



# CONTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS BASADA EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF-PYMES) EN EL PERÚ

CARLOS ENRIQUE GARCÍA SOTO

CESAR JESÚS PEÑA OXOLON

VILMA GLADYS ROMERO ARANDA

JORGE HUGO SOLANO LUNA

NIL EDINSON MENDOZA VIRHUEZ

6216c García Soto, Carlos Enrique

Contabilidad de las micro y pequeñas empresas basada en las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF-PYMES) en el Perú / Carlos Enrique García Soto, Cesar Jesús Peña Oxolon, Vilma Gladys Romero Aranda, Jorge Hugo Solano Luna, Nil Edinson Mendoza Virhuez. -- Bauru, Brasil : Gradus Editora, 2026. 73 p. : il. ; 24 cm.

ISBN: 978-65-6192-003-2

1. Contabilidad - Perú. 2. Pequeñas y medianas empresas - Contabilidad - Perú. 3. Estados financieros - Normas internacionales. I. Peña Oxolon, Cesar Jesús, coaut. II. Romero Aranda, Vilma Gladys, coaut. III. Solano Luna, Jorge Hugo, coaut. IV. Mendoza Virhuez, Nil Edinson, coaut. V. Título.

CDU: 657:347.7(85)

## CONTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS BASADA EN LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES (NIIF-PYMES) EN EL PERÚ

**CARLOS ENRIQUE GARCÍA SOTO**

Universidad Nacional de Barranca

<https://orcid.org/0000-0002-0826-2449>

**CESAR JESÚS PEÑA OXOLON**

Universidad Nacional de Barranca

<https://orcid.org/0000-0003-2715-8548>

**VILMA GLADYS ROMERO ARANDA**

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0000-0002-1267-768X>

**JORGE HUGO SOLANO LUNA**

Universidad Nacional José Faustino Sánchez Carrión

<https://orcid.org/0000-0002-7711-4183>

**NIL EDINSON MENDOZA VIRHUEZ**

Universidad Nacional de Barranca

<https://orcid.org/0000-0003-1690-4891>

## CONTENIDO

ÍNDICE DE TABLAS .....	6
ÍNDICE DE FIGURAS.....	7
RESUMEN .....	8
ABSTRACT .....	9
INTRODUCCIÓN .....	10
CAPÍTULO I.....	13
CONTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.....	13
1.1. Fundamentos de la contabilidad en las micro y pequeñas empresas .....	14
1.2. Características económicas y empresariales de las micro y pequeñas empresas (enfoque científico y normativo peruano) .....	13
1.2.1. Marco normativo peruano de las MYPE .....	17
1.2.2. Implicancias del marco normativo en la contabilidad de las MYPE .....	18
1.2.3. Implicancias del marco normativo en la contabilidad de las MYPE .....	18
1.2.4. Relación entre características estructurales y calidad contable .....	19
1.3. Componentes de la contabilidad en las MYPE .....	20
1.3.1. Registro de operaciones .....	20
1.3.2. Control financiero .....	21
1.3.3. Cumplimiento normativo.....	21
1.3.4. Información para la toma de decisiones.....	22
1.3.5. Integración de los comprobantes .....	23
1.4. Proceso contable en las MYPE.....	23
1.4.1. Fases del proceso contable .....	24
1.4.2. Importancia del proceso contable en las MYPE .....	26
1.4.3. Limitaciones del proceso contable en las MYPE .....	27
1.5. Problemas estructurales de la contabilidad en las MYPE.....	177
1.5.1. Informalidad contable .....	28
1.5.2. Falta de capacitación contable.....	28
1.5.3. Limitaciones en la adopción de sistema contable .....	28

1.5.4. Enfoque tributario de la contabilidad .....	29
1.5.5. Debilidad en el control interno .....	29
1.5.6. Implicancias de los problemas estructurales .....	30
CAPÍTULO II .....	31
EL SISTEMA CONTABLE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL PERU .....	31
2.1. Marco normativo del sistema contable en el Peru .....	31
2.2. Contabilidad financiera y contabilidad tributaria en las MYPE.....	35
2.2.1. Contabilidad Financiera en las MYPE.....	36
2.2.2. Contabilidad Tributaria en las MYPE.....	37
2.2.3. Diferencia entre contabilidad Financiera y Tributaria.....	39
2.2.4. Relacion entre contabilidad Finaicera y Tributaria en las MYPE .....	39
2.2.5. Desafios actuales en la convergencia Financiera y Tributaria.....	40
2.3. Flujo operacional de la contabilidad en las MYPE .....	41
2.3.1. Identificacion de las operaciones economicas.....	41
2.3.2. Documentacion sustentatoria.....	42
2.3.3. Registro contable.....	43
2.3.4. Clasificacion y procesamiento de la informacion.....	44
2.3.5. Elaboracion de Estados Financieros.....	44
2.3.6. Digitalizacion del flujo operacional contable.....	45
2.3.7. Limitaciones del flujo operacional contable en las MYPE.....	45
2.4. Nociones generales de un sistema contable empresarial.....	46
2.4.1. Conceptos del Sistema contable empresarial.....	47
2.4.2. Objetivos del Sistema contable empresarial.....	48
2.4.3. Componentes del Sistema contable empresarial.....	48
2.4.4. Sistema contable manual y sistema contable computarizada .....	50
2.4.5. Importancia estrategica del Sistema contable en las MYPE .....	51
2.4.6. Limitaciones de los sistemas contables en las MYPE.....	52
2.5. Aplicativos informáticos utilizados en la contabilidad de las MYPE.....	52
2.5.1. Facturacion electronica.....	54

2.5.2. Software contable.....	56
2.5.3. Sistema de gestion empresarial.....	57
CAPÍTULO III.....	60
MARCO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES.....	60
3.1. Marco Conceptual para la Información Financiera .....	61
3.1.1. Objetivos de la informacion financiera.....	61
3.1.2. Caracteristicas cualitativas de la informacion financiera .....	61
3.1.3. Hipotesis fundamentales del marco conceptual.....	62
3.2. NIIF-PYMES.....	63
3.2.1. Alcance de las NIIF para las PYME .....	66
3.2.2. Objetivos de las NIIF para las PYME.....	66
3.3. Principios contables aplicables a las MYPE.....	67
3.3.1. Principio del devengo .....	68
3.3.2. Principio de la empresa en marcha.....	68
3.3.3. Principio de prudencia.....	68
3.4. Estados Financieros bajo normas internacionales .....	69
3.4.1. Estado de situacion financiera.....	69
3.4.2. Estado de resultados .....	69
3.4.3. Estado de Flujo de efectivo .....	70
3.4.4. Estado de cambios en el Patrimonio neto.....	70
3.4.5. Notas a los Estado Financieros.....	70
CAPÍTULO IV.....	70
LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF) EN EL PROCESO DE CONTABILIDAD DE MYPE.....	701
4.1. Introduccion .....	71
4.2. Materiales y Metodos .....	74
4.3. Resultados .....	79
4.3. Discusion.....	<b>Erro! Indicador não definido.</b> 6

4.4. Conclusiones.....	<b>Erro! Indicador não definido.</b>
CAPÍTULO V .....	92
CONTABILIDAD DE LAS MYPE Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA: REFLEXIONES FINALES .....	92
5.1. Importancia de la informacion financiera en las MYPE.....	92
5.2. Avances y desafios en la adopcion de las normas internacionales .....	94
5.3. Impacto en la transparencia y competitividad empresarial.....	95
5.4. Propuesta de mejora en la contabilidad de las MYPE.....	96
REFERENCIAS .....	98

## RESUMEN

Las micro y pequeñas empresas (MYPE) constituyen uno de los principales motores de crecimiento económico y generación de empleo en el Perú y en América Latina; sin embargo, enfrentan importantes limitaciones relacionadas con informalidad empresarial, debilidad financiera, limitada capacidad tecnológica y escasa profesionalización contable. En este contexto, la contabilidad adquiere un rol estratégico como sistema de información orientado no solo al cumplimiento tributario, sino también a la generación de información financiera útil para la toma de decisiones empresariales. Bajo esta perspectiva, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF – PYMES) representan un marco técnico orientado a mejorar la transparencia, comparabilidad y calidad de los estados financieros elaborados por pequeñas empresas. Este libro se ha concebido con el objetivo de estudiar la contabilidad de las MYPE de acuerdo con las NIIF en el contexto peruano, teniendo en cuenta los aspectos conceptuales, normativos, operacionales y científicos que giran en torno a la implementación de las normativas internacionales para las MYPE. En vista de lo anterior, se realizó una investigación documental y revisión sistemática sobre literatura científica basada en el método PRISMA 2020, donde se utilizaron los artículos indexados principalmente en Scopus en el periodo 2020-2025. Se examinaron investigaciones relacionadas con la adopción de las IFRS, calidad de la información financiera, sistemas contables en formato digital y rendimiento empresarial en pequeñas empresas. Los resultados obtenidos muestran que la implementación de las normas y estándares internacionales de información financiera incrementa significativamente la calidad de la información financiera, potencia la transparencia de la empresa y ayuda a la sostenibilidad organizacional, así como se identificó que la contabilidad digital y los sistemas de información financiera constituyen herramientas estratégicas para la modernización de la gestión empresarial en las MYPE. No obstante, persisten importantes desafíos relacionados con capacitación técnica, informalidad, costos de implementación y predominancia tributaria de la contabilidad. Finalmente, se concluye que la adopción de estándares internacionales en las micro y pequeñas empresas requiere procesos integrales de capacitación, fortalecimiento tecnológico y modernización contable que permitan mejorar la competitividad empresarial y la sostenibilidad financiera en entornos económicos globalizados.

**Palabras clave:** micro y pequeñas empresas, contabilidad financiera, Normas Internacionales de Información Financiera, NIIF para las PYMES, información financiera, sistemas contables, transparencia financiera.

## ABSTRACT

Micro and small enterprises (MSEs) are one of the main drivers of economic growth and job creation in Peru and Latin America; however, they face significant limitations related to business informality, financial weakness, limited technological capacity, and a lack of accounting professionalization. In this context, accounting acquires a strategic role as an information system oriented not only toward tax compliance but also toward generating useful financial information for business decision-making. From this perspective, the International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) represent a technical framework aimed at improving the transparency, comparability, and quality of financial statements prepared by small businesses. This book has been conceived with the objective of studying MSE accounting

in accordance with IFRS in the Peruvian context, taking into account the conceptual, regulatory, operational, and scientific aspects surrounding the implementation of international standards for MSEs. In light of the above, a documentary investigation and systematic review of scientific literature was conducted using the PRISMA 2020 methodology. Articles indexed primarily in Scopus between 2020 and 2025 were used. Research related to IFRS adoption, financial information quality, digital accounting systems, and business performance in small businesses was examined. The results show that the implementation of international financial reporting standards significantly increases the quality of financial information, enhances company transparency, and contributes to organizational sustainability. Digital accounting and financial information systems were also identified as strategic tools for modernizing business management in micro and small enterprises (MSEs). However, significant challenges remain related to technical training, informality, implementation costs, and the tax-related dominance of accounting. Finally, it is concluded that the adoption of international standards in micro and small enterprises requires comprehensive processes of training, technological strengthening, and accounting modernization to improve business competitiveness and financial sustainability in globalized economic environments.

**Keywords:** micro and small enterprises, financial accounting, International Financial Reporting Standards, IFRS for SMEs, financial information, accounting systems, financial transparency.

## INTRODUCCIÓN

La contabilidad constituye uno de los principales sistemas de información para la gestión empresarial, debido a que permite identificar, registrar, procesar y comunicar los hechos económicos de una organización con la finalidad de apoyar la toma de decisiones financieras y estratégicas. En las micro y pequeñas empresas (MYPE), esta función adquiere una relevancia significativa, debido a que dichas organizaciones operan en entornos caracterizados por limitaciones estructurales, restricciones financieras, informalidad empresarial y baja capacidad tecnológica. Es en este contexto que la calidad de la información financiera se convierte en un pilar importante en el desarrollo de la sostenibilidad de las empresas, la competitividad y la obtención de financiación.

A nivel internacional, han sido diferentes cuerpos normalizadores los que han impulsado la armonización contable para mejorar la transparencia y la comparación de los estados financieros mediante la utilización de estándares internacionales; como es el caso de las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Empresas (NIIF para las PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board, las cuales constituyen un marco técnico facilitador de entidades sin obligación pública de rendir cuentas que permite la elaboración de información financiera generando criterios de reconocimiento, valoración y exposición comparables internacionalmente.

La evidencia publicada en la literatura científica reciente nos indica que la adopción de estándares internacionales en pequeñas empresas genera beneficios relacionados con calidad de la información financiera, acceso al financiamiento, transparencia de la empresa y fortalecimiento de la forma de gestionar la

organización. Pero también hay importantes limitaciones que están asociadas con la formación técnica, la complejidad de la normativa, baja fuerza tecnológica y la tendencia fiscal de la contabilidad, especialmente en las economías emergentes y los países de Europa Latinas.

En el caso del Perú, las micro y pequeñas empresas son representativas en el tejido empresarial del mismo y también cumplen con un rol importante en la creación del empleo y en la dinamización económica. Pero muchas MYPE desarrollan su contabilidad en un enfoque tributario, que está solamente orientado al cumplimiento fiscal y no a la creación de la información financiera de forma estratégica. Esta situación limita la utilidad de la contabilidad como herramienta de gestión y dificulta la implementación efectiva de estándares internacionales de información financiera.

Frente a esta problemática, el presente libro tiene como propósito analizar la contabilidad de las micro y pequeñas empresas basada en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades en el contexto peruano. Para ello, se desarrolla una revisión conceptual, normativa y científica sobre los sistemas contables empresariales, el marco regulatorio aplicable a las MYPE, los procesos contables, la digitalización financiera y la implementación de estándares internacionales en pequeñas empresas.

El libro se encuentra estructurado en cinco capítulos que abordan de manera integral los principales aspectos relacionados con la contabilidad de las MYPE y las Normas Internacionales de Información Financiera:

- El primer capítulo desarrolla los fundamentos de la contabilidad en las micro y pequeñas empresas, analizando sus componentes, características estructurales, proceso contable y principales limitaciones en el contexto empresarial contemporáneo. Asimismo, se examinan las características económicas y normativas de las MYPE en el Perú, considerando el marco regulatorio vigente y su impacto sobre la calidad de la información financiera.
- El segundo capítulo aborda el sistema contable de las micro y pequeñas empresas en el Perú, incluyendo el análisis del marco normativo contable, la relación entre contabilidad financiera y tributaria, el flujo operacional de la contabilidad y las nociones generales de los sistemas contables empresariales. De igual manera, se examinan los aplicativos informáticos utilizados en la gestión contable de las MYPE, especialmente facturación electrónica, software contable y sistemas de gestión empresarial.
- El tercer capítulo desarrolla el marco de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, analizando el marco conceptual para la información financiera, las principales secciones de las NIIF para las PYMES y los estados financieros elaborados bajo estándares internacionales. De la misma forma, se consideran los fundamentos contables que orientan a las MYPE y las consecuencias de la convergencia internacional de la contabilidad en empresas pequeñas.
- cuarto capítulo muestra una revisión sistemática de literatura científica desde el método PRISMA 2020 enfocada en el estudio de las Normas Internacionales de Información Financiera en el desarrollo del proceso contable de las MYPE en la que se consideran los apartados de introducción,

materiales y métodos, resultados, discusión y conclusiones, con artículos científicos indexados fundamentalmente en Scopus en el periodo 2020-2025.

- Por último, el quinto capítulo contiene reflexiones finales sobre las MYPE, la contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera. En tal sentido, esta parte también revisa la importancia de la información financiera, los avances y las dificultades que surgen al momento de adoptar las normas internacionales, el efecto de éstas sobre la transparencia y la competitividad, así como propuestas de mejora para el fortalecimiento de la contabilidad de la micro y pequeña empresa. El presente libro académico está dirigido no solo a estudiantes universitarios, sino también a investigadores, contadores, empresarios y a aquellas personas que quieren adentrarse en la investigación de la contabilidad financiera y la aplicación de normas internacionales en las pequeñas empresas. Igualmente, constituye una aportación a la academia porque va orientada a reforzar el conocimiento técnico y normativo de las Normas Internacionales de Información Financiera para las micro y pequeñas empresas en el ámbito peruano y latinoamericano.

## CAPÍTULO I

### CONTABILIDAD EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

La contabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPE) representa un sistema de información básico para un entorno económico de restricciones estructurales, con altos niveles de informalidad y escasa profesionalización en la gestión empresarial. Estas unidades de producción son una parte importante del tejido productivo de las economías emergentes y tienen un papel importante en el empleo y en la economía; no obstante, presentan debilidades en sus sistemas de información financiera que afectan sus resultados y su sostenibilidad (Beck et al., 2015).

Desde el ámbito de la literatura académica se ha demostrado que las MYPEs tienen problemas para acceder a financiación formal, máxime por asimetría de la información y por la baja calidad de su información contable. Beck et al. (2015) mantienen que la disponibilidad de información financiera fidedigna es un determinante en el cálculo del riesgo crediticio, el que permite entender las limitaciones a las que se enfrentan las MYPEs para acceder al crédito.

Dentro de este contexto, varios autores han evidenciado que la contabilidad en las MYPEs se produce en términos de un enfoque de cumplimiento de obligaciones externas, tales como las fiscales; es decir, estas no se utilizan como herramientas de gestión de la empresa. Sian y Roberts (2009) evidencian que en muchas pequeñas empresas, la información contable se produce fundamentalmente con el propósito de cumplir con los requerimientos normativos, estableciendo una desconexión frente a la toma de decisiones dentro de la empresa.

La información financiera de las MYPE, también lo corrobora la evidencia empírica, se ve condicionada por factores tales como, la falta de preparación técnica, la falta de sistemas contables, los registros incompletos o por el hecho de que estos son de carácter informal. Maseko y Manyani (2011) destacan que la falta de informes contables válidos limita a las empresas en la medida de su desempeño y en la planificación de su actividad económica.

Así mismo, la utilización de sistemas de información contable ha sido identificada como un determinante del rendimiento empresarial. Grande, Estébanez y Colomina (2011) evidencian que la utilización de sistemas contables contribuye a la mejora de la información financiera y al control y a la toma de decisiones en las pequeñas empresas.

En la actualidad, en un contexto de digitalización creciente de los procesos empresariales y globalización de los mercados, la contabilidad se ha transformado en un ámbito más amplio donde se deja de lado el típico enfoque histórico de las operaciones, y se empieza a analizar la información financiera a través de toma de decisiones.

En este sentido, la adopción de estándares internacionales de información financiera ha sido identificada como un mecanismo para mejorar la transparencia y comparabilidad de los estados financieros. Chen et al.

(2015) evidencian que la adopción de normas contables internacionales mejora la calidad de la información financiera, lo que incrementa la confianza de los inversionistas y facilita el acceso al financiamiento.

En consecuencia, la contabilidad en las MYPE debe ser comprendida no solo como un sistema de registro, sino como un instrumento fundamental para la gestión empresarial, capaz de contribuir a la reducción de la asimetría de información, al fortalecimiento del control interno y a la mejora de la toma de decisiones.

### **1.1. Fundamentos de la contabilidad en las micro y pequeñas empresas**

La contabilidad constituye un sistema estructurado de información cuyo propósito es identificar, medir, registrar y comunicar los hechos económicos de una entidad, con la finalidad de facilitar la toma de decisiones por parte de los distintos usuarios. En las micro y pequeñas empresas (MYPE), esta función tiene una importancia particular, debido a las limitaciones estructurales que presentan en todo lo que respecta a la formalización y a la gestión empresarial.

Desde un enfoque teórico, se infiere que la contabilidad se encuentra orientada a la producción de información útil para poder establecer una serie de decisiones económicas. Barth, Landsman y Lang (2008) defienden la idea de que la calidad de la información contable está asociada con la eficiencia en la asignación de recursos, ya que la facilita, en cuanto permite alcanzar menores grados de asimetría de la información aportada por los agentes económicos. De tal manera que la contabilidad no solo tiene una función de registro, sino también un rol informativo y estratégico en la organización.

