Convergencia Empresarial
Vol. 14. N°4
Julio –Diciembre del 2025
ISSN en línea 2961-2608

Artículo original

Influencia de NIIF en la utilidad de la información contable para PYMES

Influence of IFRS on the usefulness of the accounting information for SMEs

Orietta Mabel Barriga Soto
ORCID :0000-0001-7783-313X
Otilia Carmen Quispe Catti
0000-0001-7783-313X
José Antonio Mejía Saira

ORCID: 0000-0001-8309-3676

Recibido 11/09/2024
Aceptado 12/12/2024

Resumen

El presente estudio tuvo como objetivo determinar la influencia de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES) en la utilidad de la información contable. La investigación se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo, de tipo aplicada, con diseño no experimental, corte transversal y alcance explicativo-causal. La muestra estuvo conformada por 75 estudiantes de los últimos ciclos académicos (noveno y décimo) de la carrera profesional de Contabilidad de la región Tacna, seleccionados mediante un muestreo no probabilístico. Para la recolección de información se aplicó un cuestionario estructurado con escala tipo Likert, validado mediante juicio de expertos y sometido a prueba de confiabilidad a través del coeficiente Alfa de Cronbach, obteniéndose un valor de 0.974, lo que evidenció un alto nivel de consistencia interna del instrumento. El análisis estadístico permitió identificar una relación positiva alta entre las NIIF para PYMES y la utilidad de la información contable (C = 0.760), demostrando que la adecuada aplicación de estándares internacionales contribuye significativamente a mejorar la calidad, confiabilidad y utilidad de los estados financieros en las pequeñas y medianas empresas. Se concluye que las NIIF para PYMES influyen significativamente en la utilidad de la información contable, constituyéndose en una herramienta fundamental para fortalecer la

transparencia financiera, la toma de decisiones empresariales y la sostenibilidad económica de las organizaciones.

Palabras claves: NIIF, utilidad de la información contable, principios, reconocimiento, medición y toma de decisiones.

Abstract

This study aimed to determine the influence of International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) on the usefulness of accounting information. The research was conducted using a quantitative, applied approach with a non-experimental, cross-sectional design and an explanatory-causal scope. The sample consisted of 75 students in their final two years (ninth and tenth semesters) of the Accounting program in the Tacna region, selected through non-probability sampling. Data was collected using a structured questionnaire with a Likert scale, validated by expert review and subjected to a reliability test using Cronbach's alpha coefficient, which yielded a value of 0.974, demonstrating a high level of internal consistency. Statistical analysis revealed a strong positive correlation between IFRS for SMEs and the usefulness of accounting information (C = 0.760), demonstrating that the proper application of international standards significantly contributes to improving the quality, reliability, and usefulness of financial statements in small and medium-sized enterprises. It is concluded that IFRS for SMEs significantly influences the usefulness of accounting information, making it a fundamental tool for strengthening financial transparency, business decision-making, and the economic sustainability of organizations.

Keywords: IFRS, usefulness of accounting information, principles, recognition, measurement and decision-making

Introducción

En un entorno económico globalizado y altamente competitivo, las micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES) enfrentan la necesidad de generar información financiera confiable, transparente y útil para la toma de decisiones empresariales. En este contexto, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), emitidas por la International Accounting Standards Board, constituyen un conjunto de estándares contables simplificados orientados a uniformizar la preparación y presentación de los estados financieros en este tipo de organizaciones (IASB, 2009). Su aplicación busca mejorar la calidad de la información contable mediante criterios de relevancia, comparabilidad, confiabilidad y comprensibilidad.

La utilidad de la información contable depende de que los estados financieros reflejen razonablemente la situación económica y financiera de las empresas, permitiendo una adecuada evaluación para fines de gestión, control y financiamiento. Según la International Accounting Standards Board (2010), las características cualitativas de la información financiera constituyen elementos esenciales para garantizar la toma de

decisiones eficientes por parte de gerentes, inversionistas, entidades financieras y demás usuarios. En el caso de las PYMES, disponer de información financiera útil resulta particularmente importante debido a sus limitaciones estructurales, su dependencia del financiamiento externo y la necesidad de fortalecer su sostenibilidad económica en mercados dinámicos y cambiantes.

Diversos estudios han demostrado que la adecuada aplicación de las NIIF para PYMES contribuye significativamente a mejorar la calidad de los reportes financieros y la transparencia empresarial. Investigaciones como las de Deegan y Craig (2014), así como Montejo et al. (2020), sostienen que la implementación de estándares internacionales fortalece los procesos de gestión financiera y facilita el acceso a financiamiento. Asimismo, Nobes y Parker (2020) evidencian que el nivel de conocimiento técnico sobre NIIF influye directamente en la percepción de utilidad de la información contable, especialmente en economías emergentes. Del mismo modo, Zeff (2012) señala que uno de los principales desafíos para la adopción de estándares internacionales radica en la insuficiente capacitación técnica y en la resistencia al cambio organizacional.

