de información y presiones organizacionales. En lugar de maximizar resultados, los decisores tienden a satisfacer opciones que consideran adecuadas frente a los recursos y conocimientos de que disponen.

Este marco teórico es especialmente útil para comprender la conducta de los gestores de PYMES, quienes suelen operar con información incompleta y bajo restricciones de tiempo y recursos. Aguiar (2004) amplía la propuesta de Simon al distinguir entre modelos normativos y modelos descriptivos de decisión: los primeros representan decisiones racionales y lógicas orientadas a la optimización; los segundos describen la forma real en que los individuos eligen, considerando factores psicológicos, sociales y culturales.

De acuerdo con Velasco et al. (2008), las decisiones empresariales pueden clasificarse en racionales, políticas, intuitivas o creativas, dependiendo del tipo y disponibilidad de información y de la estructura jerárquica de la organización. En contextos con altos niveles de incertidumbre, como los mercados regionales peruanos, predominan los modelos intuitivos y pragmáticos. Peñaloza (2010) señala, además, que la calidad de una decisión depende de la capacidad para evaluar riesgos y de la coherencia entre la información utilizada y los objetivos organizacionales.

Por su parte, Vidal (2012) sostiene que la decisión es un proceso comunicativo y social más que un acto individual. La cultura, los valores institucionales y las dinámicas de poder influyen en la manera en que las organizaciones interpretan la información y actúan. En el contexto de las PYMES, donde los propietarios-gerentes concentran funciones administrativas y contables, las decisiones financieras reflejan directamente la racionalidad y las percepciones del decisor.

En conjunto, estos enfoques permiten entender que la toma de decisiones en las PYMES es un fenómeno complejo en el que interactúan factores cognitivos, informativos y organizacionales. Por ello, la calidad de la información contable y la racionalidad con que se utiliza constituyen elementos determinantes de la gestión empresarial y, en particular, de la implementación de estándares contables como las NIIF para PYMES.

1.2. Dimensiones de la toma de decisiones

En esta investigación, la variable toma de decisiones se estructura en tres dimensiones fundamentales: relevancia, oportunidad y economía, las cuales reflejan la calidad del proceso decisional.

- **Relevancia:** se refiere al uso de información significativa y útil para el logro de los objetivos organizacionales. En el ámbito contable, la relevancia implica que los datos financieros influyan efectivamente en las decisiones, al representar fielmente la situación económica de la empresa.
- **Oportunidad:** alude a la disponibilidad temporal de la información. Una decisión oportuna requiere que los informes financieros sean emitidos en el momento en que los gestores los necesitan, de modo que puedan reaccionar ante cambios del entorno y anticipar riesgos.
- **Economía:** se vincula con el principio costo-beneficio en la producción y uso de información. Las decisiones económicas equilibran los recursos invertidos en obtener información con los beneficios que esta genera en la gestión.

Estas dimensiones coinciden con los atributos cualitativos de la información establecidos en el Marco Conceptual de las NIIF (IASB, 2009) y con los criterios de utilidad propuestos por el Consejo Normativo de Contabilidad (2020). Su análisis permite relacionar la racionalidad del proceso decisional con el grado de implementación de las NIIF en las PYMES, pues la relevancia, oportunidad y economía de la información determinan su aplicación efectiva en la práctica contable.

1.3. Las NIIF para las PYMES en el contexto peruano

Las NIIF para PYMES, emitidas por el IASB (2009), constituyen un conjunto de normas diseñado para entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas. Su propósito es simplificar la preparación y presentación de los estados financieros, garantizando al mismo tiempo la transparencia y la comparabilidad de la información.

En el Perú, el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) adoptó oficialmente las NIIF para PYMES mediante la Resolución N.º 003-2020-EF/30, con el objetivo de homogeneizar las prácticas contables y mejorar la confianza de los agentes económicos. No obstante, la implementación práctica ha enfrentado diversos obstáculos: la falta de capacitación técnica, la coexistencia de normas tributarias que difieren de los criterios financieros y la resistencia cultural al cambio.

Aduviri (2017) plantea que la contabilidad, al aplicar las NIIF, reafirma su carácter de ciencia social empírica y aplicada, orientada al análisis y medición de hechos económicos mediante métodos sistemáticos. Desde esta perspectiva, la adopción de las NIIF no debe entenderse solo como cumplimiento normativo, sino como un proceso de legitimación del conocimiento contable dentro de un marco científico internacional.

En el ámbito de las PYMES, la implementación de las NIIF representa una oportunidad para mejorar la gestión empresarial, al proporcionar información financiera más precisa y comparable. Sin embargo, su adopción efectiva depende de la racionalidad con que los gestores interpretan la norma y la traducen en decisiones. La convergencia contable, por tanto, es un proceso técnico y a la vez cognitivo, en el que la formación, la cultura organizacional y las condiciones institucionales desempeñan un papel decisivo.

1.4. Relación entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF para PYMES

La relación entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF se explica por el papel de la información contable como insumo esencial del proceso decisional. De acuerdo con la teoría de Simon

(1955, 1979), los gestores procesan información limitada y adoptan decisiones satisfactorias en lugar de óptimas; por ello, disponer de información estandarizada y confiable, como la que ofrecen las NIIF, reduce la incertidumbre y fortalece la racionalidad de las decisiones.