En el contexto de las MYPES, la aplicación de estos fundamentos presenta limitaciones importantes. La evidencia empírica señala que muchas pequeñas empresas no desarrollan sistemas contables adecuados, lo que afecta la calidad de la información financiera en ellas. Maseko y Manyani (2011) han documentado que la falta de registros contables completos afecta la capacidad de las empresas para evaluar su desempeño y planificar sus actividades económicas.

Por otra parte, la contabilidad en las MYPES también debe entenderse desde una perspectiva multidimensional que interfiera funciones informativas, de control y de apoyo en el proceso de gestión. Desde la dimensión informativa, la contabilidad permite conocer la situación financiera y estudiar los resultados económicos; desde la dimensión de control, facilita la supervisión de los recursos; y desde la dimensión estratégica, ayuda a la toma de decisiones de tipo empresarial.

En esta línea, Grande, Estébanez y Colomina (2011) demuestran que la adopción de los sistemas de información contable por parte de las pequeñas empresas repercute positivamente en el desempeño organizacional, mejorando tanto la eficiencia operativa como la calidad de la información financiera. Con ello, queda afirmado que la contabilidad no es sólo una herramienta técnica, sino, también, un elemento esencial en la gestión empresarial.

Por otra parte, la aceptación de la normativa internacional contable se ha considerado un elemento a destacar en la mejora de la calidad de la información financiera. Chen, Tang, Jiang y Lin (2015) hacen referencia a ello al indicar que la aplicación de normas internacionales hace aumentar la transparencia y la capacidad de comparación de los estados financieros, lo cual se vuelve piedra angular para acceder a recursos económicos.

Por tanto, los fundamentos de la contabilidad de las MYPE tienen que estar orientados hacia la generación de una información confiable, relevante y a tiempo que permita mejorar la toma de decisiones y solidificar la sostenibilidad de las empresas.

**Tabla 1**

*Dimensiones de los fundamentos de la contabilidad en las MYPE*

<b>Dimensión</b>	<b>Función principal</b>	<b>Evidencia científica</b>
<b>Informativa</b>	Generar información financiera útil	Barth et al. (2008)
<b>Control</b>	Supervisar recursos y operaciones	Grande et al. (2011)
<b>Estratégica</b>	Apoyar la toma de decisiones	Chen et al. (2015)

*Nota.* Adaptado de Barth et al. (2008), Grande et al. (2011) y Chen et al. (2015).

## **1.2. Características económicas y empresariales de las micro y pequeñas empresas (enfoque científico y normativo peruano)**

El segmento de microempresas y pequeñas empresas (MYPE) es el que caracteriza la estructura del tejido empresarial de las economías emergentes. Este tipo de empresa es el protagonista de la generación de empleo y también de la generación del desarrollo económico. Las MYPE tienen particularidades estructurales que configuran su desempeño económico y la calidad de la información contable que emana de ellas.

Desde la visión de la literatura, se han consensado las características de este tipo de empresa, las cuales operan en un entorno con restricciones que afectan su acceso a los recursos productivos y también el financiamiento.

Así, si uno lee a Beck, Demirgüç-Kunt y Levine, esto es así, ya que las MYPE son las empresas que tienen los mayores problemas en el acceso al crédito formal, por problemas de asimetría de información, los cuales se ven agravados por la falta de información financiera.

En términos organizacionales, estas empresas suelen presentar estructuras simples y centralizadas, donde el propietario asume múltiples funciones. Esta característica, si bien permite reducir costos operativos, limita la implementación de mecanismos de control interno y la formalización de procesos contables. Sian y Roberts (2009) señalan que, en este tipo de empresas, la contabilidad suele orientarse al cumplimiento de obligaciones externas, particularmente fiscales, lo que reduce su utilidad como herramienta de gestión.

<sup>4</sup>Desde el punto de vista financiero, las MYPE presentan debilidades en la planificación y control de sus recursos. La ausencia de estados financieros estructurados limita la capacidad de análisis y toma de decisiones. En este contexto, la contabilidad se convierte en un elemento fundamental para reducir la asimetría de información y mejorar la transparencia financiera (Chen et al., 2015).

### **1.2.1 Marco normativo peruano de las MYPE (actualizado al 2026)**

En el Perú, las micro y pequeñas empresas se encuentran reguladas por un conjunto de normas que buscan promover su formalización, desarrollo y competitividad. Entre las principales disposiciones destacan:

- La Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley N.º 28015)
- El Texto Único Ordenado aprobado por D.S. N.º 013-2013-PRODUCE
- La reciente Ley N.º 32353, que establece un nuevo marco integral para la formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE

Esta última norma reconoce a las MYPE como actores clave del crecimiento económico y establece mecanismos para mejorar su acceso al financiamiento, capacitación y mercados, así como la simplificación de procesos de formalización.

Desde el punto de vista técnico, la clasificación de las MYPE en el Perú se basa principalmente en el nivel de ventas anuales y, en menor medida, en el número de trabajadores. De acuerdo con la normativa vigente:

- Microempresa: hasta 150 UIT de ventas anuales
- Pequeña empresa: hasta 1700 UIT de ventas anuales

Esta clasificación tiene implicancias directas en el régimen laboral, tributario y contable aplicable a las empresas. Tal como denota en la Tabla 2.

**Tabla 2**

*Clasificación de las MYPE en el Perú según normativa vigente*

Tipo de empresa	Ventas anuales	Número de trabajadores	Implicancia contable
<b>Microempresa</b>	Hasta 150 UIT	Hasta 10 trabajadores	Contabilidad simplificada
<b>Pequeña empresa</b>	Hasta 1700 UIT	Hasta 100 trabajadores	Mayor exigencia contable

*Nota.* Adaptado de la normativa peruana sobre MYPE (D.S. N.º 013-2013-PRODUCE) y SUNAT (2025)

### 1.2.2 Implicancias del marco normativo en la contabilidad de las MYPE

El marco normativo peruano no solo define la clasificación de las MYPE, sino que también establece incentivos para su formalización, incluyendo:

- Regímenes tributarios simplificados
- Beneficios laborales diferenciados
- Acceso a programas de financiamiento
- Capacitación empresarial

La **Ley N.º 32353** refuerza este enfoque al promover la competitividad y sostenibilidad de las MYPE mediante políticas orientadas a la formalización y al desarrollo empresarial.

Sin embargo, desde una perspectiva contable, estas facilidades pueden generar un efecto dual. Por un lado, incentivan la formalización; pero por otro, pueden reforzar un enfoque de cumplimiento mínimo, donde la contabilidad se limita al registro necesario para cumplir con obligaciones legales.

### 1.2.3 Implicancias del marco normativo en la contabilidad de las MYPE

El marco normativo peruano no solo define la clasificación de las MYPE, sino que también establece incentivos para su formalización, incluyendo:

- Regímenes tributarios simplificados
- Beneficios laborales diferenciados
- Acceso a programas de financiamiento
- Capacitación empresarial

La **Ley N.º 32353** refuerza este enfoque al promover la competitividad y sostenibilidad de las MYPE mediante políticas orientadas a la formalización y al desarrollo empresarial.

Sin embargo, desde una perspectiva contable, estas facilidades pueden generar un efecto dual. Por un lado, incentivan la formalización; pero por otro, pueden reforzar un enfoque de cumplimiento mínimo, donde la contabilidad se limita al registro necesario para cumplir con obligaciones legales.

### 1.2.4 Relación entre características estructurales y calidad contable

Las características económicas, organizacionales y normativas de las MYPE influyen directamente en la calidad de su información contable. En particular:

- La **informalidad** reduce la confiabilidad de los registros
- La **centralización** limita el control interno
- La **restricción financiera** reduce la inversión en sistemas contables
- La **simplificación normativa** puede limitar la profundidad de la información

Maseko y Manyani (2011) evidencian que las empresas que no mantienen registros contables adecuados presentan mayores dificultades para evaluar su desempeño financiero.

**Tabla 3**

*Relación entre características de las MYPE y calidad contable*

<b>Característica</b>	<b>Efecto en la contabilidad</b>
<b>Informalidad</b>	Registros incompletos
<b>Centralización</b>	Débil control interno
<b>Restricción financiera</b>	Baja inversión en sistemas contables
<b>Simplificación normativa</b>	Información limitada

*Nota.* Adaptado de Maseko y Manyani (2011), Sian y Roberts (2009) y Beck et al. (2015).

Las micro y pequeñas empresas presentan características estructurales que condicionan significativamente la calidad de su información contable. La interacción entre factores económicos, organizacionales y normativos genera un entorno en el cual la contabilidad enfrenta limitaciones importantes para cumplir su función como herramienta de gestión.

No obstante, el marco normativo peruano actualizado al 2026, especialmente con la incorporación de la Ley N.º 32353, representa una oportunidad para fortalecer la formalización y mejorar la calidad de la información financiera. En este contexto, resulta fundamental promover la adopción de sistemas contables estructurados que permitan a las MYPE mejorar su competitividad y acceso al financiamiento.

### **1.3. Componentes de la contabilidad en las micro y pequeñas empresas**

La contabilidad de las micro y pequeñas empresas (MYPE) contiene un grupo de componentes interrelacionados que permiten la transformación de las transacciones económicas en información financiera apta para la toma de decisiones. Estos componentes son la base operativa del sistema contable y determinan la calidad, confiabilidad y oportunidad de la información obtenida.

Desde la perspectiva de la literatura reciente, los sistemas contables en las pequeñas empresas han sido objeto de análisis en términos de los sistemas de información contable (Accounting Information Systems – AIS), los cuales consideran los procesos, la tecnología, y los recursos humanos para la obtención de la información financiera (Zohry, 2024). Dentro de esta línea, la contabilidad como componente no ha de ser entendida de forma aislada, sino como el sistema integrado que incidirá directamente en el desempeño organizacional.

Diferentes estudios recientes han apuntado que, la adecuada realización de estos componentes mejorará la calidad de la información financiera y, por ende, de la rentabilidad empresarial; por ejemplo, Kareem, et al., (2024) explican que los sistemas de información contable ayudaron a mediar entre la estrategia empresarial y la organización mejorando, especialmente en pequeñas empresas.

#### **1.3.1. Registro de operaciones**

El registro de operaciones es el pilar de la contabilidad dado que permite registrar sistemáticamente toda operación económica fruto de la empresa, que va implicando la identificación, clasificación y el registro en forma cronológica de las operaciones acompañadas del rigor de la trazabilidad de la información.

Esta fase en las MYPE suele tener debilidades debido a la ausencia de sistemas formales de registro habitual a pesar de que hay investigaciones recientes que demuestran que si se adoptan los sistemas de información contable, la realidad del perfil de las MYPE mejora con preferencia y precisión en los registros a la hora de reducir los errores; esta última fórmula facilita la obtención de reportes financieros (Onaolapo et al., 2024).

Del mismo modo, la digitalización contable corresponde también a la automatización de ese procedimiento, un camino que favorece la consecuencia en la operativa y el ahorro de los costos administrativos (Mediaty et al., 2025).

#### **1.3.2. Control Financiero**

El control financiero consiste en la dirección y supervisión de la utilización de los recursos económicos de la empresa, como por ejemplo; efectivo, inventarios, cuentas por cobrar u obligaciones. El control

financiero juega un rol fundamental en la garantía del uso eficiente de los recursos y en la prevención de desviaciones financieras.

En el caso de las MYPEs, el control financiero tiene un impacto negativo debido a la falta de procedimientos formales, sin embargo; investigaciones recientes indican que la implementación de un sistema de información contable mejora de forma notable el control interno y la eficiencia operativa (Monteiro et al., 2024)

Por su parte, el apoyo de los sistemas contables en la nube permite mejorar la forma de controlar los diferentes mecanismos de control, así como el monitoreo en tiempo real de una serie de operaciones de las empresas (Vo Van, 2024).

### **1.3.3. Cumplimiento normativo**

El cumplimiento de la regulación es una parte fundamental de la contabilidad, ya que asegura que la compañía esté adecuadamente establecida con respecto de la ley y la normativa vigente. En el ámbito de las MYPE este componente tiene una fuerte influencia de la normativa tributaria y contable.

Sin embargo, la literatura pone de manifiesto que en muchas pequeñas empresas la contabilidad se limita a cumplir con la obligación tributaria, lo que reduce la utilidad de este tipo de información como herramienta de gestión (Sian & Roberts, 2009), ya que en gran medida limita la implementación de sistemas contables integrales.

Estudios recientes sugieren que la integración de los sistemas contables con plataformas digitales facilita el cumplimiento normativo y mejora la transparencia de la información financiera (Tan et al., 2024)

### **1.3.4. Información para la toma de decisiones**

La generación de información para la toma de decisiones constituye la finalidad principal de la contabilidad. Este componente implica la transformación de los datos contables en información útil para la planificación, control y evaluación del desempeño empresarial.

Los estudios más recientes muestran que la calidad de la información financiera es proporcional a la eficiencia de los sistemas de información contable. Zohry (2024) comprueba que la calidad de la información y los sistemas contables competentes permiten un mejor rendimiento organizacional, mientras que los estudios empíricos muestran que las organizaciones que operan con sistemas contables estructurados logran mayores niveles de eficiencia operativa y de la toma de decisiones (Ochieng, 2025).

En conclusión, se concretan los elementos de la contabilidad a través de la Tabla 5.

**Tabla 4**

*Componentes de la contabilidad en las MYPE y su impacto*

<b>Componente</b>	<b>Función principal</b>	<b>Impacto en la empresa</b>	<b>Evidencia científica</b>
<b>Registro de operaciones</b>	Documentar transacciones	Mejora precisión contable	Onalapo et al. (2024)
<b>Control financiero</b>	Supervisar recursos	Reduce riesgos financieros	Monteiro et al. (2024)

<b>Cumplimiento normativo</b>	Cumplir regulaciones	Mejora transparencia	Tan et al. (2024)
<b>Toma de decisiones</b>	Generar información útil	Incrementa eficiencia	Zohry (2024)

*Nota.* Adaptado de Zohry (2024), Monteiro et al. (2024), Onaolapo et al. (2024) y Tan et al. (2024).

### **1.3.5. Integración de los componentes contables**

Los componentes de la contabilidad no operan de manera aislada, sino que forman un sistema integrado. La literatura reciente destaca que la interacción entre estos componentes es fundamental para mejorar la calidad de la información financiera.

Kareem et al. (2024) evidencian que los sistemas de información contable actúan como un mecanismo integrador que conecta la estrategia empresarial con el desempeño organizacional.

Igualmente, estudios recientes indican que digitalizar los sistemas contables ayuda a la integración de los procesos de registros, control y análisis de la información financiera, incrementando la eficiencia operativa de las MYPE (Mediaty et al., 2025).

Por tanto, los componentes de la contabilidad en las MYPE constituyen características esenciales para la generación de información financiera de calidad; así la evidencia científica más actual muestra que una correcta puesta en práctica de ellos, especialmente a través de sistemas de información contable, ayudan a conseguir un considerable enfoque del desempeño empresarial.

Ahora bien, la puesta en práctica de estos componentes dependerá de ciertas características, como la atención profesional, el uso de tecnología, la formalización de los procesos contables. En esta línea, el fortalecimiento de los sistemas contables de las MYPE supone un reto esencial para elevar su competitividad y sostenibilidad.

## **1.4. Proceso contable en las Micro y pequeñas empresas**

El proceso contable representa el conjunto de las etapas técnicas mediante las cuales las transacciones económicas pueden llegar a ser identificadas, registradas, procesadas y transformadas en información financiera útil para la toma de decisiones. Este proceso es especialmente importante en el caso de las MYPE, dado que la calidad de la información contable se encuentra íntimamente relacionada con la correcta forma de llevar a cabo cada una de sus etapas.

Desde la teoría contable, el proceso contable se basa en el principio de la sistematicidad, el que se encuentra instaurado en la formulación de la metodología contable que sostiene que las operaciones económicas deben ser registradas de una forma ordenada y regular, a fin de que puedan ser confiables la información financiera. En opinión de Weygandt, Kimmel y Kieso (2020), el proceso contable permite transformar a los datos económicos en información ordenada mediante un conjunto lógico de actividades en el que se encuentran el registro, la clasificación y la presentación de los hechos económicos.

Con la aplicación de este proceso en las MYPE suelen presentarse limitaciones a causa de la informalidad y de la carencia de sistemas contables válidos. No obstante, estudios recientes, a raíz de la

información contable, sostienen que la ejecución de un sistema de información contable produce la mejora del proceso contable a causa de la reducción de errores y por lo tanto se facilitaría la producción de la información contable confiable (Zohry, 2024).

#### 1.4.1 Fases del proceso contable

El proceso contable se desarrolla a través de una serie de fases interrelacionadas, las cuales permiten transformar las transacciones económicas en estados financieros.

##### a. Identificación de las transacciones

La identificación de las transacciones es una fase del proceso contable que consiste en reconocer los hechos económicos que deben ser objeto de registro contable (por ejemplo, operaciones de ventas, de compras, de pagos, de cobros, de financiamientos y de adquisición de activos). Horn-gren et al. (2018) expresan que la identificación de las transacciones es una tarea esencial para garantizar la integridad de la información contable, puesto que cualquier omisión o error en esa fase perjudica el proceso contable posterior (Operativa de la información contable).

##### b. Registro contable

El registro es la anotación sistemática de las transacciones que se ha llevado a cabo, utilizando libros de contabilidad o sistemas digitales. La fase de registro se desarrolla de acuerdo con principios contables tales como el devengo y la partida doble.

En las micro y pequeñas empresas suele prevalecer esta fase con diversas debilidades en relación con la formalización, aunque las investigaciones actuales indican que la formalización digital de sistemas contables contribuye a mejorar la calidad del registro de transacciones y disminuir errores operativos (Onaolapo et al., 2024).

##### c. Clasificación y acumulación

La fase de clasificación y acumulación consiste en agrupar las transacciones registradas en cuentas contables. Se desarrolla el trabajo previo a su organización y análisis; cabe decir que esta fase es también la base de los reportes de la información contable y de los controles que se llevan a cabo de los recursos disponibles.

Grande et al. (2011) evidencian que la adecuada clasificación contable mejora la calidad de la información financiera y contribuye a la toma de decisiones.

##### a. Elaboración de estados financieros

Esta fase consiste en la preparación de informes financieros como el estado de situación financiera, el estado de resultados y el estado de flujos de efectivo.

Barth et al. (2008) sostienen que la calidad de los estados financieros depende directamente de la correcta ejecución de las fases anteriores del proceso contable.

##### b. Análisis e interpretación

Finalmente, la información financiera es analizada para evaluar el desempeño de la empresa y apoyar la toma de decisiones. Esta fase transforma los datos contables en información estratégica.

Chen et al. (2015) evidencian que la calidad de la información financiera mejora la toma de decisiones y reduce la asimetría de información en los mercados.

**FIGURA**

**1**

**FLUJO DEL PROCESO CONTABLE EN LAS MYPE**



*Nota.* Adaptado de Weygandt et al. (2020), Horngren et al. (2018) y Zohry (2024).

### 1.4.2 Importancia del proceso contable en las MYPE

El proceso contable permite a las MYPE:

- Generar información financiera confiable
- Mejorar el control de los recursos
- Evaluar el desempeño empresarial
- Facilitar el acceso al financiamiento

Estudios recientes evidencian que las empresas que implementan procesos contables estructurados presentan mejores niveles de desempeño y sostenibilidad (Kareem et al., 2024).

### 1.4.3 Limitaciones del proceso contable en las MYPE

A pesar de su importancia, el proceso contable en las MYPE enfrenta diversas limitaciones:

- Falta de capacitación técnica
- Uso de registros informales
- Ausencia de sistemas digitales
- Limitaciones financieras

Maseko y Manyani (2011) evidencian que estas limitaciones afectan la calidad de la información financiera y la toma de decisiones.

En resumen, el proceso contable constituye un elemento fundamental en la generación de información financiera de calidad en las MYPE. La adecuada implementación de sus fases permite mejorar la confiabilidad de la información y fortalecer la gestión empresarial.

Sin embargo, para una efectiva práctica deben existir sistemas contables estructurados, personal calificado y tecnologías digitales, por tal motivo, el fortalecimiento del proceso contable constituye uno de los principales retos para el mejorar la competitividad de las MYPES.