A pesar de los beneficios asociados a las NIIF para PYMES, en muchas organizaciones persiste el predominio de criterios tributarios sobre los principios contables, situación que limita la calidad y utilidad de la información financiera generada. En numerosos casos, las empresas priorizan el cumplimiento fiscal para evitar contingencias tributarias, relegando la correcta aplicación de las normas contables internacionales. Esta problemática se intensifica debido a las limitaciones de capacitación del personal contable y directivo, aspecto identificado por Gordillo y Solís (2024) como uno de los principales obstáculos para la implementación efectiva de las NIIF. No obstante, estudios recientes sostienen que la aplicación adecuada de estándares internacionales incrementa la transparencia financiera y fortalece la confianza de los usuarios internos y externos de la información contable (Encalad et al., 2018; Guerrero et al., 2024).

En el contexto peruano, donde el tejido empresarial está conformado mayoritariamente por PYMES, resulta fundamental fortalecer la aplicación de normas contables internacionales para garantizar información financiera útil y confiable. Sin embargo, aún existen limitadas investigaciones orientadas a analizar la influencia de las NIIF para PYMES sobre la utilidad de la información contable en empresas locales, especialmente desde una perspectiva vinculada al conocimiento técnico, el reconocimiento y medición de elementos financieros, así como la presentación y revelación de estados financieros. Esta situación evidencia una brecha de investigación que requiere ser abordada para comprender el impacto real de las NIIF en la calidad de la información financiera empresarial.

En ese marco, la presente investigación tiene como objetivo determinar la influencia de las NIIF para PYMES en la utilidad de la información contable. Para ello, se analizan aspectos relacionados con el conocimiento de los principios contables, el reconocimiento y medición de elementos financieros, y la presentación y revelación de estados financieros en las PYMES. La investigación busca aportar evidencia empírica que contribuya al fortalecimiento de las prácticas contables y a la mejora de la gestión financiera empresarial.

Metodológicamente, el estudio se desarrolla bajo un enfoque cuantitativo, utilizando técnicas de análisis estadístico orientadas a identificar la relación e influencia entre las variables de estudio. Finalmente, el artículo se estructura en secciones referidas al desarrollo teórico, metodología, resultados, discusión y conclusiones de la investigación.

Revisión de literatura

1. NIIF para PYMES

1.1.- Normas contables

Las normas contables constituyen un conjunto de principios y directrices que regulan la preparación y presentación de los estados financieros. Su objetivo fundamental es garantizar que la información contable sea relevante, fiable, comprensible y comparable, tanto para los usuarios internos como externos de la información financiera (IASB, 2021). A nivel internacional, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), se han consolidado como el marco normativo de mayor aceptación global, permitiendo homogeneizar criterios contables entre diferentes países y sectores económicos (Mercado et al., 2019; Pérez et al., 2019).

Dentro de este marco, las NIIF para Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para PYMES) surgieron como una versión simplificada y adaptada de las NIIF completas. Su propósito es ofrecer un conjunto de normas comprensibles (Arrocha, 2023) y aplicables para entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, facilitando así la generación de estados financieros útiles para la toma de decisiones económicas (Pacter, 2015). Esta normativa considera las limitaciones operativas y de recursos que enfrentan las PYMES, sin sacrificar la calidad y utilidad de la información contable.

En contextos como el peruano, donde las PYMES representan más del 90% del tejido empresarial, el conocimiento y la correcta aplicación de las normas contables adquieren especial relevancia. Una adecuada implementación de las NIIF para PYMES mejora la transparencia, permite una mejor gestión de los recursos financieros y facilita el acceso a financiamiento y nuevos mercados. Por tanto, el estudio de las NIIF y la utilidad de la información contable en las PYMES resulta fundamental para evaluar en que parte del camino se encuentran, habiéndose implementado ya hace una década de años, y los organismos competentes normando su obligatoriedad.

1.2.- Principios básicos

Los principios básicos de las normas contables representan los fundamentos teóricos y prácticos sobre los cuales se sustenta la elaboración de los estados financieros. Estos principios buscan asegurar que la información financiera sea útil, comparable, comprensible, relevante y confiable, tal como lo establece el marco conceptual de las NIIF para PYMES (IASB, 2021). Entre los principios más relevantes se encuentran la presentación razonable, el devengo contable, la materialidad, la consistencia, la no compensación y la empresa en marcha.