Cuando la información financiera es relevante, las decisiones se alinean mejor con los objetivos estratégicos de la empresa. Cuando es oportuna, permite reaccionar ante cambios del entorno; y cuando es económica, garantiza el uso eficiente de los recursos informativos. Así, la calidad de la información contable influye directamente en la calidad de las decisiones, y viceversa.

En el contexto peruano, la adopción de las NIIF para PYMES depende en gran medida de las capacidades decisionales de los gestores. Las empresas cuyos directivos valoran la información financiera y la incorporan en sus procesos de decisión tienden a aplicar de manera más efectiva las normas. Por el contrario, en organizaciones donde las decisiones se basan en la experiencia empírica o en criterios tributarios, la implementación suele ser parcial.

Por tanto, la relación entre ambas variables no es meramente técnica, sino organizacional y cognitiva. Las NIIF proporcionan el marco de referencia, pero su adopción efectiva depende de la racionalidad y el juicio profesional de los decisores, quienes actúan como mediadores entre la norma y la práctica contable.

1.5. Evidencia empírica internacional

Diversos estudios en América Latina han analizado la aplicación de las NIIF para PYMES y sus implicancias para la gestión contable. En Colombia, Vergara, Puerta y Huertas (2023) demostraron que la adopción de las normas mejora la transparencia y comparabilidad de la información financiera, aunque los resultados varían según el tamaño de la empresa y su nivel de formalización. En Ecuador, Encalada et al. (2019) concluyeron que la implementación de las NIIF incrementa la confiabilidad de los estados financieros y promueve una cultura de control interno. En Chile, Borges (2019) identificó que la adopción de las NIIF generó un cambio estructural en la gestión contable, particularmente en las empresas medianas.

En el Perú, los estudios son más recientes y aún limitados. Alfaro (2022) determinó que la adopción de las NIIF para PYMES fortalece la gestión contable y facilita la toma de decisiones. Canales (2019) evidenció que la aplicación de las NIIF influye positivamente en las políticas y estimaciones contables,

mientras que La Torre (2019) destacó que las normas mejoran la calidad y presentación de la información financiera.

En conjunto, esta evidencia empírica demuestra que la adopción de las NIIF aporta beneficios en transparencia, comparabilidad y legitimidad de la información contable. Sin embargo, la magnitud de estos efectos depende del grado de capacitación técnica, la racionalidad gerencial y el nivel de formalización empresarial. Estas condiciones justifican la pertinencia de estudiar el caso de las PYMES de Cajamarca, donde las particularidades regionales ofrecen un contexto idóneo para analizar la interacción entre la calidad de las decisiones y la adopción contable.

METODOLOGÍA

El estudio se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicado y con un diseño no experimental, transversal y correlacional, orientado a analizar la relación entre la toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Cajamarca, Perú. El nivel de investigación fue descriptivo y correlacional, pues permitió identificar las características de las variables y determinar el grado de asociación entre ellas.

Las variables se analizaron en su contexto natural, sin manipulación deliberada, y se midieron en un solo momento del tiempo. Se aplicaron los métodos deductivo e hipotético-deductivo para la formulación y contraste de las hipótesis, así como el método analítico-sintético para la interpretación e integración de los resultados.

La población estuvo conformada por 882 PYMES formalmente registradas en la provincia de Cajamarca. La muestra, determinada mediante muestreo probabilístico aleatorio, estuvo compuesta por 166 empresas, consideradas suficientes para el análisis estadístico con un nivel de confianza del 95 %. Las unidades de análisis fueron los gerentes, contadores o representantes legales de las empresas, quienes participaron de manera voluntaria y confidencial.

La investigación incluyó dos variables principales: la toma de decisiones, estructurada en tres dimensiones (relevantes, oportunas y económicas), y la implementación de las NIIF para PYMES, conformada por las dimensiones legitimidad, marco legal y marco conceptual, de acuerdo con el modelo teórico de la investigación.

Con base en el modelo teórico y en los objetivos del estudio, se formularon las siguientes hipótesis:

- Hipótesis general (H.G.): Existe una relación positiva y significativa entre la toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES.
- Hipótesis específica 1 (H1): Existe una relación positiva y significativa entre las decisiones relevantes y la implementación de las NIIF para PYMES.
- Hipótesis específica 2 (H2): Existe una relación positiva y significativa entre las decisiones oportunas y la implementación de las NIIF para PYMES.
- Hipótesis específica 3 (H3): Existe una relación positiva y significativa entre las decisiones económicas y la implementación de las NIIF para PYMES.

Estas hipótesis orientaron el análisis empírico y fueron contrastadas mediante la prueba de correlación de Spearman (ρ), considerando un nivel de significancia de $p < 0.05$.

Para la recolección de información se empleó un cuestionario tipo Likert de cinco puntos (1 = nunca, 5 = siempre), validado mediante juicio de expertos en contabilidad y gestión empresarial. El instrumento alcanzó una fiabilidad de $\alpha = 0.945$, considerada excelente.

Los datos se obtuvieron mediante encuestas presenciales y se procesaron con software estadístico especializado. Se aplicaron análisis descriptivos (frecuencias, medias y desviaciones estándar) para caracterizar las variables, y análisis inferenciales para contrastar las hipótesis. La prueba de Kolmogorov–Smirnov verificó la normalidad de los datos y, ante una distribución no normal, se utilizó el coeficiente de correlación de Spearman (ρ) para determinar la relación entre las variables, considerando un nivel de significancia de $p < 0.05$.