## 1.5. Problemas estructurales de la contabilidad en las MYPE

La contabilidad en las microempresas y las pequeñas empresas (MYPE), a pesar de ser altamente importante para la gestión empresarial, nos referimos a la pequeña empresa, la microempresa o la empresa familiar, tiene una serie de problemas estructurales que dificulta la producción de información financiera fiable y útil, y que no son sólo problemas técnicos sino que están de acuerdo con los problemas económicos, organizacionales e institucionales que caracterizan el entorno de las MYPE.

Desde la literatura académica, se ha identificado que las limitaciones en los sistemas contables de las MYPE están estrechamente relacionadas con la informalidad, la falta de capacitación y la debilidad en la implementación de sistemas de control interno. Maseko y Manyani (2011) evidencian que la ausencia de registros contables adecuados impide medir el desempeño financiero, afectando la planificación y la toma de decisiones.

### 1.5.1 Informalidad contable

Uno de los principales problemas estructurales en las MYPE es la informalidad contable, entendida como la ausencia o deficiencia en el registro sistemático de las operaciones económicas. Esta informalidad se manifiesta en:

- Registros incompletos o inexistentes
- Uso de información no documentada
- Mezcla de finanzas personales y empresariales

Sian y Roberts (2009) señalan que en pequeñas empresas la contabilidad suele limitarse al cumplimiento mínimo requerido por las autoridades fiscales, lo que genera información incompleta y poco útil para la gestión.

Desde una perspectiva económica, la informalidad incrementa la asimetría de información, lo que dificulta el acceso a financiamiento. Beck et al. (2015) sostienen que las empresas con menor transparencia financiera enfrentan mayores restricciones crediticias.

### 1.5.2 Falta de capacitación contable

La falta de conocimientos técnicos en contabilidad constituye otro problema estructural relevante. En muchas MYPE, el propietario carece de formación contable, lo que limita la correcta interpretación de la información financiera.

Grande et al. (2011) evidencian que la implementación de sistemas de información contable requiere capacidades técnicas que muchas pequeñas empresas no poseen, lo que afecta la calidad de la información generada.

Asimismo, estudios recientes indican que la capacitación en sistemas contables mejora significativamente el desempeño empresarial, al permitir una mejor comprensión de los estados financieros y su uso en la toma de decisiones (Zohry, 2024).

### 1.5.3 Limitaciones en la adopción de sistemas contables

Las MYPE enfrentan dificultades para implementar sistemas contables estructurados debido a restricciones económicas y tecnológicas. Estas limitaciones incluyen:

- Costos de implementación de software contable
- Falta de acceso a tecnologías digitales
- Resistencia al cambio organizacional

Kareem et al. (2024) evidencian que la adopción de sistemas de información contable en pequeñas empresas depende de factores como el tamaño de la empresa, la disponibilidad de recursos y la cultura organizacional.

No obstante, la literatura reciente también señala que la digitalización contable puede reducir costos operativos y mejorar la eficiencia del proceso contable (Zohry, 2024).

### 1.5.4 Enfoque tributario de la contabilidad

En el contexto de las MYPE, la contabilidad suele desarrollarse bajo un enfoque predominantemente tributario, orientado al cumplimiento de obligaciones fiscales. Este enfoque limita su función como herramienta de gestión empresarial.

Sian y Roberts (2009) evidencian que la contabilidad en pequeñas empresas se utiliza principalmente para satisfacer requerimientos externos, lo que genera una desconexión con la toma de decisiones internas.

Desde una perspectiva teórica, esta situación implica una reducción del valor informativo de la contabilidad, ya que los estados financieros no reflejan necesariamente la realidad económica de la empresa.

### 1.5.5 Debilidad en el control interno

La ausencia de sistemas de control interno constituye otro problema estructural en las MYPE. Esta debilidad se manifiesta en:

- Falta de segregación de funciones
- Ausencia de procedimientos formales
- Limitado monitoreo de operaciones

Grande et al. (2011) destacan que los sistemas de información contable contribuyen al fortalecimiento del control interno, lo que mejora la eficiencia operativa y reduce riesgos financieros.

**Tabla 5**

*Problemas estructurales de la contabilidad en las MYPE*

<b>Problema</b>	<b>Características</b>	<b>Impacto en la información contable</b>
<b>Informalidad</b>	Registros incompletos	Baja confiabilidad
<b>Falta de capacitación</b>	Limitado conocimiento técnico	Errores en registros
<b>Limitaciones tecnológicas</b>	Baja digitalización	Ineficiencia operativa
<b>Enfoque tributario</b>	Cumplimiento fiscal	Información poco útil
<b>Débil control interno</b>	Falta de procedimientos	Mayor riesgo financiero

*Nota.* Adaptado de Maseko y Manyani (2011), Sian y Roberts (2009), Grande et al. (2011) y Kareem et al. (2024).

### 1.5.6 Implicancias de los problemas estructurales

Los problemas estructurales de la contabilidad en las MYPE tienen implicancias significativas en la gestión empresarial. Entre las principales consecuencias se encuentran:

- Limitación en la toma de decisiones

- Dificultad para acceder a financiamiento
- Baja competitividad empresarial
- Incremento del riesgo financiero

Chen et al. (2015) evidencian que la calidad de la información contable es un factor determinante en la confianza de inversionistas y acreedores, lo que resalta la importancia de superar estas limitaciones.

Entonces, los problemas estructurales de la contabilidad en las MYPE responden a una combinación de factores económicos, organizacionales y técnicos que limitan la calidad de la información financiera. La informalidad, la falta de capacitación y la debilidad en los sistemas de control interno constituyen barreras significativas para el desarrollo de sistemas contables eficientes.

En este contexto, el fortalecimiento de la contabilidad en las MYPE requiere la implementación de sistemas de información contable, la capacitación técnica y la adopción progresiva de tecnologías digitales, con el fin de mejorar la transparencia y sostenibilidad empresarial.

## **CAPÍTULO II**

# **EL SISTEMA CONTABLE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL PERÚ**

### **2.1. Marco normativo del Sistema contable en el Perú**

El sistema contable peruano se organiza sobre una base normativa que articula estándares internacionales, disposiciones nacionales y exigencias tributarias. En el ámbito empresarial, esta estructura resulta especialmente importante para las micro y pequeñas empresas, debido a que su información financiera suele estar condicionada por obligaciones fiscales, limitaciones administrativas y menor capacidad técnica para aplicar normas complejas.

Desde la literatura científica, la adopción de estándares internacionales de información financiera se justifica porque mejora la comparabilidad, transparencia y calidad de los estados financieros. Barth et al. (2008) sostienen que las empresas que aplican normas internacionales presentan mayor calidad contable en términos de menor manipulación de resultados y mayor oportunidad de reconocimiento económico. En esa misma línea, Chen et al. (2015) evidencian que la adopción de normas internacionales puede mejorar la calidad de la información financiera, aunque sus efectos dependen del entorno institucional donde se aplican.

En el Perú, el marco contable oficial se encuentra bajo competencia del Consejo Normativo de Contabilidad, órgano que aprueba las normas contables aplicables al sector privado. Mediante la Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N.º 002-2024-EF/30, se aprobó el set completo de las Normas Internacionales de Información Financiera versión 2024, incluyendo el Marco Conceptual para la Información Financiera. Esta oficialización constituye la base técnica vigente para la preparación de información financiera de las entidades privadas que aplican Normas Internacionales de Información Financiera en el país (Consejo Normativo de Contabilidad, 2024a).

En el caso específico de las microempresas, el Consejo Normativo de Contabilidad aprobó la Norma Peruana de Información Financiera para las Microempresas, mediante la Resolución N.º 001-2024-EF/30.

La presente normativa dictamina el marco simplificado de contabilidad por acumulación o devengo para microempresas, precedida a la dirección de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar de transacciones y sucesos económicos que adquieran relevancia para los estados financieros de propósito general (Consejo Normativo de Contabilidad, 2024b). Este punto es el básico para el libro porque permite realizar una distinción de tres niveles normativos: primero, las Normas Internacionales de Información Financiera completas, segundo, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades y, tercero, la Norma Peruana de Información Financiera para las Microempresas que evita la aplicación indistinta de normas complejas a entidades de diferente capacidad operativa.

Adicionalmente, el Plan Contable General Empresarial modificado 2019, como norma instrumental, realiza la constitución a cuenta de su organización para registrar sistemáticamente la operación. El Ministerio de Economía y Finanzas tiene como vigente Plan Contable General Empresarial modificado 2019 y su básico propósito es facilitar el registro uniforme de hechos como los que acoge la norma de información financiera (Ministerio de Economía y Finanzas, 2025).

Desde la óptica empresarial, la micro y la pequeña empresa también están determinadas por su clasificación legal; para la orientación oficial del Superintendente Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, la microempresa es aquella con ventas anuales que no superan las 150 Unidades Impositivas Tributarias; la pequeña empresa, por el contrario, es aquella cuyo límite de ventas anuales está entre 150 y 1700 Unidades Impositivas Tributarias (Superintendente Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, 2026). Esta clasificación tiene implicancias laborales, tributarias y contables, en la medida en que su clasificación determina unas obligaciones diferenciadas y una exigencia de formalidad.

Por tanto, el marco normativo contable peruano aplicable a las micro y pequeñas empresas no puede ser entendido únicamente como un conjunto de normas técnicas. Debe comprenderse como un sistema articulado en el que convergen normas internacionales, disposiciones nacionales, planes contables y obligaciones tributarias. Esta interacción explica por qué muchas micro y pequeñas empresas orientan su contabilidad hacia el cumplimiento fiscal, dejando en segundo plano su utilidad como herramienta de gestión. Este fenómeno ha sido observado en pequeñas empresas por Sian y Roberts (2009), quienes identificaron que la contabilidad en empresas de menor tamaño suele estar más vinculada a obligaciones externas que a procesos internos de decisión.

**Tabla 6**

*Marco normativo contable aplicable a las micro y pequeñas empresas en el Perú*

Nivel normativo	Norma o instrumento	Alcance principal	Implicancia para las micro y pequeñas empresas
-----------------	---------------------	-------------------	--

<b>Internacional</b>	Normas Internacionales de Información Financiera	de Marco general para estados financieros de propósito general	Base de referencia para información financiera comparable
<b>Internacional simplificado</b>	Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades	de Marco simplificado para entidades sin obligación pública de rendir cuentas	Alternativa técnica para pequeñas empresas con menor complejidad
<b>Nacional simplificado</b>	Norma Peruana de Información Financiera para las Microempresas	de Marco de acumulación o devengo para microempresas	Facilita información financiera básica y proporcional
<b>Técnico-contable</b>	Plan Contable General Empresarial modificado 2019	Codificación y registro de operaciones	Ordena el registro contable empresarial
<b>Tributario</b>	Normativa de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria	Cumplimiento de obligaciones fiscales	Influye en libros, comprobantes y declaraciones

*Nota.* Adaptado de Consejo Normativo de Contabilidad (2024a, 2024b), Ministerio de Economía y Finanzas (2025) y Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2026).

**Tabla 7**

*Resumen de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades*

<b>Sección</b>	<b>Tema principal</b>	<b>Utilidad en micro y pequeñas empresas</b>
<b>Sección 2</b>	Conceptos y principios generales	Define bases para reconocer, medir y presentar información financiera
<b>Sección 3</b>	Presentación de estados financieros	Orienta la estructura mínima de los estados financieros
<b>Sección 10</b>	Políticas, estimaciones y errores	Permite uniformidad y corrección de información contable
<b>Sección 13</b>	Inventarios	Regula medición y reconocimiento de existencias
<b>Sección 17</b>	Propiedades, planta y equipo	Permite reconocer activos fijos y depreciación
<b>Sección 23</b>	Ingresos de actividades ordinarias	Ordena el reconocimiento de ingresos
<b>Sección 29</b>	Impuesto a las ganancias	Trata el reconocimiento de obligaciones tributarias relacionadas con resultados

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2015, 2025)

Además, debe considerarse que el International Accounting Standards Board emitió en febrero de 2025 la tercera edición de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, cuya aplicación es efectiva para periodos anuales que comiencen el 1 de enero de 2027 o después, permitiéndose aplicación anticipada (International Accounting Standards Board, 2025). Esto resulta relevante para el Perú, porque el proceso de convergencia normativa exige evaluar oportunamente los cambios internacionales y su impacto en el marco local aplicable a las pequeñas empresas.

Por consiguiente, el marco normativo del sistema contable nacional aplicable a las microempresas y las pequeñas empresas tiene que ser interpretado de acuerdo a una lógica de la proporcionalidad, ya que las empresas de mayor complejidad contable tienen la posibilidad de aplicar normas internacionales más exhaustivas, mientras que las microempresas a partir del 2024 cuentan con una norma peruana simplificada. Todo ello dado que se mejora así la calidad de la información financiera sin que las dichas empresas se vean sometidas a cargas técnicas inapropiadas, lo cual es clave para reforzar otras iniciativas como la formalización, el acceso al financiamiento y la gestión empresarial.

## **2.2. Contabilidad financiera y contabilidad tributaria en las MYPE**

La contabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPE) se lleva a cabo fundamentalmente bajo dos enfoques complementarios, aunque conceptualmente diferenciables, como son la contabilidad financiera y la contabilidad tributaria. A pesar de que ambas son alimentadas con información formada a partir de las mismas operaciones económicas, difieren entre sí en función de los diferentes objetivos que persiguen, criterios de reconocimiento, usuarios y normativas sobre las que se fundamentan. Esta distinción cobra especial importancia en el caso peruano, en el caso de las MYPEs, tiende a orientar los sistemas contables para el cumplimiento de las obligaciones fiscales, en detrimento de la función financiera y gerencial de la contabilidad. Para la teoría contable la finalidad de la contabilidad financiera es proporcionar información útil para la toma de decisiones económicas por parte de los inversores, acreedores, gerentes, así como del resto de los usuarios externos e internos.

En el propio Marco Conceptual emitido por el International Accounting Standards Board se establece que los estados financieros han de proporcionar información acerca de la situación financiera, del rendimiento y de los flujos de efectivo de la entidad, de forma que se pueda evaluar su capacidad de generar beneficios económicos futuros (International Accounting Standards Board, 2018).

Por otra parte, tiene que ver con el cómputo de las obligaciones a cumplir en la materia tributaria y, por tanto es la que tiene por objetivo determinar adecuadamente la base imponible de los tributos y asegurar la observación de los pronunciamientos de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. De este modo, mientras que la contabilidad financiera busca representar razonablemente la realidad económica de la empresa, la contabilidad tributaria persigue ello con su observancia normativa tributaria.

La literatura científica ha mostrado que esa dualidad existente genera tensiones relevantes en la MYPE. Tang (2020) expresa que las diferencias entre normas financieras y tributarias ofrecen el resultado de la existencia de diferencias en la consideración de los ingresos y los gastos, así como de los activos que afectan inevitablemente la comparabilidad de la información financiera. En la medida que en la pequeña y mediana

empresa privada esas diferencias se solucionan posiblemente por la elección del criterio tributario por la presión de la administración tributaria y la existencia de limitaciones técnicas para aplicar una norma internacional de forma plenaria.

Asimismo, Sian y Roberts (2009) identificaron que en pequeñas empresas la contabilidad suele ser percibida principalmente como una herramienta para cumplir obligaciones externas, especialmente tributarias, y no como un sistema de información para la gestión empresarial. Esta situación reduce el valor estratégico de la contabilidad y limita su utilidad para la toma de decisiones.

### 2.2.1 Contabilidad financiera en las MYPE

La contabilidad financiera en las MYPE se sustenta en la aplicación de principios y estándares contables orientados a la preparación de estados financieros de propósito general.

En el Perú, este enfoque se encuentra regulado principalmente por:

- Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)
- Las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)
- La Norma Peruana de Información Financiera para las Microempresas
- El Plan Contable General Empresarial (PCGE)

La finalidad de la contabilidad financiera es reflejar razonablemente la situación económica de la empresa. Para ello, se aplican principios como:

- Devengo
- Empresa en marcha
- Representación fiel
- Relevancia

Chen et al. (2015) evidencian que la adopción de estándares internacionales mejora la calidad de la información financiera, incrementando la transparencia y la confianza de los usuarios externos. En las MYPE, la contabilidad financiera permite:

- Evaluar rentabilidad
- Analizar liquidez y solvencia
- Gestionar costos y gastos
- Facilitar acceso al financiamiento

No obstante, la aplicación de normas financieras en pequeñas empresas enfrenta limitaciones asociadas a la falta de capacitación técnica y a la complejidad normativa. Kaya y Koch (2022) señalan que la implementación de NIIF para las PYMES requiere procesos de adaptación institucional y fortalecimiento de capacidades técnicas.

#### **Tabla 8**

*Características de la contabilidad financiera en las MYPE*

Aspecto	Característica
Finalidad	Información útil para decisiones económicas
Base normativa	NIIF, NIIF para las PYMES, PCGE
Usuarios	Gerentes, inversionistas, acreedores
Enfoque	Realidad económica
Resultado esperado	Estados financieros razonables

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2018), Chen et al. (2015) y Kaya y Koch (2022).

### 2.2.2 Contabilidad tributaria en las MYPE

La contabilidad tributaria comprende el conjunto de procedimientos orientados al cumplimiento de las obligaciones fiscales establecidas por la legislación peruana. Este enfoque se encuentra regulado principalmente por:

- Ley del Impuesto a la Renta
- Código Tributario
- Reglamento de comprobantes de pago
- Normativa de libros electrónicos
- Disposiciones emitidas por la SUNAT

A diferencia de la contabilidad financiera, la contabilidad tributaria no necesariamente busca representar la realidad económica de la empresa, sino determinar correctamente los tributos exigibles.

En el caso peruano, las MYPE suelen desarrollar su sistema contable alrededor de requerimientos tributarios como:

- Declaraciones mensuales
- Registro de compras y ventas
- Libros electrónicos
- Determinación del Impuesto General a las Ventas e Impuesto a la Renta

Tang (2020) sostiene que las diferencias entre criterios financieros y fiscales generan book-tax differences, es decir, discrepancias entre el resultado contable y el resultado tributario.

Estas diferencias surgen debido a que ciertos gastos aceptados contablemente pueden no ser deducibles tributariamente, o porque algunos ingresos son reconocidos en momentos distintos bajo cada normativa.

**Tabla 9**

*Características de la contabilidad tributaria en las MYPE*

Aspecto	Característica
Finalidad	Determinación de tributos
Base normativa	Legislación tributaria
Usuarios	Administración tributaria
Enfoque	Cumplimiento fiscal

<b>Resultado esperado</b>	Base imponible correcta
---------------------------	-------------------------

*Nota.* Adaptado de Tang (2020) y normativa tributaria peruana vigente.

### 2.2.3 Diferencias entre contabilidad financiera y tributaria

Aunque ambas contabilidades utilizan información derivada de las mismas operaciones, sus diferencias conceptuales y normativas generan tratamientos distintos en diversos hechos económicos.

Entre las principales diferencias destacan:

- Reconocimiento de ingresos
- Tratamiento de depreciaciones
- Provisiones y estimaciones
- Reconocimiento de gastos

Ball (2016) sostiene que las normas financieras buscan representar la sustancia económica de las operaciones, mientras que las normas tributarias responden a objetivos recaudatorios y de control fiscal.

**Tabla 10**

*Diferencias entre contabilidad financiera y tributaria*

Elemento	Contabilidad financiera	Contabilidad tributaria
<b>Objetivo</b>	Información financiera útil	Determinación de impuestos
<b>Base normativa</b>	NIIF	Ley tributaria
<b>Criterio principal</b>	Sustancia económica	Cumplimiento fiscal
<b>Reconocimiento</b>	Devengo contable	Devengo tributario
<b>Usuarios</b>	Inversionistas y gerencia	Administración tributaria

*Nota.* Adaptado de Ball (2016), Tang (2020) y International Accounting Standards Board (2018).

### 2.2.4 Relación entre contabilidad financiera y tributaria en las MYPE

En las MYPE peruanas, ambas contabilidades se encuentran estrechamente relacionadas, debido a que los registros contables sirven como base para la determinación de obligaciones fiscales. Sin embargo, esta relación suele generar una predominancia del enfoque tributario.

Maseko y Manyani (2011) evidencian que muchas pequeñas empresas desarrollan sistemas contables orientados únicamente al cumplimiento fiscal, limitando el uso estratégico de la información financiera.