La presentación razonable implica reflejar de manera fiel la realidad económica de la empresa, priorizando el fondo sobre la forma. El devengo, por su parte, reconoce los ingresos y gastos cuando ocurren, independientemente del movimiento de efectivo. La materialidad refiere a la inclusión de toda información significativa que pueda influir en las decisiones de los usuarios, mientras que la consistencia promueve la estabilidad en la aplicación de criterios contables a lo largo del tiempo. La no compensación indica que activos y pasivos no deben ser presentados de manera neta, y la hipótesis de empresa en marcha asume la continuidad del negocio en el futuro previsible (Delgado & Gómez, 2019).

Estos principios son esenciales para garantizar que los estados financieros generen confianza y transparencia, especialmente en el contexto de las pequeñas y medianas empresas. La comprensión y aplicación adecuada de estos fundamentos permite obtener información financiera acorde a las exigencias del mercado económico actual para una mejor toma de decisiones.

1.3.- Reconocimiento y medición

Para la elaboración de los estados financieros conforme a las NIIF para PYMES se inicia con dos procesos claves: reconocimiento y medición de los elementos: activo, pasivo, ingreso, gasto o patrimonio, su identificación subyace en la generación de beneficios económicos y que tan fiable es su medición para darle valor en el reconocimiento contable.

Las NIIF para PYMES permiten el uso de distintas bases de medición según la naturaleza del elemento, como el costo histórico, el valor razonable, el costo amortizado o el valor neto realizable. Estas bases buscan reflejar con objetividad la situación financiera de la entidad, considerando sus operaciones y contexto económico (Barbei, 2017).

Por ejemplo, los activos fijos generalmente se miden al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro. Los instrumentos financieros básicos pueden medirse al costo amortizado utilizando el método del interés efectivo, mientras que algunos activos biológicos y propiedades de inversión pueden utilizar el valor razonable. El adecuado uso de estas bases requiere juicio profesional informado y conocimiento técnico, que las empresas deben adoptar a través de sus políticas contables según el contexto de sus operaciones económicas, así se optimiza la calidad de la información contable

1.4. Presentación y Revelación

La presentación y revelación son componentes esenciales para asegurar la transparencia y utilidad de los estados financieros, especialmente en el marco de las NIIF para PYMES. La presentación se refiere a la estructura formal y clasificación de los estados financieros, mientras que la revelación abarca las notas explicativas que amplían y contextualizan la información presentada (IASB, 2021).

Las NIIF para PYMES requieren la presentación de un conjunto completo de estados financieros: estado de situación financiera, estado del resultado integral o de resultados

y ganancias acumuladas, estado de flujos de efectivo, y notas a los estados financieros. Esta presentación debe ser consistente y elaborada al menos una vez por año, acompañada de cifras comparativas del período anterior.

Las notas explicativas deben incluir la descripción de las políticas contables adoptadas, las estimaciones significativas utilizadas, así como cualquier información adicional relevante como hechos posteriores al cierre, contingencias o partes relacionadas. La adecuada revelación permite a los usuarios interpretar mejor la información contable y tomar decisiones informadas sobre la situación financiera de la empresa.

El cumplimiento con las normas de presentación y revelación promueve la confianza de los usuarios externos (como bancos, inversionistas o entes reguladores) y contribuye a una cultura empresarial basada en la rendición de cuentas, conlleva tener información útil, precisa y completa, donde sus usuarios tengan herramientas suficientes que les permita generar mayores beneficios económicos, búsqueda de financiamiento u obtener inversión.

2.- Utilidad de la información contable

2.1.- Toma de decisiones

La utilidad de la información contable se manifiesta claramente en su capacidad para servir de base en la toma de decisiones económicas, financieras y estratégicas dentro de una organización. Según el Marco Conceptual de las NIIF, la información financiera debe ser útil principalmente para "evaluar la capacidad de la entidad para generar flujos de efectivo y tomar decisiones económicas" (IASB, 2021). Esta utilidad se evidencia cuando los estados financieros permiten a los usuarios, internos o externos, seleccionar la mejor alternativa entre varias posibles con base en datos cuantificables y verificables.

La toma de decisiones basada en la información contable implica interpretar resultados financieros, analizar tendencias, evaluar riesgos y proyectar escenarios futuros. Por ejemplo, un gerente puede decidir si ampliar operaciones, reducir costos o solicitar financiamiento según lo que revele el estado de resultados o el flujo de caja. En el caso de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), el uso efectivo de la información contable es aún más relevante, ya que muchas decisiones se toman bajo condiciones de información limitada y recursos escasos.