Desde el punto de vista ético, el estudio respetó los principios de objetividad, confidencialidad y uso académico de la información, garantizando el consentimiento informado de los participantes y la transparencia en el tratamiento de los datos.

Resultados

En esta sección se presentan los resultados obtenidos a partir del análisis descriptivo e inferencial de los datos recolectados. El propósito es identificar la relación entre la toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas

(PYMES) en la provincia de Cajamarca, de acuerdo con los objetivos e hipótesis planteados en la investigación.

En primer lugar, se exponen los resultados descriptivos, que permiten caracterizar el nivel de desarrollo de las variables principales y de las dimensiones que componen la toma de decisiones (relevantes, oportunas y económicas). En segundo lugar, se presentan los resultados inferenciales, obtenidos mediante la prueba de correlación de Spearman (ρ), técnica estadística no paramétrica seleccionada debido a la naturaleza ordinal de los datos y a la ausencia de normalidad en su distribución, verificada con la prueba de Kolmogorov–Smirnov ($p < 0.05$).

Este enfoque permite analizar tanto la magnitud como la dirección de las relaciones entre las variables, evaluando de manera empírica la validez del modelo teórico sustentado en la teoría de la decisión racional y la racionalidad limitada propuesta por Herbert Simon (1955, 1979). De esta forma, los resultados no solo describen el comportamiento estadístico de los datos, sino que aportan evidencia sobre cómo las capacidades decisionales de los gestores influyen en la aplicación práctica de las NIIF en las PYMES peruanas.

1.6. Análisis descriptivo de las variables principales

El análisis descriptivo de las variables principales del estudio permite identificar el comportamiento general de la toma de decisiones y de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en la provincia de Cajamarca. Este nivel de análisis constituye la base para interpretar las relaciones estadísticas posteriores y comprender cómo las prácticas decisionales influyen en la adopción contable en las empresas analizadas.

En la Tabla 1 se presentan los resultados generales de ambas variables, expresados en porcentajes de los niveles bajo, medio y alto, junto con los valores promedio y la desviación estándar obtenidos del tratamiento estadístico de los datos.

Tabla 1*Niveles de las variables principales*

| Variable | Nivel bajo (%) | Nivel medio (%) | Nivel alto (%) | Media | Desviación estándar |
|--|-------------------|--------------------|-------------------|-------|------------------------|
| Toma de decisiones | 5.4 | 23.5 | 71.1 | 4.10 | 0.68 |
| Implementación de las NIIF para PYMES | 10.8 | 58.4 | 30.8 | 3.47 | 0.73 |

Fuente: Elaboración propia a partir de datos empíricos (n = 166).

Los resultados indican que la toma de decisiones presenta un predominio claro de nivel alto (71,1 %), con una media de 4.10, lo cual revela que la mayoría de los gestores empresariales aplica procesos de decisión estructurados y orientados por información contable. Este resultado sugiere que las PYMES cajamarquinas valoran la información financiera como instrumento de gestión, lo que refleja un grado apreciable de racionalidad en la administración. De acuerdo con la teoría de la decisión racional formulada por Herbert Simon (1955), este comportamiento evidencia la existencia de una racionalidad operativa dentro de las organizaciones, en la que los gestores buscan seleccionar alternativas que satisfagan los objetivos empresariales a partir de la información disponible.

Sin embargo, en coherencia con la teoría de la racionalidad limitada del mismo autor (Simon, 1979), las decisiones empresariales no siempre se adoptan con información perfecta ni en condiciones de certeza. Por ello, el 23,5 % de empresas que se ubican en nivel medio y el 5,4 % en nivel bajo reflejan la presencia de restricciones cognitivas, limitaciones de tiempo y escasos recursos informativos que condicionan la calidad de las decisiones. Estos factores son comunes en las PYMES peruanas, especialmente en contextos regionales donde la profesionalización contable es heterogénea.

Respecto a la implementación de las NIIF para PYMES, los resultados muestran un comportamiento distinto: la mayoría de las empresas (58,4 %) se sitúa en un nivel medio, mientras que solo un 30,8 % alcanza nivel alto. La media de 3.47 y la desviación estándar de 0.73 confirman que la adopción de las normas internacionales en la región de Cajamarca es parcial y desigual. Esta situación coincide con lo

señalado por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC, 2020), que reconoce la persistencia de brechas técnicas y de capacitación que dificultan la aplicación uniforme de las NIIF en el país.

El contraste entre ambas variables pone en evidencia una brecha importante: mientras la toma de decisiones alcanza un nivel alto de desarrollo, la implementación de las NIIF para PYMES se mantiene en un nivel medio. En términos conceptuales, esto implica que los gestores poseen habilidades para procesar información y decidir racionalmente, pero no siempre logran traducir esas capacidades en una correcta aplicación de las normas contables. Según Aduviri (2017), este desfase responde a que la adopción de las NIIF no es únicamente un acto técnico, sino un proceso de legitimación del conocimiento contable que exige comprensión conceptual, criterio profesional y voluntad institucional. Asimismo, el Marco Conceptual de las NIIF (IASB, 2009) subraya que la calidad de la información depende de su relevancia, oportunidad y fiabilidad, características que deben estar presentes para que la información financiera sea útil en la toma de decisiones. Cuando estos atributos no se cumplen plenamente, la adopción normativa se vuelve superficial y las decisiones pierden capacidad explicativa. En síntesis, los resultados descriptivos muestran que las PYMES de Cajamarca evidencian un desarrollo significativo en la toma de decisiones, pero una adopción intermedia de las NIIF, lo que sugiere una relación positiva, aunque aún no consolidada, entre ambas variables. Esta diferencia refleja que la racionalidad empresarial se encuentra en proceso de fortalecimiento y que la calidad de las decisiones debe complementarse con una mejor comprensión técnica de los estándares contables internacionales. Los resultados constituyen la base para el análisis de las dimensiones específicas de la toma de decisiones, que se desarrolla en el siguiente apartado.