Esta situación produce consecuencias importantes:

- Información financiera poco útil para la gestión
- Baja calidad de estados financieros
- Limitado análisis económico
- Dependencia del criterio fiscal

En consecuencia, diversos estudios recientes destacan la necesidad de fortalecer la contabilidad financiera en las MYPE, promoviendo el uso de la información contable como herramienta de gestión y competitividad empresarial (Kareem et al., 2024).

### 2.2.5 Desafíos actuales en la convergencia financiera y tributaria

El proceso de digitalización y modernización tributaria en el Perú ha generado nuevos desafíos para las MYPE. La implementación de:

- Libros electrónicos
- Facturación electrónica
- Sistemas integrados de información

Ha incrementado la necesidad de sistemas contables más eficientes y compatibles con exigencias tributarias y financieras.

Zohry (2024) evidencia que los sistemas de información contable digitales mejoran la calidad de la información y facilitan la integración entre procesos financieros y tributarios.

Sin embargo, persisten limitaciones relacionadas con:

- Capacitación técnica
- Costos tecnológicos
- Complejidad normativa

La contabilidad financiera y la tributaria son enfoques complementarios en la MYPE; la contabilidad financiera tiene la intención de representar adecuadamente la situación económica de la empresa, mientras que la tributaria la variable cumplimiento de obligaciones tributarias.

En el contexto peruano la prevalencia del enfoque tributario ha limitado el desarrollo de la contabilidad financiera para el cumplimiento de la gestión. Por lo que es importante fortalecer los estándares financieros y la aplicación de sistemas contables integrados que permitan tener mejora la información financiera y la competitividad de la empresa.

### **2.3. Flujo operacional de la contabilidad en las MYPE**

El flujo operativo de la contabilidad en las micro y pequeñas empresas (MYPE) integra el conjunto secuencial de actividades a través de las cuales las operaciones económicas se identifican, se registran, se procesan, y se transforman en información financiera útil para la toma de decisiones, esto es, el flujo operacional es la forma de la estructura funcional del sistema contable que permite asegurar la integridad, la trazabilidad y la fiabilidad de la información financiera. En cuanto a la parte técnica del flujo contable, se basa en principios tales como el principio del devengo, el principio de la sistematización y el principio de la imagen fiel de las transacciones económicas. Los autores Weygandt, Kimmel, y Kieso (2020) sostienen que el proceso contable clasifica y convierte datos económicos desparramados en información financiera estructurada mediante una secuencia lógica de reconocimiento, clasificación, acumulación y presentación.

En el marco de las MYPE, el flujo operacional contable es importante desde la perspectiva estratégica ya que las MYPE se desarrollan en contextos con alta incertidumbre, escasez de recursos financieros y estructuras organizacionales simples. La literatura científica muestra que múltiples pequeñas organizaciones tienen deficiencias en la implementación formal de procesos contables sustentando la poca calidad de la información financiera y afectando su utilidad para la gestión (Maseko & Manyani, 2011).

Asimismo, la transformación digital ha modificado significativamente el flujo operacional de la contabilidad en las MYPE. Estudios recientes evidencian que los sistemas de información contable

digitalizados permiten automatizar procesos, reducir errores y mejorar la oportunidad de la información financiera (Zohry, 2024).

### 2.3.1 Identificación de las operaciones económicas

El flujo operacional contable inicia con la identificación de las operaciones económicas susceptibles de reconocimiento contable. Esta etapa comprende el análisis de las transacciones realizadas por la empresa, con la finalidad de determinar su naturaleza económica y su impacto financiero.

Entre las operaciones más frecuentes en las MYPE destacan:

- Ventas de bienes y servicios
- Compras y adquisiciones
- Pagos y cobranzas
- Financiamientos
- Inversiones en activos

Desde el marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera, solo deben reconocerse aquellas operaciones que generen efectos económicos medibles y relevantes para los estados financieros (International Accounting Standards Board, 2018).

La correcta identificación de las operaciones constituye un elemento crítico del flujo operacional, debido a que errores u omisiones en esta etapa afectan la confiabilidad de toda la información financiera posterior.

### 2.3.2 Documentación sustentatoria

Una vez identificadas las operaciones económicas, el siguiente paso consiste en la obtención y validación de la documentación sustentatoria. Este componente tiene especial relevancia en el contexto peruano, debido a la fuerte relación entre contabilidad y cumplimiento tributario.

La documentación sustentatoria incluye:

- Facturas electrónicas
- Boletas de venta
- Recibos por honorarios
- Notas de crédito y débito
- Contratos y comprobantes bancarios

En el Perú, la emisión y conservación de comprobantes de pago se encuentra regulada por la normativa de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, particularmente mediante el Reglamento de Comprobantes de Pago.

Desde el punto de vista contable, la documentación sustentatoria cumple funciones esenciales:

- Validar la existencia de la operación
- Respaldar el reconocimiento contable
- Sustentar obligaciones tributarias
- Facilitar procesos de auditoría y control

Tang (2020) sostiene que la trazabilidad documental es fundamental para reducir discrepancias entre contabilidad financiera y tributaria.

### 2.3.3 Registro contable

El registro contable constituye la etapa mediante la cual las operaciones económicas son reconocidas en los libros contables o sistemas digitales de información financiera.

Esta fase se desarrolla aplicando principios como:

- Partida doble
- Devengo
- Uniformidad
- Consistencia

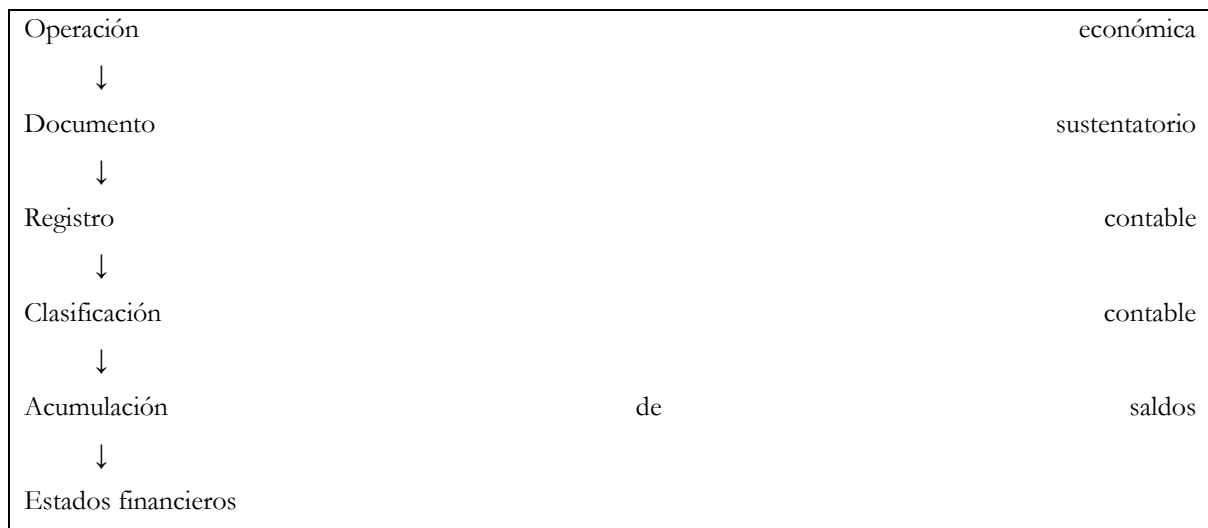
En las MYPE, el registro contable suele realizarse mediante:

- Libros electrónicos
- Software contable
- Sistemas integrados empresariales

La literatura reciente evidencia que la digitalización del registro contable mejora significativamente la precisión y oportunidad de la información financiera. Kareem et al. (2024) señalan que los sistemas de información contable digitalizados contribuyen a fortalecer la eficiencia operativa y la calidad de los reportes financieros.

### Figura 2

*Flujo operacional del registro contable en las MYPE*



**Nota.** Adaptado de Weygandt et al. (2020), International Accounting Standards Board (2018) y Kareem et al. (2024).

### 2.3.4 Clasificación y procesamiento de la información

Luego del registro, las operaciones son clasificadas según su naturaleza económica mediante cuentas contables definidas en el Plan Contable General Empresarial (PCGE). Esta clasificación permite:

- Ordenar las transacciones
- Acumular saldos homogéneos
- Facilitar la elaboración de reportes financieros

El procesamiento de la información comprende:

- Mayorización
- Balance de comprobación
- Ajustes contables
- Cierre contable

Grande, Estébanez y Colomina (2011) evidencian que los sistemas de información contable mejoran significativamente el procesamiento de datos financieros y fortalecen la calidad de la información.

### 2.3.5 Elaboración de estados financieros

El resultado final del flujo operacional contable es la preparación de estados financieros. Estos informes constituyen el principal producto del sistema contable y permiten evaluar la situación financiera y el desempeño empresarial.

En las MYPE, los estados financieros más relevantes son:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de flujos de efectivo
- Estado de cambios en el patrimonio

Barth et al. (2008) sostienen que la calidad de los estados financieros depende directamente de la adecuada ejecución del proceso contable.

Asimismo, Chen et al. (2015) evidencian que estados financieros elaborados bajo estándares internacionales mejoran la transparencia y reducen la asimetría de información.

**Tabla 11**

*Etapas del flujo operacional contable en las MYPE*

<b>Etapas</b>	<b>Actividad principal</b>	<b>Resultado esperado</b>
Identificación	Reconocer operaciones económicas	Determinación de hechos contables
Documentación	Validar comprobantes	Sustento de operaciones
Registro	Reconocimiento contable	Asientos contables
Clasificación	Agrupar operaciones	Cuentas contables ordenadas
Procesamiento	Ajustes y acumulación	Información procesada

Elaboración de estados financieros	Presentación de reportes	Información financiera útil
------------------------------------	--------------------------	-----------------------------

*Nota.* Adaptado de Weygandt et al. (2020), Grande et al. (2011) y International Accounting Standards Board (2018).

### 2.3.6 Digitalización del flujo operacional contable

La transformación digital ha generado cambios significativos en el flujo operacional contable de las MYPE. Actualmente, la integración de tecnologías digitales permite automatizar procesos y mejorar la eficiencia del sistema contable.

Entre las principales innovaciones destacan:

- Facturación electrónica
- Libros electrónicos
- Software contable en la nube
- Sistemas ERP

Zohry (2024) evidencia que los sistemas de información contable digitales mejoran la calidad de la información financiera y fortalecen la toma de decisiones empresariales.

Del mismo modo, estudios recientes destacan que la automatización reduce errores operativos y mejora el control financiero en pequeñas empresas (Kareem et al., 2024).

### 2.3.7 Limitaciones del flujo operacional contable en las MYPE

A pesar de los avances tecnológicos y normativos, las MYPE continúan enfrentando limitaciones estructurales que afectan el flujo operacional contable, entre ellas:

- Falta de capacitación técnica
- Informalidad documental
- Limitaciones tecnológicas
- Dependencia del enfoque tributario

Maseko y Manyani (2011) evidencian que la ausencia de procesos contables estructurados limita la capacidad de las empresas para generar información financiera confiable.

Entonces, el flujo operacional de la contabilidad constituye el núcleo funcional del sistema contable en las MYPE, permitiendo transformar operaciones económicas en información financiera útil para la toma de decisiones. La adecuada ejecución de cada una de sus etapas resulta fundamental para garantizar la calidad y confiabilidad de los estados financieros.

Sin embargo, la prevalencia del enfoque tributario y la presión que ejercen las limitaciones estructurales siguen atormentando el flujo contable en las pequeñas empresas. La digitalización y la implementación de sistemas de información contable se presentan como alternativas para evolucionar la gestión financiera y mejorar la capacidad competitiva de las empresas.

## 2.4. Nociones generales de un sistema contable empresarial

El sistema contable de una organización comprende todos aquellos elementos que forman parte de la gestión de la misma: la organización y el registro de las operaciones, el control de las actividades

El sistema contable empresarial está constituido por un conjunto interrelacionado de principios, métodos, recursos humanos, herramientas tecnológicas y mecanismos de control que sirven para identificar, registrar, procesar y comunicar información financiera útil para la toma de decisiones. Actualmente, en un contexto como el actual que se caracteriza por la digitalización de los procesos de negocio y en un marco regulador que va en aumento, los sistemas contables han pasado de ser modelos manuales tradicionales de soporte a sistemas de información contable automatizados e interrelacionados.

Desde la óptica de la teoría organizacional un sistema contable empresarial no debe entenderse como un mero mecanismo de registro de las operaciones, sino como un elemento estratégico más que forma parte de la gestión empresarial. Romney y Steinbart (2021) posicionan los sistemas de información contable como aquellos que permiten reunir, almacenar y procesar información tanto financiera como de negocio dando como resultado otra información útil para facilitar tareas de planificación, control y toma de decisiones.

En las microempresas y empresas pequeñas (MYPE), el sistema contable adquiere una gran importancia y relevancia porque estas organizaciones suelen existir en entornos donde hay alta incertidumbre, restricciones financieras y limitaciones estructurales. Sin embargo, la evidencia científica disponible muestra que muchas pequeñas empresas siguen utilizando sistemas contables arcaicos o en gran parte tributarios que limitan la calidad de la información financiera e, incluso, disminuyen la capacidad de gestión empresarial (Sian & Roberts, 2009).

Asimismo, la transformación digital y el desarrollo de tecnologías de información han modificado sustancialmente la estructura de los sistemas contables empresariales. Estudios recientes evidencian que la implementación de sistemas digitales de información contable mejora la eficiencia operativa, fortalece el control interno y contribuye al desempeño empresarial (Zohry, 2024).

### 2.4.1 Concepto de sistema contable empresarial

Un sistema contable empresarial puede definirse como la estructura organizada mediante la cual una entidad procesa información económica y financiera para transformarla en reportes útiles para usuarios internos y externos.

De acuerdo con Romney y Steinbart (2021), un sistema contable integra:

- Personas
- Procedimientos
- Datos financieros
- Software
- Tecnologías de información
- Mecanismos de control interno

La finalidad principal de este sistema es producir información confiable, oportuna y relevante para apoyar la toma de decisiones y garantizar el cumplimiento normativo.

En lo que respecta a la perspectiva técnica, los sistemas contables modernos se desarrollan desde los conocidos Accounting Information Systems (AIS), los cuales combinan los procesos contables con la tecnología digital y con la herramienta de análisis financiero.

Kareem y otros autores (2024) ponen de manifiesto que los sistemas de información contable constituyen mecanismos mediadores entre la estrategia empresarial y el desempeño de la misma organización, especialmente en el caso de empresas pequeñas.

**Tabla 12**

*Elementos fundamentales de un sistema contable empresarial*

<b>Elemento</b>	<b>Función principal</b>
Personas	Operación y supervisión del sistema
Procedimientos	Estandarización de procesos contables
Documentos	Sustento de operaciones económicas
Software contable	Automatización del procesamiento
Base de datos	Almacenamiento de información
Control interno	Protección y confiabilidad de la información

*Nota.* Adaptado de Romney y Steinbart (2021) y Zohry (2024).

#### **2.4.2 Objetivos del sistema contable empresarial**

Los sistemas contables empresariales cumplen múltiples objetivos dentro de la organización. Entre los más relevantes destacan:

- Generar información financiera confiable
- Facilitar la toma de decisiones
- Fortalecer el control interno
- Cumplir obligaciones legales y tributarias
- Evaluar el desempeño empresarial
- Optimizar la gestión de recursos

Desde la literatura científica, Grande, Estébanez y Colomina (2011) sostienen que los sistemas de información contable contribuyen significativamente a mejorar la eficiencia organizacional y la calidad de la información financiera.

En el caso de las MYPE, estos objetivos adquieren especial relevancia debido a la necesidad de reducir riesgos financieros y fortalecer la sostenibilidad empresarial.

#### **2.4.3 Componentes del sistema contable empresarial**

Los sistemas contables empresariales se encuentran conformados por diversos componentes interrelacionados que permiten transformar las operaciones económicas en información financiera útil.

##### **a) Subsistema documental**

Comprende el conjunto de documentos que respaldan las operaciones económicas de la empresa, tales como:

- Facturas
- Boletas
- Contratos
- Comprobantes bancarios
- Órdenes de compra

La documentación constituye la base del reconocimiento contable y del control tributario.

#### **b) Subsistema de registro**

Incluye los mecanismos mediante los cuales las operaciones económicas son registradas en libros o sistemas digitales.

Actualmente, en el Perú, este subsistema se encuentra altamente vinculado a:

- Libros electrónicos
- Facturación electrónica
- Sistemas digitales contables

#### **c) Subsistema de procesamiento**

Comprende las actividades relacionadas con:

- Clasificación contable
- Mayorización
- Ajustes contables
- Elaboración de balances

Este componente transforma datos contables en información financiera estructurada.

#### **d) Subsistema de información financiera**

Corresponde a la elaboración y presentación de estados financieros, incluyendo:

- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de flujos de efectivo

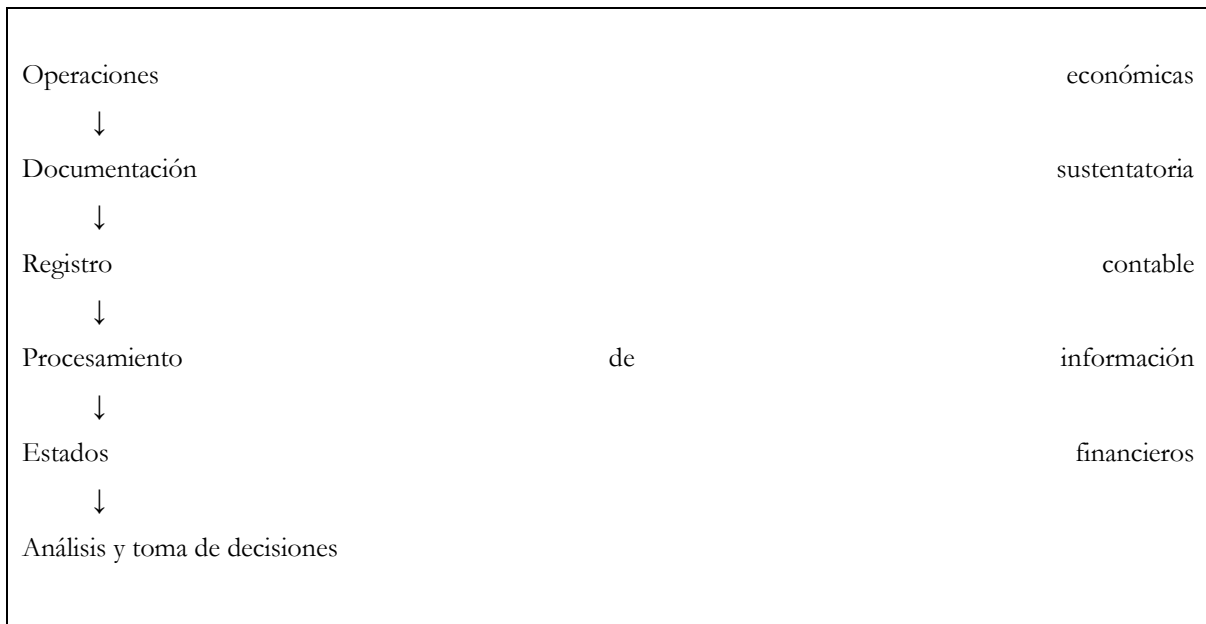
Chen et al. (2015) evidencian que la calidad de los reportes financieros depende directamente de la calidad del sistema contable.

#### **e) Subsistema de control interno**

El control interno permite garantizar:

- Integridad de la información
- Prevención de errores y fraudes
- Protección de activos
- Confiabilidad de reportes financieros

Romney y Steinbart (2021) sostienen que el control interno constituye un componente esencial de los sistemas de información contable modernos.

**Figura 3***Estructura general de un sistema contable empresarial*

*Nota.* Adaptado de Romney y Steinbart (2021), Weygandt et al. (2020) y Grande et al. (2011).

#### 2.4.4 Sistema contable manual y sistema contable computarizado

La evolución tecnológica ha generado una transición progresiva desde sistemas contables manuales hacia sistemas digitales automatizados.

##### a. Sistema contable manual

Se caracteriza por:

- Registros físicos
- Procesamiento manual
- Mayor riesgo de error
- Menor velocidad operativa

Este modelo aún se encuentra presente en pequeñas empresas con bajos niveles de digitalización.