Diversos estudios han demostrado que cuando los usuarios comprenden la información contable y confían en su fiabilidad, la calidad de las decisiones mejora significativamente (Cano, 2021; Grillo, 2020).

2.2.- Mejora en la gestión financiera

La gestión financiera eficiente depende, en gran medida, de la calidad y oportunidad de la información contable disponible. En ese sentido, la utilidad de la información contable se expresa como una herramienta esencial para planificar, ejecutar y controlar los recursos financieros de una organización. Según Carvajal (2022) y Cervantes (2024); una contabilidad bien organizada y normada contribuye a que los

responsables financieros puedan tomar acciones correctivas, asignar recursos estratégicamente y monitorear la salud financiera de la empresa en tiempo real.

Las funciones clásicas de la gestión financiera —presupuestación, control de costos, análisis de liquidez, rentabilidad y endeudamiento— requieren datos precisos y confiables para ser ejecutadas con efectividad. La información contable aporta métricas clave, como ratios financieras e indicadores económicos, que permiten evaluar el desempeño económico de la empresa y establecer planes de acción. Además, facilita el cumplimiento tributario y la comunicación financiera con terceros como bancos, inversionistas y organismos públicos.

En el contexto de las PYMES, la contabilidad muchas veces es vista solo como una exigencia legal, lo que reduce su uso como herramienta de gestión. Sin embargo, cuando es utilizada estratégicamente, puede marcar la diferencia entre la supervivencia y el fracaso empresarial (Monar et al., 2022).

2.3.- Sostenibilidad económica

La sostenibilidad económica se refiere a la capacidad de una organización para mantener su viabilidad financiera en el tiempo, adaptándose a las condiciones del entorno y generando valor de forma continua. En este contexto, la información contable cumple un papel fundamental, ya que proporciona los datos necesarios para evaluar el rendimiento económico, anticipar riesgos y planificar a largo plazo (Silva Sánchez, 2020).

Las NIIF, incluyendo su versión para PYMES, subrayan la importancia de la información financiera útil y proyectiva, que no solo refleje el estado actual de la empresa, sino también su capacidad futura para generar recursos. Esto se relaciona directamente con la sostenibilidad, ya que la gestión económica basada en información contable sólida permite detectar signos de deterioro, tomar decisiones anticipadas, y evaluar si las estrategias implementadas son viables desde el punto de vista financiero (Pérez & Álvarez, 2021).

En las pequeñas y medianas empresas, la sostenibilidad económica suele estar amenazada por una débil estructura contable y financiera. Sin embargo, cuando estas organizaciones utilizan la contabilidad como herramienta estratégica, logran mejorar su resiliencia y acceso al crédito, así como aumentar su capacidad para sostener el empleo y contribuir al desarrollo local. Por ello, las PYMES deben vincular el análisis de los estados financieros con una visión de largo plazo y sostenibilidad, especialmente en contextos económicos volátiles.

Metodología

La investigación es un estudio de tipo no experimental-transversal descriptivo, con metodología cuantitativa. Se desarrolló un diseño de análisis de independencia estadística, con el objetivo de determinar la influencia de las NIIF en la utilidad de la información contable. Como unidad de estudio fueron los estudiantes de los últimos ciclos de la Escuela de Contabilidad las Universidades de Tacna. La muestra de estudio fue de 75 estudiantes, de los cuales el 56 % son mujeres y el 44 % hombres. Se aplicó la técnica de la encuesta a través de un formulario de Google, donde las dimensiones de

las NIIF fueron: principios básicos, reconocimiento y medición, presentación y revelación, mientras que para la variable: Utilidad de la información contable fueron: toma de decisiones, mejora en la gestión financiera y sostenibilidad económica. Los enunciados se midieron utilizando la escala de Likert. La confiabilidad del instrumento fue con valor del Alpha de Cronbach de (0.974). El análisis estadístico se aplicó la prueba de normalidad, y se aplicó el método de P_valor, para determinar el nivel significatividad del estadístico Chi cuadrado. Se administró el Programa SPSS versión 25 para el análisis del comportamiento de la variable.

Resultados

1. Descripción de la muestra

La Tabla 1 muestra las características de los encuestados, EL 56% fueron mujeres, el 68% ha realizado prácticas profesionales en el sector privado y el 64 % estudian actualmente de una universidad privada.