1.7. Análisis descriptivo por dimensiones de la toma de decisiones

Con el fin de comprender de manera más detallada el comportamiento de la variable toma de decisiones, se analizaron sus tres dimensiones: decisiones relevantes, decisiones oportunas y decisiones económicas. Este análisis permite identificar los aspectos que predominan en la gestión de las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de Cajamarca en relación con la racionalidad y la calidad de la información utilizada para decidir.

Tabla 2*Niveles promedio de las dimensiones de la toma de decisiones*

| Dimensión | Media | Nivel predominante | Desviación estándar |
|-----------------------|-------|--------------------|---------------------|
| Decisiones relevantes | 3.95 | Medio–alto | 0.71 |
| Decisiones oportunas | 4.20 | Alto | 0.62 |
| Decisiones económicas | 4.07 | Alto | 0.67 |

Fuente: Elaboración propia (n = 166).

Los resultados muestran que la dimensión “decisiones oportunas” alcanza la media más alta (4.20), seguida de las decisiones económicas (4.07) y las decisiones relevantes (3.95). Este orden evidencia que los gestores empresariales de las PYMES cajamarquinas otorgan mayor valor a la disponibilidad temporal de la información contable, es decir, a contar con datos actualizados y accesibles cuando se requiere tomar decisiones. Este patrón coincide con lo planteado en el Marco Conceptual del IASB (2009), que reconoce la oportunidad como una de las características cualitativas esenciales de la información financiera útil.

Desde la perspectiva teórica de Herbert Simon (1955, 1979), este comportamiento puede entenderse como una manifestación de la racionalidad limitada: los decisores empresariales priorizan la rapidez y disponibilidad de la información antes que su exhaustividad o complejidad técnica, buscando soluciones satisfactorias en lugar de óptimas. En entornos como el de las PYMES regionales, donde los recursos son escasos y las decisiones deben tomarse en plazos cortos, la oportunidad de la información se convierte en un factor crucial que reduce la incertidumbre y facilita la acción racional.

La dimensión económica, con una media de 4.07, refleja que los gestores contables buscan equilibrar los costos y beneficios asociados a la producción y uso de la información. Este resultado se alinea con el principio de eficiencia contenido en las NIIF, según el cual los beneficios derivados de la información deben superar los costos de su obtención y procesamiento. En el contexto de las PYMES, esta búsqueda de equilibrio representa una expresión de racionalidad económica y eficiencia en la gestión, pues permite optimizar los recursos disponibles sin comprometer la utilidad de la información contable.

Por su parte, la dimensión relevante, aunque registra una media ligeramente inferior (3.95), mantiene un nivel medio–alto. Este resultado sugiere que, si bien los gestores reconocen la importancia de la información contable, todavía no la emplean plenamente como herramienta estratégica para la planificación o el control de resultados. Este comportamiento responde, en parte, a la cultura contable dominante en las PYMES peruanas, más orientada al cumplimiento tributario que al uso analítico de la información. Como sostiene Aduviri (2017), la relevancia de la información contable se consolida únicamente cuando esta se interpreta adecuadamente y se utiliza como soporte para decisiones gerenciales fundamentadas.

En conjunto, los resultados de las tres dimensiones indican que las PYMES de Cajamarca valoran principalmente la oportunidad y la eficiencia económica de la información, mientras que la relevancia —entendida como su impacto en la estrategia organizacional— aún requiere fortalecerse. Este patrón revela un enfoque gerencial pragmático, centrado en la inmediatez y el costo, que coincide con la racionalidad limitada descrita por Simon: los decisores buscan resultados satisfactorios en función de la información disponible, más que soluciones ideales.

Este análisis proporciona un marco descriptivo claro del comportamiento decisional de las PYMES y establece la base para el siguiente apartado, en el cual se examinará la relación estadística entre las dimensiones de la toma de decisiones y la implementación de las NIIF para PYMES mediante la prueba de correlación de Spearman.

1.8. Análisis inferencial: prueba de correlación

Con el propósito de contrastar las hipótesis planteadas y determinar la fuerza y dirección de la relación entre las variables de estudio, se aplicó la prueba de correlación de Spearman (ρ), método estadístico no paramétrico apropiado para variables de escala ordinal. Esta técnica permite identificar si existe una asociación significativa entre la toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES), así como entre las dimensiones de la primera y la segunda variable.

Previamente, la prueba de Kolmogorov–Smirnov confirmó la no normalidad de los datos ($p < 0.05$), lo que justifica el uso del coeficiente de Spearman. Los resultados se presentan en la Tabla 3, donde se

incluyen los valores del coeficiente (ρ) y el nivel de significancia (p) correspondiente a cada relación analizada.