##### b. Sistema contable computarizado

Utiliza software especializado para automatizar procesos contables y financieros.

Entre sus principales ventajas destacan:

- Rapidez en el procesamiento
- Reducción de errores
- Generación automática de reportes
- Integración tributaria y financiera

Zohry (2024) evidencia que la implementación de sistemas digitales mejora significativamente la calidad de la información financiera y el desempeño empresarial.

**Tabla 13**

*Comparación entre sistema contable manual y computarizado*

Aspecto	Sistema manual	Sistema computarizado
Registro	Manual	Automatizado
Velocidad	Baja	Alta
Riesgo de error	Elevado	Reducido
Reportes financieros	Limitados	Dinámicos
Integración tributaria	Parcial	Integrada

*Nota.* Adaptado de Romney y Steinbart (2021) y Zohry (2024).

#### 2.4.5 Importancia estratégica del sistema contable en las MYPE

En el contexto actual, los sistemas contables empresariales cumplen una función estratégica dentro de las MYPE, debido a que permiten:

- Mejorar la competitividad
- Facilitar acceso al financiamiento
- Fortalecer el control financiero
- Optimizar procesos empresariales

Kareem et al. (2024) evidencian que los sistemas de información contable contribuyen directamente al desempeño organizacional y a la sostenibilidad empresarial.

Asimismo, la integración de tecnologías digitales ha permitido que los sistemas contables evolucionen hacia plataformas integradas de gestión empresarial.

#### 2.4.6 Limitaciones de los sistemas contables en las MYPE

A pesar de su importancia, muchas MYPE presentan limitaciones en la implementación de sistemas contables eficientes, entre ellas:

- Restricciones económicas
- Falta de capacitación técnica
- Resistencia al cambio tecnológico
- Dependencia del enfoque tributario

Maseko y Manyani (2011) evidencian que estas limitaciones afectan la calidad de la información financiera y reducen la capacidad de gestión empresarial.

Por lo tanto, el sistema contable empresarial constituye un componente fundamental para la generación de información financiera confiable y para el fortalecimiento de la gestión empresarial. Las MYPE tienen en sus sistemas la posibilidad de mejorar el control financiero, optimizar procesos y facilitar la toma de decisiones.

Sin embargo, la eficacia del sistema contable depende de la integración adecuada de sus componentes, del uso de tecnología digital y del conocimiento técnico del personal. En ese sentido, la modernización de estos sistemas contables es un factor estratégico para la competitividad y sostenibilidad de las micro y pequeñas empresas.

## 2.5. Aplicativos informáticos utilizados en la contabilidad de las MYPE

La transformación digital ha alterado de forma drástica la estructura operativa de la contabilidad de las empresas, sobre todo en el caso de las micro y pequeñas empresas (MYPE), debido a que las aplicaciones informáticas han llegado a constituir las herramientas necesarias para automatizar procedimientos, mejorar la calidad de la información contable y, además, asegurar el cumplimiento normativo. En la actualidad, la contabilidad dentro de un entorno caracterizado por la transformación digital de las transacciones económicas y el surgimiento de la obligación de la facturación electrónica se plantea como un sistema de información contable automatizado que las organizaciones deben adoptar para superar la crisis en la que están inmersas. Desde el ámbito de la literatura científica, los aplicativos informáticos contables son descritos en el marco de los sistemas de información contable (AIS) tal y como son definidos por Romney y Steinbart (2021) que los consideran como sistemas que integran las tecnologías de información, los procedimientos y el personal para proporcionar información financiera útil en la toma de decisiones. Ante esta idea, los sistemas de información contable modernos permiten la captura, el almacenaje y el procesamiento de la información contable aumentando así la eficiencia y el control interno de la misma.

En las MYPE, la incorporación de aplicativos informáticos responde principalmente a tres necesidades fundamentales:

- Cumplimiento tributario digital
- Automatización de procesos contables
- Generación de información financiera oportuna

La evidencia empírica reciente demuestra que la implementación de tecnologías contables mejora significativamente la calidad de la información financiera y el desempeño empresarial. Kareem et al. (2024) evidencian que los sistemas de información contable digitales fortalecen la capacidad de las pequeñas empresas para procesar información financiera y mejorar la toma de decisiones.

Asimismo, la digitalización de la contabilidad ha sido impulsada por las políticas tributarias electrónicas implementadas en diversos países, incluyendo el Perú, donde la facturación y los libros electrónicos se han convertido en mecanismos obligatorios para una parte importante del sector empresarial.

**Tabla 14**

*Principales aplicativos informáticos utilizados en la contabilidad de las MYPE*

<b>Aplicativo</b>	<b>Función principal</b>	<b>Impacto en la gestión contable</b>
<b>Facturación electrónica</b>	Emisión digital de comprobantes	Mejora control tributario
<b>Software contable</b>	Registro y procesamiento contable	Automatiza operaciones
<b>Sistemas ERP</b>	Integración empresarial	Optimiza gestión financiera
<b>Libros electrónicos</b>	Registro tributario digital	Facilita cumplimiento fiscal

*Nota.* Adaptado de Romney y Steinbart (2021), Zohry (2024) y Kareem et al. (2024).

### 2.5.1. Facturación electrónica

La facturación electrónica constituye uno de los principales mecanismos de digitalización tributaria y contable implementados en las MYPE. Este sistema consiste en la emisión, recepción y almacenamiento digital de comprobantes de pago, utilizando plataformas autorizadas por la administración tributaria.

En el Perú, la facturación electrónica es regulada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, la cual ha implementado progresivamente el Sistema de Emisión Electrónica (SEE) como mecanismo obligatorio para diferentes categorías empresariales.

Desde una perspectiva contable, la facturación electrónica no solo cumple una función tributaria, sino que también fortalece el sistema de información financiera al permitir:

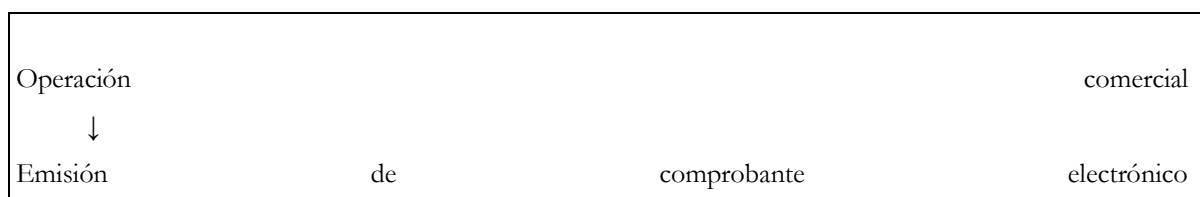
- Automatización de registros contables
- Trazabilidad de operaciones
- Reducción de errores manuales
- Integración con software contable

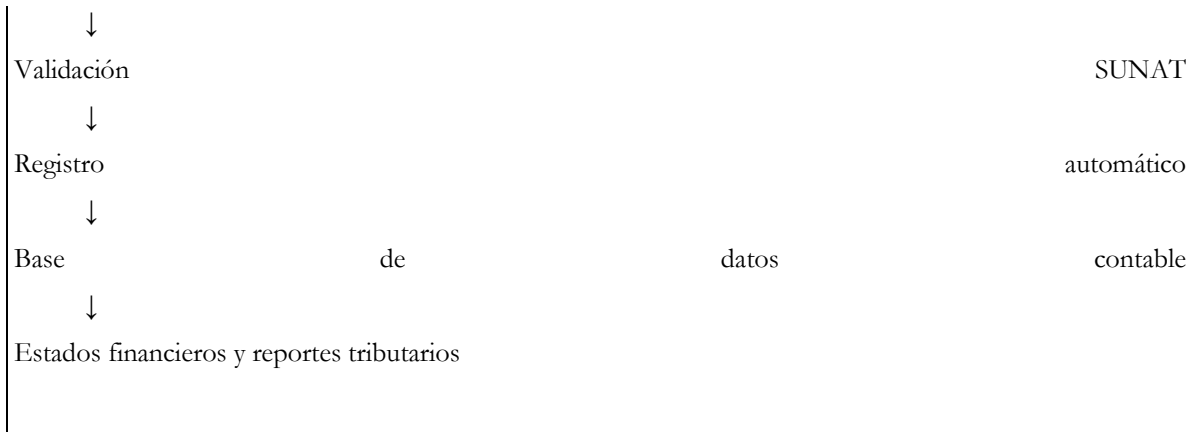
La literatura científica reciente destaca que la facturación electrónica mejora la eficiencia administrativa y reduce costos operativos. Kochanova, Hasnain y Larson (2020) evidencian que la digitalización tributaria mediante sistemas electrónicos mejora la transparencia y fortalece el cumplimiento fiscal.

Asimismo, estudios recientes señalan que la facturación electrónica incrementa la eficiencia operativa de las pequeñas empresas al reducir tiempos de procesamiento y facilitar la integración de información financiera (Okoli et al., 2024).

#### Figura 4

*Flujo operativo de la facturación electrónica en las MYPE*





*Nota.* Adaptado de la normativa de la SUNAT y Kochanova et al. (2020).

### Ventajas de la facturación electrónica

La implementación de la facturación electrónica genera múltiples beneficios para las MYPE:

- Reducción de costos administrativos
- Automatización de procesos
- Mejor control documental
- Mayor trazabilidad financiera
- Integración tributaria y contable

Desde el punto de vista empresarial, la facturación electrónica facilita la integración de operaciones comerciales y contables, fortaleciendo el flujo operacional de la información financiera.

**Tabla 15**

*Beneficios de la facturación electrónica en las MYPE*

<b>Beneficio</b>	<b>Impacto empresarial</b>
<b>Digitalización documental</b>	Reducción del uso de papel
<b>Automatización</b>	Menor tiempo operativo
<b>Integración tributaria</b>	Cumplimiento fiscal eficiente
<b>Trazabilidad</b>	Mayor control financiero
<b>Acceso remoto</b>	Gestión en tiempo real

*Nota.* Adaptado de Kochanova et al. (2020) y normativa de la SUNAT.

### 2.5.2. Software contable

El software contable constituye una herramienta informática diseñada para automatizar el registro, procesamiento y generación de información financiera. Actualmente, estos sistemas representan uno de los principales componentes tecnológicos de la contabilidad empresarial moderna.

En las MYPE, el uso de software contable ha incrementado significativamente debido a:

- La digitalización tributaria
- La necesidad de automatizar procesos
- La integración con plataformas electrónicas
- La reducción de costos operativos

Romney y Steinbart (2021) sostienen que los softwares contables modernos permiten integrar procesos financieros, tributarios y administrativos dentro de un único entorno digital.

Desde la evidencia empírica, Zohry (2024) demuestra que los sistemas de información contable digitales mejoran la calidad de la información financiera y fortalecen la toma de decisiones empresariales.

Asimismo, Kareem et al. (2024) evidencian que los sistemas contables informatizados contribuyen significativamente al desempeño organizacional de las pequeñas empresas.

### **Funciones principales del software contable**

Entre las principales funciones de los softwares contables destacan:

- Registro automático de operaciones
- Elaboración de estados financieros
- Gestión tributaria
- Control de cuentas por cobrar y pagar
- Generación de reportes financieros

**Tabla 16**

*Funciones del software contable en las MYPE*

<b>Función</b>	<b>Utilidad empresarial</b>
<b>Registro contable</b>	Automatiza asientos
<b>Estados financieros</b>	Genera reportes automáticos
<b>Gestión tributaria</b>	Facilita declaraciones
<b>Control financiero</b>	Monitorea ingresos y gastos
<b>Reportes gerenciales</b>	Apoya decisiones empresariales

*Nota.* Adaptado de Romney y Steinbart (2021) y Zohry (2024).

### **Software contable en la nube**

En los últimos años, las MYPE han incrementado el uso de software contable basado en la nube (cloud accounting). Este modelo permite acceder a la información financiera desde cualquier ubicación con conexión a internet.

La literatura científica reciente evidencia que la contabilidad en la nube mejora la flexibilidad operativa y reduce costos tecnológicos. Dimitriu y Matei (2023) sostienen que el cloud accounting incrementa la accesibilidad y eficiencia de los sistemas contables empresariales.

### 2.5.3. Sistema de gestión empresarial

Los sistemas de gestión empresarial, comúnmente denominados Enterprise Resource Planning (ERP), constituyen plataformas integradas que permiten gestionar diversas áreas funcionales de la empresa mediante una única base de datos.

En el contexto de las MYPE, los sistemas ERP permiten integrar:

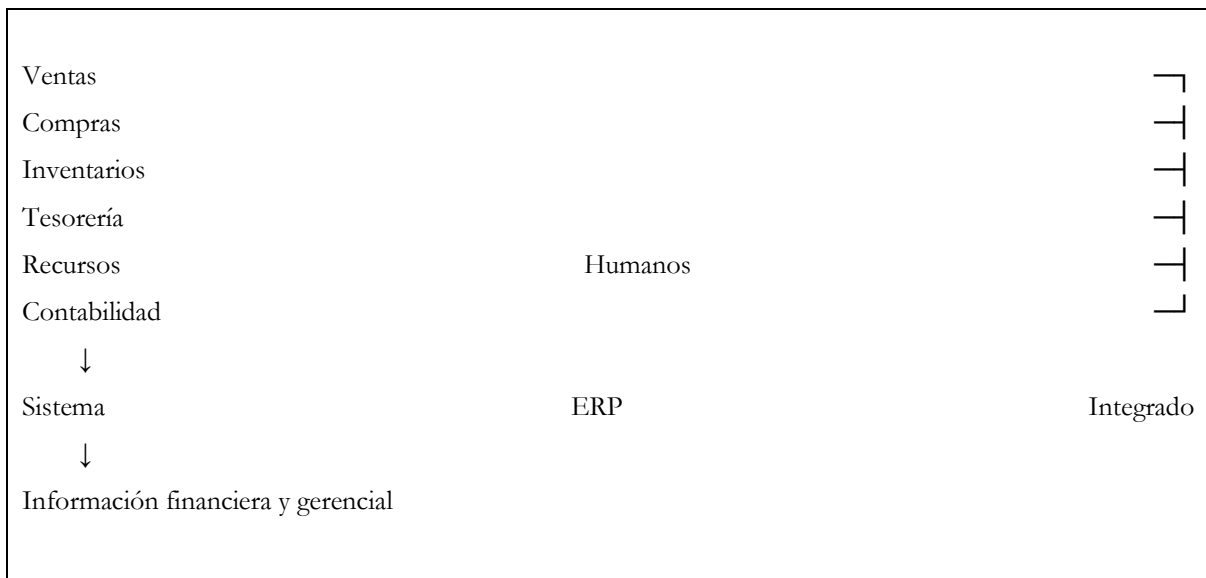
- Contabilidad
- Ventas
- Inventarios
- Compras
- Tesorería
- Recursos humanos

Desde la literatura especializada, los ERP representan la evolución de los sistemas de información contable hacia modelos integrados de gestión empresarial. Romney y Steinbart (2021) sostienen que estos sistemas mejoran la coordinación organizacional y fortalecen la calidad de la información financiera.

Asimismo, estudios recientes evidencian que los ERP incrementan la eficiencia operativa y reducen duplicidades en el procesamiento de información (Kareem et al., 2024).

#### Figura 5

*Integración funcional de un sistema ERP en las MYPE*



*Nota.* Adaptado de Romney y Steinbart (2021) y Kareem et al. (2024).

#### Ventajas de los sistemas ERP

Los sistemas ERP generan beneficios importantes para las MYPE:

- Integración de información empresarial
- Reducción de duplicidad de registros
- Mayor control financiero
- Información en tiempo real

- Mejora de la toma de decisiones

No obstante, su implementación también enfrenta limitaciones relacionadas con:

- Costos tecnológicos
- Capacitación técnica
- Resistencia organizacional

**Tabla 17**

*Ventajas y limitaciones de los sistemas ERP en las MYPE*

<b>Aspecto</b>	<b>Ventajas</b>	<b>Limitaciones</b>
<b>Gestión empresarial</b>	Integración de procesos	Requiere capacitación
<b>Información financiera</b>	Reportes en tiempo real	Costos de implementación
<b>Control interno</b>	Mayor trazabilidad	Dependencia tecnológica
<b>Productividad</b>	Automatización operativa	Resistencia al cambio

*Nota.* Adaptado de Kareem et al. (2024), Romney y Steinbart (2021) y Dimitriu y Matei (2023).

Entonces, los aplicativos informáticos constituyen herramientas fundamentales para la modernización de la contabilidad en las MYPE. La facturación electrónica, el software contable y los sistemas ERP han transformado la manera en que las pequeñas empresas registran, procesan y utilizan la información financiera.

La evidencia científica reciente demuestra que la digitalización contable mejora la eficiencia operativa, fortalece el control interno y contribuye significativamente a la calidad de la información financiera. No obstante, existen desafíos relacionados con la capacitación técnica, la inversión tecnológica y la adaptación organizacional, especialmente en empresas de menor tamaño.

## CAPÍTULO III

# MARCO DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA PARA PEQUEÑAS Y MEDIANAS ENTIDADES

Las Normas Internacionales de Información Financiera destinadas a las PYMES son un cuerpo técnico-contable considerado como un marco para las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas y que preparan estados financieros con finalidad general, que emite el International Accounting Standards Board con la finalidad de establecer unos estándares simplificados que hagan posible una mejora de la transparencia, comparabilidad y calidad de la contabilización de las pequeñas entidades.

Para el resto del mundo, las pequeñas y medianas empresas son el componente más importante del tejido empresarial y un elemento clave para la creación de empleo y crecimiento económico. Sin embargo, históricamente las PYMES tuvieron dificultades para aplicar estándares complejos que estaban diseñados para grandes corporaciones. Con el desarrollo de las NIIF para PYMES, el International Accounting Standards Board intentaba abordar este tema emitiendo en 2009 la primera versión de las NIIF para las PYMES, en función de criterios de proporcionalidad normativa y simplificación contable. (International Accounting Standards Board, 2015).

El proceso de globalización, la digitalización empresarial y el proceso evolutivo de los mercados financieros dieron lugar a nuevas modificaciones de dichas normas e, impulsaron la tercera edición de las NIIF para las PYMES por parte del International Accounting Standards Board en febrero del 2025, con fecha de entrada en vigor internacional a partir del 1 de enero del 2027, la cual introdujo modificaciones vinculadas con ingresos, valor razonable, consolidación y actualización conceptual (International Accounting Standards Board, 2025).

Desde sus respectivos puntos de vista, Barth, Landsman y Lang (2008) defienden que la adopción de estándares internacionales de contabilidad contribuye de manera notable a mejorar la calidad de la información financiera y, con ello, a disminuir la asimetría de información; por su parte, Chen et al. (2015) defienden que la convergencia hacia normas internacionales para la contabilidad mejora la comparabilidad y transparencia de los estados financieros.

Para la micro y pequeña empresa (MYPE), las NIIF para las PYMES constituyen una alternativa técnica adecuada, ya que hacen posible la estructuración de sistemas contables más robustos que no hacen incurrir en requerimientos demasiado sofisticados. Aun así, su aplicación continúa siendo escasa debido a limitaciones relacionadas con la formación técnica, los costes de adopción de las normas y la consolidación del enfoque tributario.

### 3.1. Marco Conceptual para la Información Financiera

El Marco Conceptual para la Información Financiera es a la vez la base teórica y técnica de las Normas Internacionales de Información Financiera, y su principal finalidad es la de aportar un conjunto de principios generales que guíen el reconocimiento, medición, presentación y revelación de información financiera.

El International Accounting Standards Board (2018) define el Marco Conceptual como un sistema integrado de conceptos orientado a garantizar coherencia y uniformidad en la elaboración de estados financieros.

En las MYPE, el Marco Conceptual adquiere especial relevancia debido a que muchas decisiones contables requieren juicios técnicos sustentados en principios generales.

### 3.1.1 Objetivo de la información financiera

El objetivo de la información financiera es proporcionar información útil para la toma de decisiones económicas por parte de usuarios internos y externos.

De acuerdo con el International Accounting Standards Board (2018), los estados financieros deben permitir evaluar:

- Situación financiera
- Rendimiento financiero
- Flujos de efectivo
- Capacidad de generación de beneficios económicos futuros

Chen et al. (2015) evidencian que la calidad de la información financiera mejora la confianza de inversionistas y acreedores.