Tabla 1
Características de la muestra

Genero	Porcentaje (%)
Hombres	44
Mujeres	56
Prácticas pre profesionales en una entidad pública	
Sí	38.70
No	61.30
Prácticas pre profesionales en una entidad privada	
Sí	68.00
No	32.00
Estudia en	
Universidad Pública	36.00
Universidad Privada	64.00

2. Análisis descriptivo

2.1.- Análisis de las variables

Los datos de la tabla 2 revelan los niveles que perciben los estudiantes respecto a las NIIF y la utilidad de la información contable. En las NIIF se observa que el nivel es bajo con el valor del 37,3 % y en la utilidad de la información contable también prevalece el nivel de bajo con el valor del 36 %. Los resultados demuestran que las PYMES aun en

su totalidad no logran aplicar las NIIF para la elaboración de sus estados financieros y su utilidad no es suficiente.

Tabla 2:

Niveles de las NIIF y Utilidad de la información contable

Variable	Niveles	FA	%
NIIF	Bajo	28	37,3
	Medio	23	30.7
	Alto	24	32.0
	Total	75	100
Utilidad de la información contable	Bajo	27	36.0
	Medio	25	33.3
	Alto	23	30.7
	Total	75	100

2.2.- Análisis de las dimensiones

2.2.1.- Análisis de las dimensiones de las NIIF

Los datos de la tabla 3 revelan los niveles de prevalencia de las dimensiones de la variable NIIF, tales como principios básicos se perciben que las PYMES tienen un nivel medio con 34.7 %, mientras que el 33,3 % percibe que las PYMES aplican los principios de las NIIF en un nivel bajo, por otro lado, los encuestados perciben en un nivel alto el 32 %. En cuanto a la dimensión reconocimiento y medición, se observa que la percepción de los estudiantes de la aplicación sobre esta dimensión de las PYMES se encuentra en un nivel de medio para bajo con 36 % cada uno, mientras que el 28 % de estudiantes encuestados perciben que las PYMES se encuentran en un nivel alto. Sobre la dimensión Presentación y Revelación, el 34,7 % los estudiantes a egresar consideran que el nivel es bajo, mientras que el 33.3 % percibe que las PYMES están en un nivel alto en dicha dimensión y el 32 % percibe que el nivel de la dimensión se encuentra en un nivel medio. Por lo tanto las NIIFs se encuentran en nivel de medio a bajo, con valores de 34 % para la dimensión de principios básicos, 36 % para la dimensión de reconocimiento y medición y el 34,7 % referente a la dimensión presentación y revelación, evidencia que las MYPES no consideran prioritario las NIIFs en la elaboración de su información financiera.

Tabla 3:

Niveles de las dimensiones de las NIIF

Dimensiones	Niveles	FA	%
Principios básicos	Bajo	25	33,3
	Medio	26	34.7
	Alto	24	32,0
	Total	75	100
Reconocimiento y Medición	Bajo	27	36,0
	Medio	27	36,0
	Alto	21	28,0
	Total	75	100

Presentación y Revelación	Bajo	26	34.7
	Medio	24	32.0
	Alto	25	33.3
	Total	75	100

2.2.2.- Análisis de las dimensiones de utilidad de la información contable:

En la tabla 4 se describe las dimensiones de la Utilidad de la información contable. En lo que respecta a la dimensión toma de decisiones de las MYPES se observa que el 48 % de los estudiantes encuestados perciben que es bajo, mientras que el 28 % consideran que el nivel es medio con un 28 %, por otro lado el 24 % percibe que se encuentra en un nivel alto. La dimensión mejora en la gestión financiera se observa un nivel de 40 % según la percepción de los futuros profesionales contables, el 37% percibe que el nivel es bajo y el 22% percibe que el nivel es alto. Respecto a la dimensión sostenibilidad económica se observa que el 42,7 % de estudiantes encuestados perciben que las PYMES se encuentran en un nivel medio, el 33% contestaron que el nivel es bajo y solo el 24 % percibe que se encuentra en un nivel de 24 %. Por lo tanto la utilidad de la información contable de las MYPES se encuentran en nivel de medio a bajo, con valores de 48 % para la dimensión de toma de decisiones, 40 % para la dimensión de mejora en la gestión financiera y el 42,7 % referente a la dimensión sostenibilidad económica, evidencia que las MYPES no consideran muy importante la utilidad de información contable para el cumplimiento de los objetivos empresariales.