Tabla 3
Correlaciones entre las variables

| Relación entre variables | Coeficiente ρ | Significancia (p) | Nivel de relación |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------------------|
| Toma de decisiones y nivel de implementación de las NIIF para PYMES | 0.706 | 0.000 | Alta, positiva y significativa |
| Decisiones relevantes y nivel de implementación de las NIIF para PYMES | 0.526 | 0.000 | Moderada y significativa |
| Decisiones oportunas y nivel de implementación de las NIIF para PYMES | 0.637 | 0.000 | Alta y significativa |
| Decisiones económicas y nivel de implementación de las NIIF para PYMES | 0.595 | 0.000 | Moderada–alta y significativa |

Fuente: Elaboración propia con base en prueba Rho de Spearman ($n = 166$, $p < 0.01$).

Los resultados evidencian una correlación positiva y significativa entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF para PYMES ($\rho = 0.706$; $p < 0.01$), lo que confirma la hipótesis general del estudio: a mayor calidad del proceso decisional, mayor grado de adopción contable. Este valor indica una relación fuerte y directamente proporcional, lo que sugiere que las empresas que basan sus decisiones en información financiera estructurada tienden a implementar las normas internacionales con mayor eficacia.

En cuanto a las dimensiones, la decisión oportuna presenta el coeficiente de correlación más alto ($\rho = 0.637$; $p < 0.01$), lo que demuestra que la disponibilidad temporal de la información contable es el factor con mayor influencia en la aplicación de las NIIF. Este resultado respalda la importancia del atributo de oportunidad señalado por el Marco Conceptual del IASB (2009), que establece que la información debe proporcionarse a tiempo para conservar su utilidad en la toma de decisiones. En el contexto de las PYMES de Cajamarca, esto implica que la actualización constante de los registros y reportes financieros es esencial para la correcta implementación de las normas contables.

La dimensión económica, con un coeficiente de $\rho = 0.595$ ($p < 0.01$), evidencia una relación positiva de intensidad moderada–alta. Este resultado muestra que las empresas que logran equilibrar los costos de implementación con los beneficios derivados de la información financiera tienden a adoptar las NIIF de manera más consistente. En otras palabras, la racionalidad económica aplicada a la gestión contable favorece la adopción normativa. Este hallazgo coincide con la teoría de la decisión racional de Simon (1955), según la cual los gestores buscan alternativas satisfactorias que optimicen recursos y reduzcan riesgos dentro de los límites de su capacidad informativa.

Por su parte, la dimensión relevante presenta una correlación moderada ($\rho = 0.526$; $p < 0.01$), lo que sugiere que la pertinencia de la información contable también influye en la implementación de las NIIF, aunque en menor medida que la oportunidad y la economía. Este resultado puede explicarse por la orientación tradicional de muchas PYMES hacia el cumplimiento tributario más que hacia el uso estratégico de la información para la gestión. Tal como plantea Aduviri (2017), la relevancia de la información contable se fortalece cuando los responsables de la toma de decisiones comprenden los principios conceptuales de las normas y los aplican como parte de la planificación empresarial.

El conjunto de correlaciones positivas confirma la validez empírica del modelo teórico planteado: las tres dimensiones de la toma de decisiones se asocian significativamente con la implementación de las NIIF, lo que respalda el postulado de la racionalidad limitada de Simon (1979). En este enfoque, las decisiones no se adoptan bajo condiciones de información perfecta, sino dentro de un entorno de restricciones cognitivas, donde los gestores utilizan la información disponible de manera satisfactoria para alcanzar resultados aceptables. Así, la calidad de la información contable y la capacidad del decisor para interpretarla determinan el éxito del proceso de adopción contable.

Desde una perspectiva aplicada, estos resultados destacan la necesidad de fortalecer las capacidades decisionales y contables de los gestores de las PYMES, mediante programas de formación en NIIF y herramientas de análisis financiero. Asimismo, ponen de relieve que la adopción normativa no depende exclusivamente del marco legal, sino del comportamiento racional y de la cultura organizacional de las empresas.

1.9. Contraste de hipótesis

Con el propósito de verificar empíricamente las proposiciones planteadas en el estudio, se procedió al contraste de la hipótesis general y las tres hipótesis específicas, utilizando los resultados obtenidos mediante la prueba de correlación de Spearman (ρ). El nivel de significancia establecido fue $p < 0.05$, criterio que permitió determinar la aceptación o rechazo de cada hipótesis.

En la Tabla 4 se presenta el resumen del contraste, que sintetiza las correlaciones entre las variables y sus respectivas dimensiones, junto con la decisión correspondiente.

Tabla 4
Contraste de hipótesis del estudio

| Hipótesis | Relación entre variables | Coeficiente de Spearman (ρ) | Nivel de significancia (p) | Decisión |
|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|----------|
| | Existe relación entre la toma de decisiones | | | |
| H.G. | y la implementación de las NIIF para PYMES. | 0.706 | 0.000 | Aceptada |
| | Existe relación entre las decisiones | | | |
| H1 | relevantes y la implementación de las NIIF para PYMES. | 0.526 | 0.000 | Aceptada |
| | Existe relación entre las decisiones | | | |
| H2 | oportunas y la implementación de las NIIF para PYMES. | 0.637 | 0.000 | Aceptada |
| | Existe relación entre las decisiones | | | |
| H3 | económicas y la implementación de las NIIF para PYMES. | 0.595 | 0.000 | Aceptada |

Fuente: Elaboración propia con base en resultados del análisis estadístico ($n = 166$; $p < 0.01$).