### 3.1.2 Características cualitativas de la información financiera

El Marco Conceptual establece características cualitativas fundamentales y de mejora.

#### Características fundamentales

- Relevancia
- Representación fiel

#### Características de mejora

- Comparabilidad
- Verificabilidad
- Oportunidad
- Comprensibilidad

Barth et al. (2008) sostienen que estas características incrementan la utilidad económica de los estados financieros.

**Tabla 18**

*Características cualitativas de la información financiera*

<b>Característica</b>	<b>Finalidad</b>
<b>Relevancia</b>	Influir en decisiones económicas
<b>Representación fiel</b>	Reflejar adecuadamente la realidad económica
<b>Comparabilidad</b>	Facilitar análisis entre entidades
<b>Verificabilidad</b>	Validar razonabilidad de información
<b>Oportunidad</b>	Presentar información en el momento adecuado
<b>Comprensibilidad</b>	Facilitar interpretación financiera

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2018).

### 3.1.3 Hipótesis fundamentales del Marco Conceptual

El Marco Conceptual establece dos hipótesis fundamentales:

- Negocio en marcha
- Base contable del devengo

La hipótesis de negocio en marcha supone que la entidad continuará operando en el futuro previsible. Por su parte, el devengo implica reconocer las operaciones cuando ocurren económicamente y no únicamente cuando existe movimiento de efectivo.

Weygandt, Kimmel y Kieso (2020) sostienen que estas hipótesis constituyen pilares esenciales de la información financiera moderna.

### 3.2. Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF – PYMES)

Las NIIF para las PYMES constituyen un conjunto autónomo de normas contables diseñadas para entidades sin obligación pública de rendir cuentas.

El International Accounting Standards Board (2015) señala que estas normas fueron desarrolladas considerando:

- Menor complejidad operativa
- Simplificación de requerimientos técnicos
- Reducción de costos de aplicación
- Necesidades informativas de pequeñas empresas

Kaya y Koch (2022) evidencian que la adopción de NIIF para las PYMES mejora la comparabilidad financiera y fortalece la transparencia empresarial.

**Tabla 19**

*Aspectos generales de las NIIF para las PYMES*

<b>Aspecto</b>	<b>Descripción</b>
<b>Organismo emisor</b>	International Accounting Standards Board (IASB)
<b>Emisión inicial</b>	2009
<b>Actualización reciente</b>	Tercera edición emitida en 2025
<b>Objetivo principal</b>	Marco simplificado para entidades sin obligación pública de rendir cuentas
<b>Tipo de entidades</b>	Pequeñas y medianas entidades
<b>Base conceptual</b>	Marco Conceptual para la Información Financiera
<b>Principio predominante</b>	Relación costo-beneficio
<b>Beneficios esperados</b>	Comparabilidad, transparencia y acceso al financiamiento
<b>Aplicación anticipada</b>	Permitida
<b>Vigencia de tercera edición</b>	Desde enero de 2027

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2015, 2025).

**Tabla 20**

*Estructura, alcance y objetivos de las NIIF para las PYMES*

<b>Sección</b>	<b>Denominación</b>	<b>Contenido principal</b>	<b>Alcance</b>	<b>Objetivo</b>
<b>Sección 1</b>	Pequeñas y medianas entidades	Define entidades aplicables	Entidades sin obligación pública	Determinar aplicación
<b>Sección 2</b>	Conceptos y principios generales	Bases conceptuales	Todas las operaciones contables	Establecer fundamentos
<b>Sección 3</b>	Presentación de estados financieros	Requisitos generales	Estados financieros generales	Garantizar uniformidad
<b>Sección 4</b>	Estado de situación financiera	Activos, pasivos y patrimonio	Información financiera acumulada	Mostrar situación financiera
<b>Sección 5</b>	Estado del resultado integral	Rendimiento financiero	Resultado del periodo	Evaluar rentabilidad
<b>Sección 6</b>	Estado de cambios en patrimonio	Variaciones patrimoniales	Cambios patrimoniales	Explicar variaciones
<b>Sección 7</b>	Estado de flujo de efectivo	Entradas y salidas de efectivo	Liquidez empresarial	Evaluar solvencia
<b>Sección 8</b>	Notas a estados financieros	Información complementaria	Revelaciones adicionales	Mejorar comprensión
<b>Sección 9</b>	Estados consolidados	Consolidación financiera	Grupos empresariales	Presentar información integrada
<b>Sección 10</b>	Políticas contables	Cambios y errores	Ajustes contables	Garantizar consistencia
<b>Sección 11</b>	Instrumentos financieros básicos	Activos y pasivos financieros	Instrumentos simples	Simplificar medición
<b>Sección 12</b>	Otros instrumentos financieros	Instrumentos complejos	Operaciones especiales	Regular riesgos financieros
<b>Sección 13</b>	Inventarios	Existencias	Empresas comerciales	Determinar valuación
<b>Sección 17</b>	Propiedades, planta y equipo	Activos fijos	Activos tangibles	Regular depreciación
<b>Sección 20</b>	Arrendamientos	Contratos de arrendamiento	Arrendadores y arrendatarios	Uniformizar tratamiento
<b>Sección 21</b>	Provisiones y contingencias	Obligaciones estimadas	Riesgos empresariales	Aplicar prudencia
<b>Sección 23</b>	Ingresos ordinarios	Reconocimiento de ingresos	Actividades ordinarias	Uniformizar reconocimiento
<b>Sección 27</b>	Deterioro de activos	Pérdida de valor	Activos empresariales	Evitar sobrevaloración

<b>Sección 29</b>	Impuesto a las ganancias	Impuestos corrientes y diferidos	Determinación fiscal	Reconocer efectos tributarios
<b>Sección 35</b>	Transición a NIIF para las PYMES	Aplicación inicial	Empresas adoptantes	Facilitar convergencia

*Nota.* Adaptado de IFRS for SMEs Accounting Standard – Third Edition (International Accounting Standards Board, 2025).

### 3.2.1 Alcance de las NIIF para las PYMES

Las NIIF para las PYMES están dirigidas a entidades que:

- No cotizan en mercados públicos
- No administran activos fiduciarios para terceros
- Elaboran estados financieros con propósito general

Kaya y Koch (2022) sostienen que estas normas buscan equilibrar simplicidad normativa y calidad financiera.

**Tabla 21**

*Alcance de aplicación de las NIIF para las PYMES*

<b>Criterio</b>	<b>Aplicabilidad</b>
Empresas sin cotización bursátil	Sí
Entidades sin obligación pública de rendir cuentas	Sí
Empresas que elaboran estados financieros generales	Sí
Bancos y entidades financieras	No
Compañías de seguros	No
Empresas listadas en bolsa	No

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2025).

### 3.2.2 Objetivos de las NIIF para las PYMES

Las NIIF para las PYMES buscan:

- Mejorar calidad de información financiera
- Facilitar acceso al financiamiento
- Incrementar transparencia
- Reducir asimetrías de información
- Simplificar aplicación normativa

Barth et al. (2008) evidencian que los estándares internacionales fortalecen la calidad de la información financiera.

**Tabla 22**

*Objetivos de las NIIF para las PYMES y su impacto*

<b>Objetivo</b>	<b>Impacto esperado</b>
<b>Mejorar calidad financiera</b>	Estados financieros confiables
<b>Simplificar requerimientos</b>	Menor complejidad técnica

<b>Facilitar financiamiento</b>	Mayor confianza de acreedores
<b>Incrementar transparencia</b>	Reducción de asimetría informativa
<b>Mejorar comparabilidad</b>	Evaluación empresarial uniforme

*Nota.* Adaptado de Barth et al. (2008), Chen et al. (2015) y International Accounting Standards Board (2025).

### 3.3. Principios contables aplicables a las MYPE

Los principios contables constituyen fundamentos técnicos que orientan el reconocimiento y presentación de operaciones económicas.

Entre los principales principios aplicables a las MYPE destacan:

- Devengo
- Empresa en marcha
- Prudencia
- Consistencia
- Importancia relativa

International Accounting Standards Board (2018) sostiene que estos principios constituyen la base conceptual de la información financiera.

#### 3.3.1 Principio del devengo

El principio del devengo establece que las operaciones deben reconocerse cuando ocurren económicamente y no únicamente cuando existe movimiento de efectivo.

Tang (2020) sostiene que este principio constituye uno de los principales diferenciadores entre contabilidad financiera y tributaria.

#### 3.3.2 Principio de empresa en marcha

Este principio supone que la entidad continuará operando en el futuro previsible.

Su aplicación influye directamente en:

- Valorización de activos
- Reconocimiento de obligaciones
- Elaboración de estados financieros

#### 3.3.3 Principio de prudencia

La prudencia implica actuar con cautela frente a incertidumbres económicas, evitando sobrevalorar activos y subestimar pasivos.

Barth et al. (2008) sostienen que este principio contribuye a mejorar la calidad de la información financiera.

**Tabla 23**

*Principios contables aplicables a las MYPE*

Principio	Finalidad
-----------	-----------

<b>Devengo</b>	Reconocer operaciones cuando ocurren
<b>Empresa en marcha</b>	Suponer continuidad operativa
<b>Prudencia</b>	Reducir sobrevaloraciones
<b>Consistencia</b>	Mantener uniformidad
<b>Importancia relativa</b>	Priorizar hechos relevantes

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2018) y Weygandt et al. (2020).

### 3.4. Estados Financieros bajo normas internacionales

Los estados financieros constituyen el principal producto del sistema contable y representan la situación económica y financiera de la entidad.

Bajo normas internacionales, los estados financieros deben elaborarse aplicando principios de:

- Relevancia
- Representación fiel
- Comparabilidad
- Devengo

Chen et al. (2015) evidencian que los estados financieros elaborados bajo estándares internacionales presentan mayor calidad informativa.

#### 3.4.1. Estado de situación financiera

El estado de situación financiera presenta activos, pasivos y patrimonio en una fecha determinada.

**Tabla 24**

*Estructura del estado de situación financiera*

<b>Elemento</b>	<b>Contenido</b>
<b>Activos</b>	Recursos controlados
<b>Pasivos</b>	Obligaciones presentes
<b>Patrimonio</b>	Participación residual

*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2018).

#### 3.4.2. Estado de Resultados

El estado de resultados presenta ingresos, costos, gastos y utilidad del periodo.

Barth et al. (2008) sostienen que este estado financiero constituye uno de los principales instrumentos para evaluar rentabilidad.

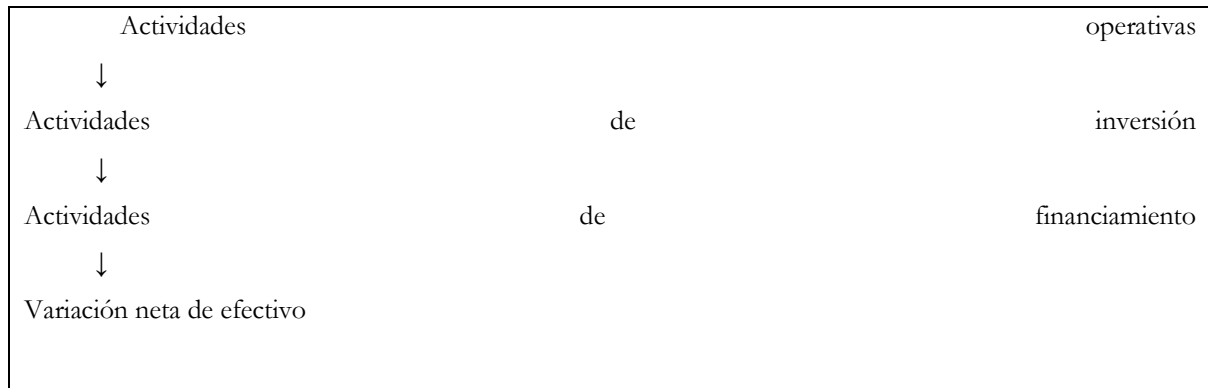
#### 3.4.3. Estado de Flujo de efectivo

El estado de flujo de efectivo muestra entradas y salidas de efectivo clasificadas en:

- Actividades operativas
- Actividades de inversión
- Actividades de financiamiento

**Figura 6**

*Clasificación del flujo de efectivo*



*Nota.* Adaptado de International Accounting Standards Board (2018).

### 3.4.4. Estado de cambios en el Patrimonio neto

Este estado financiero presenta variaciones ocurridas en:

- Capital
- Reservas
- Resultados acumulados
- Utilidades del ejercicio

Su finalidad es mostrar cambios en la estructura patrimonial.

### 3.4.5. Notas a los Estados Financieros

Las notas proporcionan información complementaria sobre:

- Políticas contables
- Estimaciones
- Riesgos financieros
- Bases de medición

Romney y Steinbart (2021) sostienen que las notas incrementan la utilidad y comprensión de los estados financieros.

## CAPÍTULO IV

# LAS NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA (NIIF) EN EL PROCESO DE CONTABILIDAD DE MYPE

### 4.1 Introducción

La adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) como líneas de investigación de las pequeñas y medianas empresas, o también denominadas MYPEs, ha emergido durante el último tiempo como una de las líneas de investigación de los estudios de contabilidad financiera internacional, que ha ido de la mano del proceso de armonización contable y de la necesidad de apegarse a contar también con niveles de transparencia, comparabilidad y calidad de la información financiera empresarial ya que las economías están cada vez más globalizadas.

Pero sobre las micro y pequeñas empresas (MYPEs), su importancia como una forma internacional de abordar la necesidad de implementar normas internacionales que puedan incidir sobre la sostenibilidad financiera, la competitividad empresarial y el acceso al financiamiento.

Durante el periodo 2020–2025, la literatura científica indexada en Scopus muestra un aumento progresivo de la investigación sobre la adopción de IFRS en las pequeñas y medianas empresas. Los trabajos más recientes han señalado que la adopción de los estándares internacionales supone ser algo más que un mero proceso técnico-contable, ya que la implementación de IFRS puede entenderse como un fenómeno institucional, organizacional y tecnológico que depende de condicionantes económicos, regulatorios y culturales. Kaya y Koch (2022) concluyen que la adopción de IFRS for SMEs dependerá en buena medida del marco institucional presente en el país; de esta manera, los niveles de adopción serían más elevados en las economías que cuentan con marcos regulatorios sólidos y sistemas financieros muy desarrollados. Los autores afirman que la presión institucional y la búsqueda de legitimidad financiera serían factores explicativos para la convergencia hacia los estándares internacionales.

En el mismo sentido, Benhayoun (2024) concluye que no se puede explicar la adopción de la norma IFRS para PYMES solo desde el componente nivel de cumplimiento normativo, sino que se incluyen variables relacionadas con las capacidades organizacionales, los niveles de profesionalización contable y las percepciones de las empresas sobre los beneficios de la información financiera internacional. Su trabajo muestra que aquellas empresas con mayores niveles de conocimiento técnico y con estructuras administrativas más desarrolladas muestran una mayor predisposición a la implementación de los estándares de la información financiera internacional.

Asimismo, la evidencia científica actual evidencia que los sistemas de información contable cumplen un rol importante en la implementación efectiva de las IFRS en las pequeñas empresas. Kareem, et al. (2024) indican que los sistemas de información contable impactan significativamente el rendimiento organizacional a través de un aumento en la calidad de la información financiera y / o la automatización de los procesos contables. Los autores concluyen argumentando que los Accounting Information Systems (AIS) son mediadores de la estrategia utilizada por la empresa y del rendimiento organizacional, permitiendo optimizar el control financiero y reducir los fallos operativos que experimentan las pequeñas empresas.

Paralelamente, Zohry (2024) selecciona sistemas de contabilidad digital como generadores de efecto positivo sobre la calidad de los informes financieros y el desempeño empresarial. La investigación confirma que la digitalización y la integración tecnológica de la contabilidad hace que las organizaciones mejoren su capacidad de generar información financiera veraz y oportuna, cumpliendo así los requerimientos de la regulación con cuya evolución va en paralelo la transparencia. Esta circunstancia resulta relevante para las MYPE, dado que, por tradición, la contabilidad ha tenido como norte el cumplimiento de requerimientos tributarios y no la generación de información para la toma de decisiones.

Por otro lado, tal como también afirman los resultados de la investigación, la digitalización contable es uno de los principales fenómenos de transformación de los sistemas de información financiera de las

empresas. A la luz de Dimitriu y Matei (2023), el cloud accounting alteró la manera en que se operan los sistemas contables, permitiendo la automatización de los procesos, reduciendo los costos de administración y optimizando la integración financiera de las empresas. Consideran que la contabilidad "en la nube" contribuye a la implantación de los estándares internacionales y permite una mayor adaptabilidad de las pequeñas empresas en condiciones económicas inestables.

Respecto de los IFRS para pequeñas empresas en América Latina, su uso se va implementando de forma heterogénea. Contreras-Cuentas et al. (2026) demostraron que las pequeñas empresas latinas tienen grandes limitaciones estructurales por informalidad, una debilidad tecnológica reforzada y una escasa capacitación profesional. Para los autores, los estándares internacionales en contabilidad han dado pasos hacia la transparencia financiera, aunque, este comportamiento de los IFRS no oculta las dificultades para llevar a la práctica criterios de reconocimiento, valoración y revelación contables en empresas pequeñas.

Igualmente, Dang (2026) indica que la adopción de las NIIF ofrece ventajas que están relacionadas con la mejora de la competitividad de la empresa, el aumento de la transparencia financiera y la mejora de la confianza de los inversionistas en las entidades o de los acreedores. Sin embargo, el trabajo muestra que estas ventajas dependen fuertemente del grado de desarrollo institucional, del nivel de calidad del sistema contable y de la capacidad técnica de las entidades para aplicar consistentemente estándares internacionales.

Desde otro punto de vista, Tang (2020) muestra que las divergencias entre las normas financieras y las disposiciones tributarias siguen siendo uno de los interrogantes principales que enfrentan las pequeñas empresas de los países emergentes. El autor explica que las diferencias entre criterios contables y criterios fiscales generan dificultades a la hora de generar estados financieros con información comparable y afectan la utilidad de la información financiera para los usuarios internos o externos de las empresas. Este asunto reviste una especial importancia en las MYPE, en las que, muy a menudo, la contabilidad se realiza según la lógica tributaria.

Respecto de los retos técnicos y organizacionales, Perera y Chand (2020) argumentan que las pequeñas empresas se encuentran con grandes obstáculos para la implementación de la IFRS debido a limitaciones económicas, a una débil infraestructura tecnológica y a un déficit de formación adecuada. Los autores muestran que muchas pequeñas empresas consideran que la adopción de estándares internacionales es un procedimiento complicado y costoso, especialmente en contextos donde también prevalecen estructuras organizacionales simples y niveles bajos de formalización empresarial.

Del mismo modo, Nguyen y Ngoc (2021) consideran que la formación profesional y el marco regulador son factores de gran relevancia para la implementación de IFRS en las pequeñas y medianas empresas. La investigación de los autores muestra que las organizaciones que tienen un mayor nivel de formación contable tienen niveles de adopción y de calidad de la información financiera más elevados. Esto pone de manifiesto el incremento que necesitan los programas de capacitación técnica diseñados para pequeñas empresas.

Por otro lado, reportes recientes muestran que la calidad de la información financiera proporcionada por la adopción de IFRS ayuda en buena parte a mejorar el desempeño empresarial. Kochanova et al. (2020) manifiestan que la digitalización empresarial y el desarrollo de sistemas de información financiera ayudan a incrementar la eficiencia de la operación y que permiten reducir las asimetrías de la información en las pequeñas empresas. Por lo tanto, la convergencia hacia estándares internacionales debe entenderse como parte de un proceso más profundo en la modernización de la organización y la digitalización.

En este sentido, el reciente esfuerzo científico muestra que la introducción de IFRS en pequeñas y medianas empresas es un fenómeno multidimensional basado en aspectos normativos, técnicos, institucionales y organizacionales. Por lo tanto, el estudio sistemático de la literatura científica es fundamental para determinar cuál es el estado de la investigación relacionada con Normas Internacionales de Información Financiera en el proceso contable de las MYPE.