Tabla 4:

Niveles de las dimensiones de la utilidad de la información contable

Dimensiones	Niveles	FA	%
Toma de decisiones	Bajo	36	48,0
	Medio	21	28.0
	Alto	18	24.0
	Total	75	100
Mejora en la gestión financiera	Bajo	28	37,3
	Medio	30	40.0
	Alto	17	22.7
	Total	75	100
Sostenibilidad económica	Bajo	25	33.3
	Medio	32	42.7
	Alto	18	24.0
	Total	75	100.0

3. Análisis inferencial

3.1.- Prueba de normalidad

Las hipótesis para la prueba de normalidad son las siguientes:

Hipótesis

H_0 = Los datos tienen una distribución normal

H_1 = Los datos no tienen una distribución normal

Regla de decisión

Si Valor Sig. < 0.05 Se rechaza Ho

Si Valor Sig. > 0.05 Se acepta Ho

Tabla 6

Prueba de normalidad

Variables	Kolmogorov-Smirnov[a]			Prueba estadística
	Estadístico	gl	Sig.	Decisión
NIIF	0.093	75	0.176	Sig. < 0.05 prueba no paramétrica
Utilidad de la información contable	0.139	75	0.001	Sig. < 0.05 prueba no paramétrica

3.2.- Prueba estadística

a. Planteamiento de la hipótesis.

H_0: NIIF y Utilidad de la información contable; no son independientes.

H_1: NIIF y Utilidad de la información contable; son dependientes.

b. Nivel de significancia

Alfa = α = 5%

c. Prueba estadística

Chi Cuadrado

V de Cramer

d. Regla de decisión

Si Sig. < 5 %; entonces no se acepta Ho.

e. Cálculo de estadísticos

Tabla 7

Tabla cruzada NIIF para PYMES y Utilidad de la información contable

	Utilidad de la información contable			
VARIABLES	Nivel Bajo	Nivel Medio	Nivel Alto	Total
Nivel Bajo	16	9	3	28
	21,3%	12,0%	4,0%	37,3%

NIIF	Nivel Medio	10	11	2	23
		13,3%	14,7%	2,7%	30,7%
	Nivel Alto	1	5	18	24
		1,3%	6,7%	24,0%	32,0%
Total		27	25	23	75
		36,0%	33,3%	30,7%	100,0%

La tabla 7 muestra una clara relación entre el nivel de las NIIF para PYMES y la utilidad de la información contable. Se observa que, entre quienes presentan un nivel bajo de NIIF con 37,3 % , predomina una percepción de baja utilidad de la información contable con un 36 %, mientras que aquellos con un nivel medio muestran una valoración más equilibrada, aunque aún limitada en cuanto a utilidad alta. En contraste, los encuestados con un nivel alto de NIIF concentran la mayor proporción de respuestas que califican la información contable como altamente útil, evidenciando que, a medida que aumenta el nivel de comprensión y aplicación de las NIIF para PYMES, también se incrementa la percepción de relevancia y utilidad de los informes contables. En conjunto, los resultados sugieren una asociación positiva entre ambas variables, donde el dominio de las NIIF contribuye significativamente a una mayor valoración de la información contable por parte de los usuarios

Tabla 8

Prueba de Chi cuadrado de Pearson

	Valor	df	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	35,813[a]	4	,000
Razón de verosimilitud	37,679	4	,000
Asociación lineal por lineal	25,465	1	,000
N de casos válidos	75		

En la tabla 8 revela el estadístico chi-cuadrado de Pearson obtenido ($\chi^2 = 35.813$, $p = 0.000$) demuestra, con un nivel de significancia del 0.05, que existe una asociación estadísticamente significativa entre el nivel de aplicación o conocimiento de las NIIF para PYMES y la utilidad de la información contable. Dado que el valor p es menor a 0.05, se rechaza la hipótesis nula de independencia entre ambas variables, confirmando que las diferencias observadas en la tabla cruzada (tabla 7). Este resultado, reforzado por la razón de verosimilitud y la asociación lineal por lineal también significativas, indica que conforme aumenta el nivel de NIIF, tiende a incrementarse de manera sistemática la utilidad de la información contable. En términos propios de las ciencias contables, el análisis evidencia que la adopción y mayor dominio de las NIIF contribuye de forma directa y significativa a mejorar la valoración de la información contable por parte de los usuarios.

Tabla 9

Prueba de Chi cuadrado de Pearson

		Valor	Significación aproximada
Nominal por Nominal	V de Cramer	,489	,000
N de casos válidos		75	

El valor del V de Cramer obtenido (V = 0.489, p = 0.000) indica que la relación entre el nivel de aplicación o conocimiento de las NIIF para PYMES y la utilidad de la información contable es moderada y estadísticamente significativa, lo que confirma que la asociación entre las dos variables. Si bien no se trata de una relación perfecta, existe una fuerza de asociación considerable, suficiente para afirmar que el grado de dominio de las NIIF influye de manera importante en cómo los usuarios perciben la utilidad de la información contable. En consecuencia, el V de Cramer respalda y complementa los resultados del chi-cuadrado, mostrando que la aplicación adecuada de las NIIF contribuye de forma apreciable a incrementar la relevancia y utilidad de la información contable dentro de las Pymes de la región de Tacna.