Los resultados evidencian que todas las hipótesis fueron confirmadas, lo que implica que tanto la variable general como las tres dimensiones específicas de la toma de decisiones mantienen una relación

positiva y significativa con la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.

La hipótesis general (H.G.) alcanzó el valor de correlación más alto ($\rho = 0.706$; $p < 0.01$), lo que respalda de forma robusta la afirmación de que la calidad del proceso decisional influye directamente en la adopción contable. Entre las hipótesis específicas, la decisión oportuna (H2) presenta la correlación más fuerte ($\rho = 0.637$; $p < 0.01$), seguida por la decisión económica (H3) y la decisión relevante (H1), confirmando así el orden de predominio identificado en los resultados descriptivos.

El contraste de hipótesis valida empíricamente la teoría de la racionalidad limitada de Herbert Simon (1979), según la cual las decisiones empresariales se adoptan bajo restricciones informativas, pero mejoran conforme aumenta la calidad, oportunidad y eficiencia de la información disponible. Estos resultados corroboran el modelo conceptual del estudio y proporcionan evidencia cuantitativa sólida para la interpretación posterior de los hallazgos.

1.10. Síntesis interpretativa de los resultados

El conjunto de análisis realizados permite establecer un panorama coherente sobre la relación entre la toma de decisiones y la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES en la provincia de Cajamarca. Los resultados estadísticos evidencian una asociación positiva y significativa entre ambas variables, lo que confirma empíricamente que la calidad del proceso decisional influye de manera directa en la adopción contable.

El nivel alto alcanzado por la toma de decisiones (71,1 %) contrasta con el nivel medio de implementación de las NIIF (58,4 %), lo que refleja una brecha entre la racionalidad de los gestores y la aplicación práctica de las normas. Este comportamiento confirma lo planteado por Simon (1955, 1979) en su teoría de la racionalidad limitada, según la cual las decisiones empresariales no se toman en condiciones de información perfecta, sino bajo limitaciones cognitivas y contextuales. En el caso de las PYMES de Cajamarca, dichas limitaciones se expresan en factores como la falta de capacitación, la escasa asesoría contable y la predominancia de un enfoque operativo antes que estratégico.

El análisis dimensional complementa esta visión: las decisiones oportunas emergen como el componente más influyente en la adopción contable, seguidas por las económicas y las relevantes. Esta jerarquía coincide con la importancia que las NIIF atribuyen a la oportunidad de la información como atributo

esencial de su utilidad. A la vez, el predominio de la dimensión económica muestra que las PYMES gestionan sus procesos decisionales buscando eficiencia en el uso de recursos, mientras que la dimensión relevante revela la necesidad de fortalecer la capacidad analítica de los gestores para emplear la información financiera con fines estratégicos.

De manera global, los resultados demuestran que las PYMES de Cajamarca operan dentro de una racionalidad instrumental que combina eficiencia y respuesta rápida, pero que requiere avanzar hacia una racionalidad analítica que incorpore la interpretación estratégica de la información contable. Esta lectura empírica del fenómeno contable respalda la idea de que la adopción de las NIIF no solo es un proceso técnico, sino también organizacional y cognitivo, dependiente del juicio profesional, la cultura informativa y el contexto institucional de las empresas.

En conjunto, la evidencia obtenida ofrece una comprensión integral del fenómeno estudiado y sienta las bases para la interpretación teórica y comparativa que se desarrolla en la siguiente sección.

2. Discusión de los resultados

Los resultados obtenidos en la investigación confirman de manera empírica que la calidad de la toma de decisiones constituye un factor determinante en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Cajamarca, Perú. Este hallazgo valida el modelo teórico sustentado en la teoría de la decisión racional y la racionalidad limitada de Herbert Simon (1955, 1979), según la cual las organizaciones actúan bajo condiciones de incertidumbre, utilizando información imperfecta y recursos limitados. En este contexto, la información contable funciona como un instrumento que amplía la racionalidad de los gestores, al reducir la incertidumbre y facilitar elecciones coherentes con los objetivos empresariales.

La correlación alta entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF ($p = 0.706$; $p < 0.01$) demuestra que los procesos decisionales de calidad influyen directamente en la aplicación de las normas contables. Este resultado coincide con lo señalado por Aduviri (2017), quien sostiene que la adopción de las NIIF no es un acto meramente técnico, sino un proceso cognitivo y organizacional en el que la comprensión conceptual y el juicio profesional son condiciones esenciales para su eficacia. Asimismo, respalda la posición del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC, 2020), que plantea que la

convergencia contable requiere decisiones gerenciales informadas, sustentadas en la utilidad y relevancia de la información financiera.

Desde el enfoque de Simon, la racionalidad limitada implica que los gestores no buscan maximizar resultados, sino “satisfacer” alternativas viables de acuerdo con la información disponible. En el caso de las PYMES cajamarquinas, los resultados muestran que los gestores priorizan decisiones oportunas y económicas —es decir, aquellas que pueden ejecutarse de manera eficiente y con información actualizada— antes que decisiones “relevantes” en el sentido estratégico. Este comportamiento revela un enfoque pragmático de la racionalidad, donde la eficiencia operativa se antepone a la visión de largo plazo. Aunque esta lógica es coherente con la dinámica de las pequeñas empresas, puede limitar la capacidad de las PYMES para utilizar la contabilidad como herramienta de planificación estratégica, un aspecto que requiere fortalecerse mediante capacitación gerencial y contable.