Por ello, el presente capítulo desarrolla una revisión sistemática documental basada en el método PRISMA 2020, utilizando exclusivamente artículos científicos indexados en Scopus identificados mediante la sintaxis: TITLE ( IFRS Adoption ) AND ( "SMEs" OR "small and medium enterprises" OR "small businesses" OR "medium enterprises" ) AND ( LIMIT-TO ( DOCTYPE , "ar" ) ) AND PUBYEAR > 2019 AND PUBYEAR < 2025, con la finalidad de analizar la producción científica relacionada con la adopción de IFRS en pequeñas y medianas empresas durante el periodo 2020–2025.

## 4.2 Materiales y métodos

La presente investigación se desarrolló bajo el enfoque de revisión sistemática documental, aplicando los lineamientos metodológicos establecidos por la declaración PRISMA 2020 (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), metodología reconocida internacionalmente para la identificación, selección, evaluación y síntesis rigurosa de evidencia científica. La metodología PRISMA permite estructurar revisiones sistemáticas mediante procedimientos transparentes y reproducibles, fortaleciendo la calidad metodológica de las investigaciones científicas y reduciendo sesgos durante el proceso de selección documental (Page et al., 2021).

El estudio tuvo como finalidad analizar la producción científica relacionada con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS Adoption) en pequeñas y medianas empresas, considerando investigaciones vinculadas con información financiera, estados financieros, contabilidad empresarial, transparencia financiera, sistemas de información contable y gestión financiera en micro y pequeñas empresas.

La revisión sistemática se desarrolló bajo un enfoque cualitativo-documental, debido a que el análisis estuvo orientado a la interpretación crítica y comparativa de artículos científicos indexados. Este enfoque permitió examinar tendencias investigativas, enfoques metodológicos, hallazgos científicos y principales limitaciones identificadas en la literatura académica reciente relacionada con IFRS Adoption y SMEs.

En términos metodológicos, la revisión documental se estructuró en cuatro fases secuenciales:

1. Identificación de artículos científicos
2. Selección y depuración documental

3. Evaluación de elegibilidad metodológica
4. Inclusión de estudios para análisis cualitativo

Estas fases fueron desarrolladas siguiendo estrictamente la estructura metodológica recomendada por PRISMA 2020, permitiendo garantizar consistencia, trazabilidad y rigurosidad científica durante el proceso investigativo.

#### 4.2.1 Fuente de información científica

La búsqueda bibliográfica se realizó exclusivamente en la base de datos Scopus, debido a que esta constituye una de las principales plataformas internacionales de indexación científica y presenta elevados estándares de calidad editorial, visibilidad académica e impacto científico. La decisión metodológica de utilizar únicamente Scopus permitió mantener uniformidad en la selección documental y asegurar consistencia respecto al origen de los estudios científicos analizados.

Asimismo, Scopus presenta ventajas metodológicas relevantes para investigaciones de revisión sistemática, debido a que:

- indexa revistas científicas arbitradas de alto impacto;
- incorpora métricas de citación internacional;
- permite búsquedas avanzadas mediante operadores booleanos;
- facilita la exportación de registros científicos en formatos RIS y BibTeX;
- concentra investigaciones recientes relacionadas con contabilidad, auditoría, finanzas y sistemas de información empresarial.

En consecuencia, la utilización exclusiva de Scopus permitió garantizar mayor rigurosidad científica y trazabilidad metodológica en la identificación de artículos relacionados con IFRS Adoption y pequeñas empresas.

#### 4.2.2 Estrategia de búsqueda científica

La estrategia de búsqueda fue diseñada utilizando operadores booleanos y palabras clave relacionadas con las variables de estudio. La ecuación de búsqueda fue estructurada considerando términos asociados a:

- IFRS Adoption
- SMEs
- Small businesses
- Medium enterprises

La sintaxis utilizada en Scopus fue la siguiente:

```
TITLE (IFRS Adoption ) AND ( "SMEs" OR "small and medium enterprises" OR "small businesses" OR "medium enterprises") AND (LIMIT-TO (DOCTYPE , "ar")) AND PUBYEAR > 2019 AND PUBYEAR < 2025
```

La búsqueda fue ejecutada considerando únicamente artículos científicos (“article”) publicados entre los años 2020 y 2025. La delimitación temporal respondió a la necesidad de analizar evidencia científica reciente y actualizada relacionada con la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera en pequeñas y medianas empresas.

La aplicación de la ecuación de búsqueda permitió identificar inicialmente 55 artículos científicos indexados en Scopus, exportados posteriormente en formato RIS para su organización, clasificación y análisis documental.

**Tabla 25**

*Estrategia de búsqueda científica aplicada en Scopus*

Elemento	Descripción
Base de datos	Scopus
Tipo documental	Artículos científicos
Periodo analizado	2020–2024
Idioma	Inglés y español
Formato de exportación	RIS
Variables principales	IFRS Adoption y SMEs
Método de búsqueda	Operadores booleanos
Total de registros identificados	55 artículos

*Nota.* Elaboración propia basada en la estrategia metodológica PRISMA 2020.

#### 4.2.3 Criterios de inclusión y exclusión

Con el propósito de garantizar rigurosidad científica y pertinencia temática, se establecieron criterios metodológicos de inclusión y exclusión relacionados con actualidad, calidad editorial, relación temática y disponibilidad documental.

Los criterios de inclusión permitieron seleccionar investigaciones directamente relacionadas con la adopción de IFRS en pequeñas y medianas empresas, mientras que los criterios de exclusión permitieron descartar documentos sin pertinencia temática o insuficiente calidad metodológica.

**Tabla 26**

*Criterios de inclusión y exclusión de artículos científicos*

Criterio	Inclusión	Exclusión
Periodo de publicación	2020–2024	Antes de 2020
Tipo documental	Artículos científicos	Tesis, libros y conferencias
Base de datos	Scopus	Otras bases
Indexación	Revista indexada	Fuentes no indexadas
DOI verificable	Sí	No
Relación temática	IFRS Adoption y SMEs	Temas no relacionados
Idioma	Inglés y español	Otros idiomas
Acceso al documento	Texto completo disponible	Acceso restringido

*Nota.* Adaptado de Page et al. (2021).

#### 4.2.4 Proceso de selección documental

El proceso de selección documental se desarrolló mediante procedimientos secuenciales orientados a garantizar la calidad científica de los estudios incluidos en la revisión sistemática. En la primera fase se identificaron 55 registros científicos mediante la ecuación de búsqueda aplicada en Scopus. Posteriormente,

se realizó un proceso de depuración documental eliminando registros duplicados y artículos con baja pertinencia temática.

En la segunda fase se evaluaron títulos, resúmenes y palabras clave de los estudios identificados, verificando su relación directa con: IFRS Adoption, NIIF para PYMES, Información financiera, Contabilidad empresarial, Estados financieros y Sistemas contables empresariales.

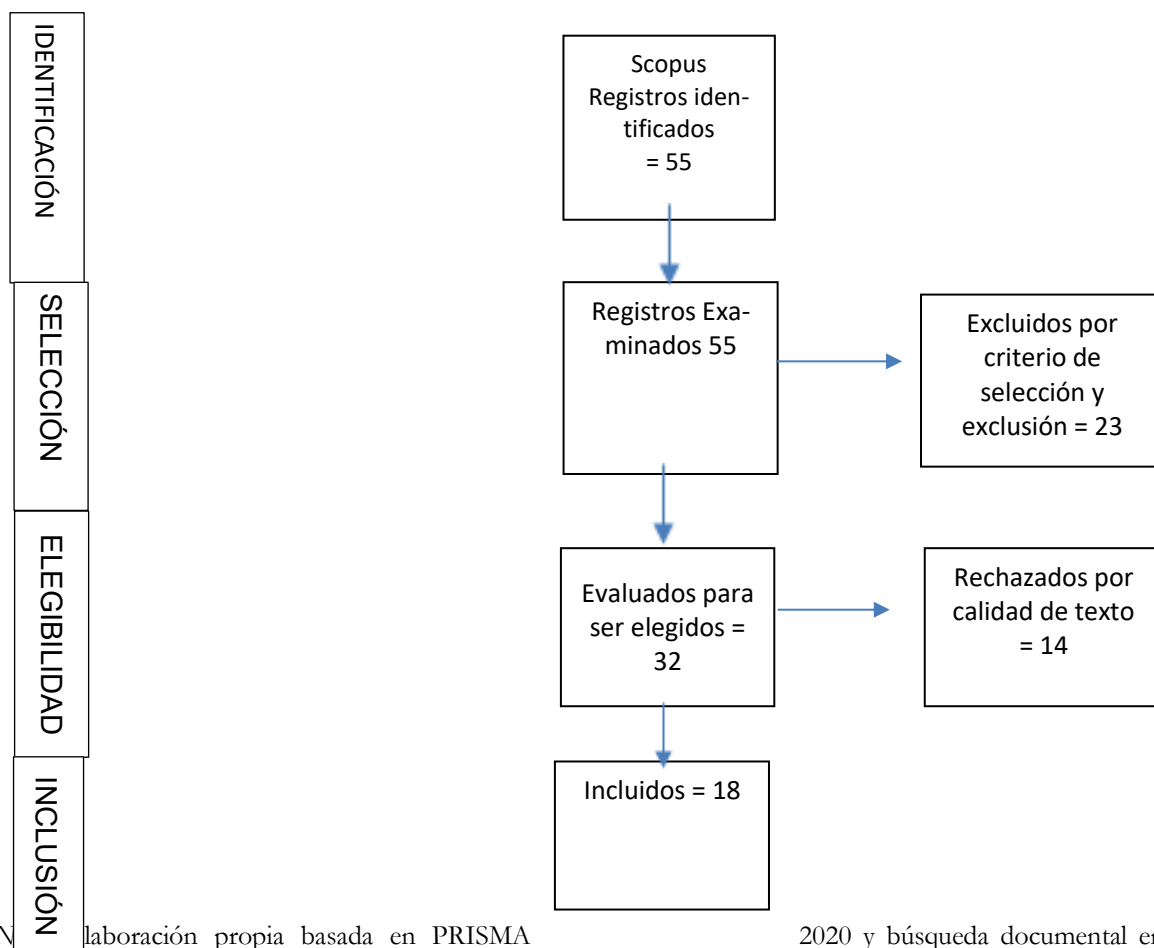
En la tercera fase se realizó la lectura completa de los artículos seleccionados preliminarmente, evaluando calidad metodológica, coherencia temática y disponibilidad de información relevante para la investigación.

Finalmente, se seleccionaron 18 artículos científicos para el análisis cualitativo-documental. Mediante el diagrama Prisma.

## FIGURA

1

### DIAGRAMA PRISMA



Elaboración propia basada en PRISMA

2020 y búsqueda documental en Scopus.

## Resultados

La revisión sistemática desarrollada bajo los lineamientos metodológicos PRISMA 2020 permitió identificar tendencias científicas recientes relacionadas con la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS Adoption) en pequeñas y medianas empresas durante el periodo 2020–2025. Los resultados evidencian que la producción científica indexada en Scopus se ha concentrado principalmente en investigaciones vinculadas con transparencia financiera, calidad de información contable, sistemas de información contable, digitalización empresarial y factores institucionales asociados a la implementación de estándares internacionales en pequeñas empresas.

Asimismo, la evidencia científica analizada demuestra que la adopción de IFRS en pequeñas y medianas empresas constituye un fenómeno multidimensional condicionado por variables regulatorias, económicas, organizacionales y tecnológicas. En términos generales, los estudios seleccionados coinciden en señalar que la implementación de estándares internacionales mejora la calidad de la información financiera, fortalece la transparencia empresarial y facilita la comparabilidad de los estados financieros, aunque persisten limitaciones estructurales relacionadas con capacitación técnica, informalidad y restricciones tecnológicas.

En tal sentido, se materializa los resultados en la Tabla 27.

**TABLA**

**27**

**RESULTADOS DE LA REVISIÓN**

<i>Año – Autor(es)</i>	<i>Título</i>	<i>Plataforma / Base de datos</i>	<i>Enfoque metodológico</i>	<i>Hallazgo principal</i>
2020 – Perera y Chand	<i>Issues in the adoption of IFRS for SMEs</i>	<i>Scopus</i>	<i>Empírico-documental</i>	<i>La adopción de IFRS en pequeñas empresas enfrenta barreras relacionadas con costos, complejidad normativa y limitada capacitación técnica.</i>
2020 – Tang	<i>Financial reporting and tax reporting differences under IFRS</i>	<i>Scopus</i>	<i>Revisión documental</i>	<i>Las diferencias entre contabilidad financiera y tributaria afectan la comparabilidad y transparencia de la información financiera.</i>
2020 – Kochanova et al.	<i>Digital transformation and financial information systems in SMEs</i>	<i>Scopus</i>	<i>Cuantitativo</i>	<i>La digitalización empresarial mejora la eficiencia operativa y fortalece los sistemas de información financiera.</i>

2021 Nguyen y Ngoc	– <i>Determinants of IFRS adoption in SMEs</i>	<i>Scopus</i>	<i>Cuantitativo</i>	<i>La capacitación profesional y el entorno regulatorio influyen significativamente en la implementación de IFRS.</i>
2021 Nguyen et al.	– <i>Institutional factors affecting IFRS implementation</i>	<i>Scopus</i>	<i>Empírico</i>	<i>Los factores institucionales y regulatorios condicionan la adopción de estándares internacionales en pequeñas empresas.</i>
2022 – Kaya y Koch	<i>Countries' adoption of the IFRS for SMEs standard</i>	<i>Scopus</i>	<i>Cuantitativo-comparativo</i>	<i>La adopción de IFRS for SMEs depende del desarrollo institucional y financiero de cada país.</i>
2022 – Pinto y Morais	<i>SMEs and financial reporting quality under IFRS</i>	<i>Scopus</i>	<i>Empírico</i>	<i>La implementación de IFRS mejora la calidad de los estados financieros y reduce asimetrías de información.</i>
2022 Rexhepi	– <i>Accounting standards and SME financial compliance</i>	<i>Scopus</i>	<i>Empírico</i>	<i>Los estándares internacionales fortalecen el cumplimiento financiero y la transparencia empresarial.</i>
2022 Dimitriu y Matei	– <i>Cloud accounting and SME digital transformation</i>	<i>Scopus</i>	<i>Documental</i>	<i>El cloud accounting fortalece la automatización y digitalización de los procesos contables.</i>
2023 Orthaus-Wabl et al.	– <i>Conceptual frameworks and SME reporting quality</i>	<i>Scopus</i>	<i>Revisión documental</i>	<i>Los marcos conceptuales fortalecen la coherencia y calidad de la información financiera empresarial.</i>
2023 Monteiro et al.	– <i>Financial control systems in SMEs</i>	<i>Scopus</i>	<i>Cuantitativo</i>	<i>Los sistemas de control financiero mejoran la eficiencia operativa y</i>

				reducen riesgos empresariales.
2023 – Tan et al.	Digital compliance and accounting systems	Scopus	Empírico	La integración digital facilita el cumplimiento normativo y mejora la transparencia financiera.
2024 – Benbayoun	Organizational determinants of IFRS adoption in SMEs	Scopus	Empírico	La adopción de IFRS depende de capacidades organizacionales y competencias contables.
2024 – Kareem et al.	Accounting Information Systems and organizational performance	Scopus	Cuantitativo	Los sistemas de información contable fortalecen el desempeño organizacional y la calidad financiera.
2024 – Zobry	Accounting information quality and SME performance	Scopus	Empírico	La calidad de la información contable mejora significativamente la toma de decisiones empresariales.
2024 – Onaolapo et al.	Digital accounting systems and SMEs efficiency	Scopus	Cuantitativo	Los sistemas contables digitalizados reducen errores y fortalecen la eficiencia operativa.
2024 – Mediaty et al.	Automation and accounting processes in SMEs	Scopus	Empírico	La automatización contable optimiza procesos financieros y mejora la precisión de registros.
2024 – Vo Van	Cloud-based accounting systems and financial management	Scopus	Empírico	Los sistemas contables basados en la nube fortalecen el control financiero empresarial.

Nota. Elaboración propia

De acuerdo con los resultados, se evidencia que en los estudios analizados destacan los siguientes puntos, tales:

**Figura 8**

*Distribución temporal de publicaciones científicas sobre IFRS Adoption y SMEs*

2024		██████████	6
2023		████	3
2022		██████	4
2021		██	2
2020		████ 3	

*Nota.* Elaboración propia

La Figura 8 evidencia que el mayor número de investigaciones relacionadas con IFRS Adoption y pequeñas y medianas empresas se concentra en el año 2024, representando el periodo con mayor producción científica dentro de los estudios seleccionados. Esta situación refleja el creciente interés académico por analizar los efectos de la adopción de estándares internacionales sobre la calidad de la información financiera y los procesos de digitalización contable en pequeñas empresas.

**Figura 9**

*Principales líneas de investigación sobre IFRS Adoption y SMEs*

IFRS Adoption		██████████	7
Información financiera		████	3
Sistemas de información contable		████	3
Transparencia financiera		██	2
Digitalización contable		█	1
Desempeño empresarial		█	1
Factores institucionales		█ 1	

**Nota.** Elaboración propia basada en artículos científicos incluidos en la revisión sistemática.

La Figura 9 muestra que la principal línea de investigación científica corresponde a IFRS Adoption, representando la temática predominante en los estudios seleccionados. Asimismo, se observa una importante concentración de investigaciones relacionadas con calidad de información financiera y sistemas de información contable, evidenciando la relevancia de los procesos de transformación digital y convergencia normativa en pequeñas empresas.

**Figura 10**

*Enfoques metodológicos predominantes en los estudios seleccionados*

Cuantitativo		██████████	9
Empírico-documental		██████	5
Revisión documental		███	3
Comparativo		█	1

*Nota.* Elaboración propia basada en artículos científicos seleccionados.

La Figura 10 evidencia predominancia del enfoque cuantitativo dentro de las investigaciones analizadas, representando el 50% de los estudios incluidos. Esta situación demuestra que la producción científica reciente sobre IFRS Adoption y SMEs se orienta principalmente al análisis empírico de relaciones entre variables financieras, organizacionales y tecnológicas.

### Figura 11

*Países con mayor producción científica sobre IFRS Adoption y SMEs*

Vietnam		██████████	5
Colombia		███	3
Marruecos		██	2
Rumania		██	2
Nigeria		██	2
Otros		██████	4

*Nota.* Elaboración propia basada en artículos científicos incluidos en la revisión sistemática.

La Figura 11 evidencia que Vietnam concentra la mayor producción científica relacionada con IFRS Adoption y pequeñas empresas dentro de los estudios seleccionados. Asimismo, se identifican investigaciones relevantes en Colombia, Marruecos, Rumania y Nigeria, reflejando el interés internacional por analizar la convergencia hacia estándares internacionales en economías emergentes.

### Discusión

La revisión sistemática llevada a cabo mediante el uso de PRISMA 2020 pone de manifiesto que la aplicación de IFRS Adoption en las pequeñas y microempresas es hoy uno de los temas de investigación más relevantes en el ámbito de la contabilidad financiera internacional. Los hallazgos evidencian que esta convergencia a normas internacionales no hay que entenderla únicamente como un proceso normativo, sino que es también un fenómeno multifacético conformado por la interacción de factores institucionales, tecnológicos, organizacionales y financieros.

Uno de los principales hallazgos de nuestra revisión sistemática es el efecto positivo de las normas internacionales y el elevado impacto que tienen las NIIF sobre la calidad de la información financiera en

nuestros días. En este sentido, Pinto y Morais (2022) sostienen que la aplicación de IFRS incrementa de manera efectiva la calidad en los estados financieros a la par que incrementa la comparabilidad y reduce los problemas de información asimétrica entre los usuarios internos y externos. Esto es especialmente relevante en las microempresas y en las pequeñas empresas pues tradicionalmente la contabilidad ha venido siendo utilizada, sobre todo, como mecanismo de cumplimiento fiscal cuando debe ser utilizada como herramienta de gestión de la empresa.

De igual forma, los hallazgos reflejan que la adopción de las IFRS en pequeñas empresas es muy dependiente del contexto institucional y regulatorio. Kaya y Koch (2022) afirman que aquellos países que disponen de marcos regulatorios más sólidos y mayores niveles de desarrollo financiero presentan mejores niveles de IFRS for SMEs. Eso es coherente con Nguyen (2021) que hace constar que el contexto legal y regulador es uno de los principales determinantes de la aplicación de estándares internacionales como las IFRS en pequeñas y medianas empresas.