Discusión

Los resultados de la investigación evidencian que la influencia de las NIIF para PYMES en la utilidad de la información contable es percibida predominantemente en un nivel bajo por los estudiantes próximos a egresar de la carrera de Contabilidad y por las experiencias observadas en sus centros de prácticas o entornos laborales. Este hallazgo permite inferir que, pese a la creciente importancia de los estándares internacionales en el contexto empresarial, aún persisten limitaciones relacionadas con el dominio técnico y la aplicación práctica de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas. Dichos resultados coinciden con investigaciones previas que sostienen que uno de los principales obstáculos para la implementación efectiva de estándares internacionales radica en la insuficiente capacitación profesional y en la persistencia de enfoques contables orientados principalmente al cumplimiento tributario antes que a la generación de información financiera útil para la toma de decisiones.

Asimismo, el estudio determinó la existencia de una relación significativa entre la aplicación de las NIIF para PYMES y la utilidad de la información contable, lo que confirma que una adecuada adopción de estándares internacionales contribuye al fortalecimiento de la transparencia, relevancia y confiabilidad de los estados financieros. La importancia de este hallazgo radica en que demuestra que la aplicación efectiva de las NIIF no solo mejora la calidad técnica de la información financiera, sino que también favorece una toma de decisiones más eficiente en las pequeñas y medianas empresas, permitiendo optimizar la gestión financiera, fortalecer el control empresarial y generar mayor confianza en inversionistas, entidades financieras y demás usuarios de la información contable. Desde una perspectiva teórica, este resultado respalda los planteamientos de la International Accounting Standards Board, que señalan que la aplicación de normas

contables internacionales favorece la comparabilidad y calidad de la información financiera. De igual manera, los hallazgos guardan relación con estudios desarrollados en economías emergentes, donde se evidencia que las empresas que implementan adecuadamente las NIIF presentan mejores condiciones para acceder al financiamiento, fortalecer su sostenibilidad económica y mejorar su competitividad empresarial.

Por otro lado, la distribución porcentual obtenida refleja que el 37 % de los participantes percibe una influencia baja de las NIIF en la utilidad de la información contable, mientras que el 30,7 % considera que dicha influencia es media y el 32 % la percibe como alta. Estos resultados muestran una percepción heterogénea respecto a la aplicación de las normas internacionales, evidenciando la existencia de brechas en los niveles de formación y experiencia práctica de los estudiantes y profesionales vinculados al ámbito contable. Esta situación podría estar asociada a factores como la limitada capacitación especializada, la insuficiente actualización normativa y las dificultades que enfrentan las PYMES para implementar adecuadamente estándares contables internacionales debido a restricciones económicas, técnicas y organizacionales.

En ese sentido, los hallazgos resaltan la necesidad de fortalecer la formación académica y profesional en materia de NIIF para PYMES, considerando que las exigencias del entorno empresarial actual demandan profesionales con competencias técnicas actualizadas y capacidad para elaborar información financiera razonable y útil. La discusión de resultados permite sostener que las universidades desempeñan un rol fundamental en la preparación de futuros contadores, por lo que resulta necesario revisar y actualizar los planes curriculares incorporando una enseñanza más práctica y especializada en estándares internacionales de información financiera.

Finalmente, los resultados del estudio permiten afirmar que la correcta aplicación de las NIIF para PYMES no solo representa una obligación normativa, sino también una herramienta estratégica para mejorar la calidad de la información contable y fortalecer la gestión financiera de las organizaciones. Por ello, resulta indispensable promover programas permanentes de capacitación y actualización profesional que contribuyan a reducir las brechas existentes en el conocimiento y aplicación de estándares internacionales, favoreciendo así una mayor competitividad, transparencia y sostenibilidad de las pequeñas y medianas empresas en el contexto económico actual.

Conclusiones

En conclusión, los resultados de la investigación evidencian que la influencia de las NIIF para PYMES en la utilidad de la información contable es percibida predominantemente en un nivel bajo por los estudiantes próximos a egresar de la carrera de Contabilidad, así como en los entornos laborales y centros de prácticas donde desarrollan actividades vinculadas al ámbito contable. Esta situación refleja limitaciones en la aplicación práctica y en el dominio técnico de los estándares internacionales de información financiera dentro de las pequeñas y medianas empresas, lo que puede afectar la calidad y confiabilidad de los estados financieros elaborados.