El predominio de la dimensión oportuna en la correlación ($\rho = 0.637$; $p < 0.01$) evidencia la importancia del tiempo como recurso de decisión. Las empresas que disponen de información financiera en el momento adecuado logran implementar con mayor efectividad los principios contables establecidos por el IASB (2009). Esta relación se alinea con el marco conceptual de las NIIF, que define la oportunidad como una de las características cualitativas fundamentales de la información útil. En este sentido, la investigación demuestra que el atributo de oportunidad no solo tiene valor teórico, sino también impacto práctico: en contextos de incertidumbre, disponer de información actualizada permite a las PYMES actuar con racionalidad y adoptar decisiones consistentes con las exigencias normativas.

Por otro lado, la dimensión económica confirma que las decisiones eficientes —aquellas que equilibran los costos y beneficios de la información— fortalecen la implementación contable. Este resultado es coherente con la lógica de racionalidad económica presente en la teoría de Simon, que postula que las decisiones efectivas no son necesariamente óptimas, sino viables dentro de las restricciones de recursos. En el caso de las PYMES peruanas, donde el capital y el conocimiento técnico suelen ser escasos, el criterio económico condiciona el alcance de la implementación de las NIIF. Por tanto, promover una cultura organizacional que valore la inversión en información y capacitación contable puede mejorar la eficiencia global del proceso decisional.

En cuanto a la dimensión relevante, el coeficiente de correlación moderado ($\rho = 0.526$; $p < 0.01$) evidencia que los gestores aún no utilizan plenamente la información contable como herramienta estratégica. Esto concuerda con la observación de Aduviri (2017), quien advierte que la contabilidad en el Perú ha tenido históricamente un enfoque tributario más que gerencial. La menor valoración de la relevancia de la información sugiere que los responsables de la gestión empresarial utilizan los datos financieros para cumplir con obligaciones normativas, pero no siempre los integran en el análisis de la rentabilidad, el control de costos o la planificación de inversiones. Este hallazgo plantea la necesidad de fortalecer las competencias interpretativas de los gestores para que la contabilidad sirva como base de decisiones informadas, en lugar de limitarse a una función de registro.

Comparando estos resultados con estudios latinoamericanos, se observa una tendencia convergente: la adopción de las NIIF está condicionada tanto por factores técnicos como por las capacidades cognitivas y organizacionales. En Colombia, Vergara, Puerta y Huertas (2023) reportaron que las empresas que adoptan las NIIF mejoran la transparencia y comparabilidad de la información financiera, pero el grado de implementación depende de la formación de los gestores. En Ecuador, Encalada et al. (2019) hallaron que la aplicación de las normas internacionales incrementa la confiabilidad y promueve una cultura de control interno, mientras que, en Chile, Borges (2019) evidenció que la adopción de las NIIF generó cambios estructurales en la gestión contable. En el Perú, Alfaro (2022) y Canales (2019) destacaron que la aplicación de las NIIF fortalece la calidad de la información y las políticas contables, aunque persisten brechas regionales en la capacitación profesional.

Los resultados de la presente investigación se alinean con esta evidencia, pero aportan una contribución adicional al mostrar que la racionalidad informativa —expresada en la oportunidad y eficiencia de la información— tiene un peso decisivo en contextos regionales donde la infraestructura institucional y la capacitación son limitadas. Mientras en economías más desarrolladas el problema de adopción contable suele ser normativo, en regiones como Cajamarca la brecha principal es cognitiva y organizacional: los gestores toman decisiones con información parcial y estructuras contables incipientes, pero logran avanzar en la aplicación normativa cuando disponen de información oportuna y asesoría técnica.

Este hallazgo permite reinterpretar la teoría de la racionalidad limitada desde una perspectiva latinoamericana: más que una restricción, la racionalidad limitada se convierte en una estrategia

adaptativa. Las PYMES aprenden a decidir y adoptar estándares internacionales dentro de sus restricciones reales, combinando experiencia empírica con información formal. Así, la implementación de las NIIF se transforma en un proceso de aprendizaje organizacional, donde la racionalidad se amplía conforme las empresas desarrollan capacidades informativas y contables.

Desde una perspectiva práctica, la discusión de los resultados pone de relieve la necesidad de fortalecer los programas de capacitación y asistencia técnica para las PYMES, promoviendo el uso racional de la información financiera en la toma de decisiones. Instituciones como el CNC, los colegios de contadores y las universidades desempeñan un papel clave en la creación de entornos que favorezcan la racionalidad informada y la aplicación coherente de los estándares internacionales. Asimismo, se evidencia que la adopción efectiva de las NIIF requiere políticas de formalización empresarial que reduzcan las asimetrías de información y fomenten la transparencia contable.

En conjunto, la discusión de los resultados permite afirmar que la toma de decisiones racional, oportuna y económica actúa como un mecanismo de convergencia entre la teoría contable y la práctica empresarial. Las PYMES que gestionan su información bajo criterios de racionalidad limitada logran niveles más altos de implementación de las NIIF, lo que demuestra que la contabilidad no solo refleja la realidad económica, sino que también modela el comportamiento racional de las organizaciones. Este aporte teórico y empírico enriquece la comprensión del vínculo entre racionalidad gerencial y adopción contable en contextos emergentes, contribuyendo al debate sobre la modernización y la sostenibilidad de las PYMES en el Perú y América Latina.

CONCLUSIONES

El estudio aporta evidencia empírica que confirma que la calidad de la toma de decisiones constituye un factor determinante en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en el contexto peruano. Las empresas cuyos gestores utilizan información pertinente, disponible oportunamente y evaluada bajo criterios de eficiencia logran una aplicación más coherente de las normas contables. La racionalidad informada y la capacidad analítica de los decisores se consolidan, así como elementos clave para fortalecer la transparencia y la estandarización contable.

Las tres dimensiones analizadas, relevantes, oportunas y económicas, explican la efectividad del proceso decisional. La oportunidad en el uso de la información se mantiene como el factor más influyente, seguida por la eficiencia económica y la pertinencia de los datos. Este orden de influencia respalda la teoría de la decisión racional y la racionalidad limitada de Herbert Simon (1955, 1979), al mostrar que la adopción de las NIIF mejora cuando los gestores disponen de información suficiente, accesible y oportuna. Asimismo, se alinea con el Marco Conceptual del IASB (2009) y la Resolución N.º 003-2020-EF/30 del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC), que enfatizan la utilidad y relevancia de la información financiera como base para la toma de decisiones empresariales.

Desde una perspectiva práctica, los resultados evidencian que el fortalecimiento de las competencias decisionales y contables es esencial para consolidar la transparencia y la credibilidad de las PYMES. Las organizaciones que basan sus decisiones en información financiera confiable logran mayor competitividad, acceso al crédito formal y legitimidad frente a inversionistas y entidades reguladoras. Este estudio, por tanto, ofrece evidencia útil para la formulación de políticas públicas orientadas a la capacitación, formalización y modernización empresarial, en las que universidades, colegios profesionales y organismos reguladores desempeñen un papel articulador clave.

Los resultados también sugieren que la existencia de un marco normativo sólido, como las NIIF, no garantiza por sí sola una implementación efectiva. Se requiere acompañamiento institucional y políticas de incentivos que promuevan la cultura de uso racional de la información contable y que reduzcan las asimetrías informativas que persisten en el segmento de las PYMES. En este sentido, el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) y las instituciones formadoras deben fortalecer la difusión de buenas prácticas y la capacitación técnica a nivel regional, con especial atención a contextos donde la profesionalización contable es aún incipiente.

Si bien el estudio confirma una relación significativa entre la toma de decisiones y la implementación de las NIIF, el diseño transversal utilizado limita el análisis de causalidad. Se recomienda que futuras investigaciones desarrollen diseños longitudinales o mixtos que evalúen la evolución de la adopción contable y su impacto financiero en distintos sectores o regiones. Asimismo, resultaría valioso incorporar variables complementarias, como la cultura organizacional, el liderazgo o la digitalización

contable, para ampliar la comprensión de cómo los factores internos y externos influyen en la racionalidad de las decisiones empresariales.

En efecto, la investigación demuestra que la racionalidad informada y la eficiencia en la toma de decisiones son condiciones esenciales para la adopción exitosa de las NIIF en las PYMES. Una gestión contable sustentada en información relevante, oportuna y económica fortalece la transparencia, impulsa la gobernanza empresarial y contribuye al desarrollo sostenible. Estos hallazgos enriquecen la comprensión del vínculo entre racionalidad decisional y adopción contable en economías emergentes, ofreciendo bases conceptuales y empíricas aplicables a futuros estudios en América Latina.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- 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]. Repositorio UNFV.
- 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_rcm.v6i3.2252
- 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*, 14(28), 143–159. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.201902.008>
- 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
- Canales, O. P. (2019). Normas internacionales de información financiera y su impacto en las modificaciones de políticas y estimaciones contables en empresas industriales [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. Repositorio UNFV. <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/unfv/3698>
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2020). Resolución N.º 003-2020-EF/30: Oficialización de las NIIF para las PYMES. El Peruano.
- Encalada, V. R., Castillo, A. L., Ruiz, S. C., & Encarnación, O. M. (2019). Efectos de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera en una pequeña empresa



registrada en Guayaquil, Ecuador. *Cuadernos de Contabilidad*, 20(50).

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

- Hernández-Sampieri, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (6.^a ed.). McGraw-Hill Educación.
- International Accounting Standards Board (IASB). (2009). *International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities* (IFRS for SMEs). London: IASB Publications.
- Kolmogorov, A. N. (1933). Sulla determinazione empirica di una legge di distribuzione. *Giornale dell'Istituto Italiano degli Attuari*, 4(1), 83–91.
- Likert, R. (1932). A technique for the measurement of attitudes. *Archives of Psychology*, 140, 1–55.
- Simon, H. A. (1955). A behavioral model of rational choice. *Quarterly Journal of Economics*, 69(1), 99–118.
- Simon, H. A. (1979). Rational decision making in business organizations. *American Economic Review*, 69(4), 493–513.
- Spearman, C. (1904). The proof and measurement of association between two things. *American Journal of Psychology*, 15(1), 72–101. <https://doi.org/10.2307/1412159>
- Vergara, J., Puerta, F., & Huertas, N. (2023). Implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (PYMES) en Colombia. *Contaduría y Administración*, 68(2), 186–2042. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642022000200269>