Asimismo, se determinó la existencia de una relación significativa entre la aplicación de las NIIF para PYMES y la utilidad de la información contable, confirmando que una adecuada implementación de las normas internacionales contribuye al fortalecimiento de la transparencia, relevancia y confiabilidad de la información financiera para la toma de decisiones empresariales. En ese sentido, los hallazgos respaldan la importancia de las NIIF como herramienta orientada a mejorar la gestión financiera y la sostenibilidad económica de las organizaciones.

Por otro lado, los resultados muestran que el 37 % de los participantes percibe una influencia baja de las NIIF en la utilidad de la información contable, mientras que el 30,7 % considera que esta influencia es media y el 32 % la percibe como alta. Esta distribución evidencia la existencia de brechas en el nivel de conocimientos y aplicación de las normas contables internacionales, situación que demanda mayores esfuerzos de capacitación y actualización profesional en el ámbito de las PYMES.

En consecuencia, el estudio resalta la necesidad de fortalecer las competencias técnicas de los futuros profesionales contables mediante procesos permanentes de actualización en estándares internacionales, considerando que las NIIF constituyen actualmente una exigencia del entorno empresarial y regulatorio tanto a nivel nacional como internacional. Del mismo modo, se evidencia la importancia de que las universidades peruanas revisen y actualicen sus planes curriculares, incorporando una formación más especializada y práctica en NIIF para PYMES, con el propósito de responder a las demandas del mercado empresarial y contribuir a la formación de profesionales capaces de generar información financiera útil, razonable y orientada a una adecuada toma de decisiones.

Referencias

Arrocha, O. (2023). NIIF globales vs NIIF PYMES y su implicaciones contables en las empresas en Panamá. *Revista FAECO Sapiens*, *6*(2), 19–32. https://doi.org/10.48204/j.faeco.v6n2.a4006

Barbei, A. (2017). *Utilidad de la información contable: mejoras a partir de la fundamentación teórica de la medición y la emisión de información*. Universidad de Buenos Aires.

Carvajal, C. (2022). Importancia de la contabilidad en las pequeñas y medianas empresas. *Polo Del Conocimiento*, *7*(12), 1346–1357. https://doi.org/10.23857/pc.v7i12.6166

Cervantes, L. (2024). Capacitación y gestión financiera de la micro y pequeña empresa. *Revista Arbitrada Interdisciplinaria Koinonía*, *9*(17), 188–202. https://doi.org/10.35381/r.k.v9i17.3171

Deegan Craig. (2014). *Financial Accounting Theory. McGraw-Hill Education* (McGraw-Hill Education (ed.)).

Encalad, V., Encarnación, O., Ruíz, S., ., & . (2018). Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. *RIIIT. Revista Internacional de Investigación e Innovación Tecnológica*, *6*(35), 0–0.

http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-97532018000500001&lng=es&nrm=iso&tlng=es

Gordillo, J., & Solis, J. (2024). Adopción de las NIIF en empresas emergentes: desafíos y estrategias de implementación. *Revista Metropolitana de Ciencias Aplicadas*, *7*(S2), 99–107. https://doi.org/10.62452/VBY7GX89

Guerrero, n., Sanchez, D., Sanchez, L., & Guevara, R. (2024). Análisis comparativo de los desafíos en la implementación de las NIIF en diferentes economías emergentes. *Código Científico Revista de Investigación*, *5*(E4), 93–113. http://revistacodigocientifico.itslosandes.net/index.php/1/article/view/484/1010

Mercado, K., Medina, A., & Sotomayor, G. (2019). Las NIIF son la globalización en términos contables. *Liderazgo Estratégico*, *9*(1), 223–232. https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/view/3816

Monar, C., Cevallos, J., & Valle, S. (2022). Normas internacionales de contabilidad e información financiera y la rentabilidad en las Pymes. MIPRO Manta. *Reicomunicar*, *5*(9), 2–18. https://reicomunicar.org/index.php/reicomunicar/article/view/72/140

Montejo, M., García, R., Ruz, Y., Torres, M., & Delgado, G. (2020). *UTILIDAD DE LAS NIIF PARA PYMES*.

Nobes, C., & Parker, R. H. (2020). *Comparative International Accounting* (Pearson UK (ed.)).

Pérez, E., Dominguez, L., & Niño, G. (2019). Hablando el mismo idioma y entendiendo el arte de lo simple: importancia de las NIIF en las organizaciones. *Liderazgo Estratégico*, *9*(1), 177–185. https://revistas.unisimon.edu.co/index.php/liderazgo/article/view/3812/4296

Zeff, S. (2012). The Evolution of the IASC into the IASB, and the Challenges it Faces. *THE ACCOUNTING REVIEW American Accounting Association*, *87*(3). https://doi.org/10.2308/accr-10246