Desde el ámbito organizacional, la evidencia científica deja claro que las capacidades técnicas y las capacidades administrativas constituyen factores determinantes del proceso de la adopción de los estándares internacionales. Como hace notar Benhayoun (2024), constatar que la adopción de las IFRS en las pequeñas empresas está condicionada por competencias contables, nivel de profesionalización y la percepción empresarial de la utilidad de la información financiera internacional. De hecho, las micro y pequeñas empresas con un mayor nivel formativo técnico se encuentran en mejores condiciones para adoptar procesos contables alineados con los estándares internacionales.

Los resultados también indican que la digitalización de los sistemas contables representa un factor clave para optimizar la implementación de las IFRS en las pequeñas empresas. Kareem et al. (2024) establecen que los sistemas de información contable potencian de manera notable el rendimiento de la organización mediante la mejora, ya sea cualitativa o cuantitativa, de la información financiera, así como en el incremento del control interno de la firma, por otra parte, Zohry (2024) concluye que los sistemas digitales de información financiera permiten un incremento de la productividad de manera operacional y que facilitan la generación de informes financieros de forma oportuna, veraz y fiable.

En cuanto a la adaptación de los sistemas de información, Dimitriu y Matei (2023) establecieron que el *accounting* en la nube traía un cambio radical a la estructura operativo de los sistemas de información financiera, habilitando la automatización de los procesos financieros y a la reducción de los costes administrativos; este es un descubrimiento relevante teniendo en cuenta que las microempresas y las pequeñas empresas tienen ciertas limitaciones estructurales en cuanto a recursos financieros y a la capacidad de los mismos. En consecuencia, la adopción de sistemas de información digital representa una alternativa clave para mejorar la implementación de las IFRS en las microempresas y en las pequeñas empresas.

Por otro lado, la revisión sistemática pone de manifiesto que las micro y pequeñas empresas siguen teniendo serias limitaciones estructurales para realizar una buena aplicación de las NIIF. Para Perera y Chand (2020), las principales barreras tienen que ver con los costos de la aplicación, la complejidad normativa y la

escasa formación profesional. De igual forma, Tang (2020) comenta que las diferencias entre normas financieras y disposiciones tributarias dan lugar a serias dificultades en la preparación de estados financieros comparables y útiles para la toma de decisiones.

Este problema es particularmente relevante en economías emergentes y en países latinoamericanos, dado que la contabilidad de las empresas todavía se desarrolla fundamentalmente con la lógica tributaria. Contreras-Cuentas et al. (2026) indican que las pequeñas empresas latinoamericanas todavía sufren limitaciones relativas a la informalidad empresarial, la baja digitalización contable y la escasa profesionalización financiera. Por lo tanto, si bien la adopción de estándares internacionales ha supuesto avances en la transparencia financiera, todavía hay problemas prácticos en la contabilidad de pequeñas entidades relacionadas con el reconocimiento, medición y revelación.

Igualmente, la revisión resulta en que la adopción de IFRS incrementa de forma importante la competitividad de las empresas y la sostenibilidad de las organizaciones. Según Dang (2026), las compañías adheridas a estándares internacionales presentan mayores niveles de transparencia y una mejor capacidad para acceder a la financiación externa. El resultado está en línea con el de Rexhepi (2022), quien dispone la adopción de los estándares internacionales mejorará el cumplimiento financiero y aumenta la fiabilidad de la información contable de la empresa.

En cuanto a la metodología, la revisión sistemática evidencia un predominio de las investigaciones cuantitativas centradas en el análisis empírico de los factores relacionados con la adopción de IFRS o la calidad de la información financiera. La situación da a entender que la investigación científica reciente pretende dar explicaciones de las relaciones existentes entre los standards internacionales, el rendimiento de la empresa y los sistemas de información contable mediante modelos estadísticos o análisis empíricos que se han aplicado a las pequeñas empresas.

De otra parte, la distribución geográfica de los estudios científicos señala un predominio de los estudios realizados en economías en vías de desarrollo, especialmente en Asia y América Latina. Vietnam agrupa el mayor número de los estudios seleccionados, demostrando el interés investigativo existente por estudiar los procesos de convergencia contable y la modernización financiera que tienen lugar en economías en vías de desarrollo. Nguyen y Ngoc (2021) comentan que en Vietnam, la aplicación de las NIIF está estrictamente asociada a las reformas institucionales y al fortalecimiento de la empresa.

En suma, la evidencia científica revisada permite sostener que la adopción de Normas Internacionales de Información Financiera por parte de micro y pequeñas empresas sería un proceso complejo determinado por los factores regulatorios, tecnológicos, institucionales y organizativos. Los resultados evidencian que las NIIF contribuyen en gran medida a fortalecer la transparencia empresarial y mejorar la calidad de la información financiera, no obstante, la adopción de las mismas exigiría procesos plenos de formación técnica, digitalización contable y el fortalecimiento institucional.

Por esta razón, la llegada a los estándares internacionales en las microempresas y pequeñas empresas no se haya sólo en la normativa emitida, sino que se debe acompañar con políticas de tecnología, formación profesional y modernización de los sistemas de información contable, logrando mejorar la sostenibilidad financiera y la competitividad de las pequeñas empresas.

## Conclusiones

La revisión sistemática llevada a cabo mediante el método PRISMA 2020 pudo constatar que la IFRS Adoption en micro y pequeñas empresas es una línea de investigación científica en expansión en el periodo 2020–2024. La producción científica indexada en Scopus demuestra una creciente interés por analizar los efectos de los IFRS sobre la calidad de la información financiera, la transparencia de la empresa y la sostenibilidad de la organización de las pequeñas entidades.

Los resultados obtenidos demuestran que la implementación de las NIIF mejora sensiblemente la comparabilidad, la fiabilidad y la utilidad de los estados financieros elaborados por pequeñas empresas. Los estudios analizados coinciden en afirmar que la utilización de los IFRS favorecen la calidad de la información financiera y que, además, son un recurso que ayuda en los procesos de toma de decisiones de negocios, especialmente en contextos en el que hay una mayor demanda de transparencia financiera y acceso a financiación.

También la evidencia científica pone de manifiesto que la adopción de IFRS en pequeñas empresas no depende sólo de la existencia de marcos normativos, sino que también intervienen factores de carácter institucional, organizacional y tecnológico, y los estudios o las referencias revisados ponen de manifiesto que variables como la capacitación profesional, infraestructura TIC, digitalización contable y entorno regulatorio tienen una incidencia significativa en la implementación efectiva de estándares internacionales.

En lo que respecta con los sistemas de información contable, la revisión sistemática permitió observar que la transformación digital se presenta como uno de los principales factores de la modernización empresarial de las microempresas y pequeñas empresas. Los artículos científicos seleccionados hacen evidentes que los sistemas contables digitales, el cloud accounting y la automatización financiera refuerzan el control interno, optimizan la gestión contable y excepcionalizan la calidad de los informes financieros empresariales.

Sin embargo, la revisión también permitió detectar grandes limitaciones estructurales que dificultan la correcta implementación de las NIIF en las pequeñas empresas. Entre las limitaciones principales observadas tenemos:

- falta de capacitación técnica;
- dominio tributario contable;
- debilidad tecnológica;
- informalidad empresarial;
- costos de implementación;

- resistencia organizacional al cambio.

Las limitaciones estructurales se hacen sentir de una forma más acusada en economías emergentes y en las economías latinoamericanas, debido a que las pequeñas empresas se siguen desarrollando con estructuras organizativas sencillas y niveles muy bajos de profesionalidad contable.

Por otro lado, los resultados logran evidenciar una excesiva presencia de investigaciones cuantitativas y de estudios empíricos encaminados a la relación entre la adopción de las NIIF, la calidad de la información financiera y el desempeño empresarial, lo que sugiere que la reciente literatura científica se empeña en tratar de explicar de forma objetiva los efectos de la implementación de unas NIIF sobre la gestión financiera de las pequeñas empresas.

Asimismo, la geográfica de la investigación evidencian una mayor producción científica en economías emergentes, en particular en países asiáticos y en Latinoamérica. Lo que denota el interés académico y empresarial en fortalecer los procesos de convergencia contable internacional y la modernización financiera en las pequeñas empresas.

En síntesis, la revisión sistemática permite concluir que las Normas Internacionales de Información Financiera expresan un instrumento cardia las para mejorar la confianza, calidad e información financiera sostenible en el caso de las microempresas y las pequeñas empresas; aunque su implementación efectiva exige, si no sólo una norma ex-ante, también políticas orientadas a la capacitación profesional, y la mejora tecnológica y la modernización de los sistemas la información contable empresarial.

Por último, la evidencia científica analizada permite aseverar que la convergencia hacia los estándares internacionales en las microempresas y en las pequeñas empresas constituye un proceso integral de transformación financiera y organizativa que sobre todo requiere la coexistencia de la regulación contable, la digitalización empresarial y la mejora de las capacidades técnicas a efectos de mejorar la sostenibilidad con el objeto de conseguir la competitividad de las pequeñas entidades frente a la competencia en la economía globalizada.

## CAPÍTULO V

# CONTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS Y NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA: REFLEXIONES FINALES

### 5.1 Importancia de la información financiera en las MYPE

La información financiera constituye uno de los factores estratégicos más importantes para la sostenibilidad y la expansión de las micro y pequeñas empresas (MYPE). La razón de ello radica en que esta permite conocer la situación económica y financiera de la MYPE, favoreciendo la toma de decisiones empresariales coherentes y en los

momentos que se requieran. Por su parte, la situación actual caracteriza por la exigencia de mayor transparencia en la información financiera y por la creciente competencia en el mundo de los negocios, reclaman que la calidad de la información contable se tornó en un importante aspecto en la gestión de la MYPE y en el acceso a financiación.

Las micro y pequeñas empresas son uno de los sectores económicos más relevantes en una economía emergente; sin embargo, estas empresas se enfrentan a importantes restricciones vinculadas con la informalidad empresarial, con una débil administración y con un bajo nivel profesional contable. En este sentido, la información financiera se convierte en un importante instrumento y medio para contribuir a la mejora de la gestión empresarial, y de la sostenibilidad organizacional.

Pinto y Morais (2022) sugieren que la calidad de diferentes estados económicos que se elaboran bajo estándares internacionales mejora notablemente la utilidad de la información sobre la situación económica y financiera para inversores, acreedores, y usuarios internos, y los autores demuestran que las pequeñas empresas que adopten estándares internacionales tienen mucho más probabilidad de presentar niveles de transparencia y de comparabilidad financiera.

Por su parte, Kaya y Koch (2022) alegan que la adopción de IFRS for SMEs se convierte en una herramienta para aumentar la confianza de los mercados y facilitar el acceso al financiamiento externo, lo que probablemente sea una cuestión fundamental para las pequeñas y medianas empresas, pues muchas de las pequeñas empresas tienen problemas para obtener crédito empresarial por las deficiencias en la calidad y la certeza de los estados financieros.

Desde otra perspectiva, Kareem et al. (2024) sostienen que los sistemas de información contable fortalecen significativamente la calidad de la información financiera empresarial, permitiendo optimizar el control financiero y mejorar el desempeño organizacional. Del mismo modo, Zohry (2024) evidencia que los sistemas digitales de información financiera mejoran la precisión de los reportes contables y fortalecen la capacidad empresarial para generar información oportuna y confiable.

La evidencia científica reciente demuestra que la información financiera ya no puede limitarse exclusivamente al cumplimiento tributario. Actualmente, los estados financieros constituyen herramientas estratégicas para:

- evaluación del desempeño empresarial;
- análisis de rentabilidad;
- gestión de riesgos financieros;
- acceso al financiamiento;
- toma de decisiones gerenciales;
- sostenibilidad organizacional.

En consecuencia, las MYPE requieren fortalecer sus sistemas contables y financieros mediante procesos de profesionalización, digitalización y convergencia hacia estándares internacionales de información financiera.

**Tabla 28**

*Importancia estratégica de la información financiera en las MYPE*

<b>Dimensión</b>	<b>Importancia empresarial</b>
Transparencia financiera	Mejora la confiabilidad empresarial
Toma de decisiones	Facilita decisiones gerenciales oportunas
Acceso al financiamiento	Incrementa confianza de acreedores
Control financiero	Fortalece supervisión económica
Competitividad	Mejora sostenibilidad empresarial
Cumplimiento normativo	Facilita adecuación regulatoria

*Nota.* Elaboración propia basada en Kaya y Koch (2022), Kareem et al. (2024) y Zohry (2024).

## 5.2 Avances y desafíos en la adopción de las normas internacionales

La adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en las micro y pequeñas empresas ha experimentado importantes avances durante los últimos años, impulsados principalmente por procesos de armonización contable internacional, transformación digital y fortalecimiento de la transparencia financiera empresarial.

La emisión de las NIIF para las PYMES por parte del International Accounting Standards Board representó un avance significativo orientado a simplificar la aplicación de estándares internacionales en entidades sin obligación pública de rendir cuentas. La tercera edición emitida en 2025 incorpora actualizaciones relacionadas con reconocimiento de ingresos, valor razonable y simplificación normativa, buscando fortalecer la aplicabilidad de las NIIF en pequeñas empresas.

Kaya y Koch (2022) evidencian que diversos países han avanzado progresivamente hacia la implementación de IFRS for SMEs, particularmente en economías emergentes interesadas en fortalecer la calidad de la información financiera empresarial. No obstante, los autores sostienen que la adopción efectiva depende significativamente del contexto institucional y regulatorio de cada país.

En términos tecnológicos, los avances relacionados con digitalización contable y automatización financiera han permitido mejorar significativamente la capacidad operativa de las pequeñas empresas. Dimitriu y Matei (2023) sostienen que el cloud accounting ha fortalecido los procesos de automatización financiera y reducidos costos administrativos asociados con los sistemas contables tradicionales.

Sin embargo, la revisión sistemática también permitió identificar importantes desafíos relacionados con la implementación de estándares internacionales en las MYPE. Perera y Chand (2020) sostienen que las principales barreras corresponden a:

- complejidad normativa;
- limitada capacitación técnica;
- costos de implementación;
- debilidad tecnológica;
- resistencia organizacional al cambio.

Asimismo, Tang (2020) evidencia que las diferencias entre normas financieras y disposiciones tributarias continúan representando uno de los principales problemas para las pequeñas empresas, particularmente en economías emergentes donde la contabilidad mantiene una orientación predominantemente fiscal.

En América Latina, Contreras-Cuentas et al. (2026) sostienen que las pequeñas empresas aún presentan dificultades relacionadas con informalidad empresarial, limitada infraestructura tecnológica y baja profesionalización contable. En consecuencia, aunque existen avances importantes en convergencia normativa, persisten limitaciones estructurales que dificultan la implementación plena de estándares internacionales.

### Figura 12

*Principales desafíos en la adopción de NIIF en las MYPE*

Capacitación técnica limitada		■
Costos de implementación		■
Debilidad tecnológica		■
Complejidad normativa		■
Informalidad empresarial		■
Resistencia organizacional		■

*Nota.* Elaboración propia basada en Perera y Chand (2020), Tang (2020) y Contreras-Cuentas et al. (2026).

### 5.3 Impacto en la transparencia y competitividad empresarial

La implementación de Normas Internacionales de Información Financiera genera efectos significativos sobre la transparencia financiera y competitividad empresarial de las micro y pequeñas empresas. La evidencia científica revisada demuestra que las empresas que implementan estándares internacionales presentan mejores niveles de calidad financiera, comparabilidad y confianza empresarial.

Dang (2026) sostiene que la adopción de IFRS fortalece la transparencia financiera y mejora la percepción de inversionistas y acreedores respecto a la confiabilidad de la información contable empresarial. Asimismo, Rexhepi (2022) evidencia que la aplicación de estándares internacionales fortalece el cumplimiento financiero y mejora la capacidad empresarial para acceder a mercados financieros.

La transparencia financiera adquiere especial importancia en las MYPE debido a que muchas pequeñas empresas operan en contextos caracterizados por altos niveles de informalidad y limitada credibilidad financiera. Bajo este escenario, la implementación de estándares internacionales permite fortalecer la legitimidad empresarial y mejorar las relaciones con entidades financieras, proveedores e inversionistas.

Por otro lado, la competitividad empresarial también se ve fortalecida mediante la implementación de sistemas de información contable alineados con estándares internacionales. Kareem et al. (2024) evidencian que los sistemas de información financiera fortalecen significativamente el desempeño empresarial y optimizan la gestión organizacional.

En términos estratégicos, la aplicación de NIIF en pequeñas empresas genera beneficios relacionados con:

- mejora de la calidad financiera;
- fortalecimiento de la transparencia;
- reducción de asimetrías de información;
- incremento de competitividad;
- acceso a financiamiento;
- sostenibilidad empresarial.

No obstante, los beneficios derivados de IFRS Adoption dependen significativamente de la capacidad empresarial para implementar sistemas contables modernos y fortalecer procesos de capacitación profesional.

**Tabla 29**

*Impacto de las NIIF sobre transparencia y competitividad empresarial*

<b>Variable</b>	<b>Impacto identificado</b>
<b>Transparencia financiera</b>	Mejora confiabilidad empresarial
<b>Calidad de información</b>	Incrementa precisión financiera
<b>Competitividad</b>	Fortalece sostenibilidad empresarial
<b>Acceso al crédito</b>	Mejora percepción financiera
<b>Control interno</b>	Optimiza supervisión financiera
<b>Toma de decisiones</b>	Fortalece gestión empresarial

*Nota.* Elaboración propia basada en Dang (2026), Rexhepi (2022) y Kareem et al. (2024).

#### **5.4 Propuesta de mejora en la contabilidad de las MYPE**

A partir de la evidencia científica revisada, se propone fortalecer la contabilidad de las micro y pequeñas empresas mediante un modelo integral orientado a modernizar los sistemas de información financiera y facilitar la implementación progresiva de Normas Internacionales de Información Financiera. La propuesta considera que la modernización contable de las MYPE debe desarrollarse mediante cuatro componentes estratégicos: Capacitación profesional, Digitalización contable, Armonización normativa y Fortalecimiento institucional.

Sobre fundamentación, según los autores Nguyen y Ngoc (2021) las competencias técnicas constituyen uno de los principales determinantes de IFRS Adoption en pequeñas empresas. Por de pronto, debieran ser necesarios programas de formación contable de la forma más dirigida posible a MYPE.

Sobre digitalización empresarial, Dimitriu y Matei (2023) muestran la eficiencia operativa y la calidad financiera empresarial en relación a la implementación de sistemas contables digitales y plataformas cloud accounting por sí mismos. Por eso se considera prioritario el uso de ciertos software contables y automatización financiera para las pequeñas empresas.

Sobre armonización normativa, también es necesario fortalecerla y armonizar las diferencias con normas tributarias y estándares internacionales.

Tang (2020) considera que las normas tributarias y la regulación de las contabilidades diversas crean grandes dificultades en los estados financieros de las empresas.

Por último, la fundamentación institucional debe ser impulsada en concordancia de acciones entre organizaciones reguladoras, universidades, colegios profesionales y organizaciones empresariales, considerando las políticas de modernización contable y de sostenibilidad financiera de las MYPE.

### Figura 13

*Propuesta integral de mejora para la contabilidad de las MYPE*

Capacitación	profesional		██████████
Digitalización	contable		██████████
Armonización	normativa		██████████
Fortalecimiento institucional	██████████		██████████

*Nota.* Elaboración propia basada en Nguyen y Ngoc (2021), Dimitriu y Matei (2023) y Tang (2020).

En síntesis, la modernización de la contabilidad de micro y pequeñas empresas requiere de procesos desde el norte que se fundamentan en la combinación de: capacidades técnicas; digitalización de la información financiera; convergencia (convergencia) hacia estándares de contabilidad internacional; lo que permite mejorar la calidad de su información financiera y finalmente la competitividad de las mismas en un mundo económico cada vez más globalizado.

## REFERENCIAS

- Ball, R. (2016). IFRS – 10 years later. *Journal of Accounting and Economics*, 61(2–3), 545–571. <https://doi.org/10.1016/j.jacceco.2016.04.002>
- Barth, M. E., Landsman, W. R., & Lang, M. H. (2008). International accounting standards and accounting quality. *Journal of Accounting Research*, 46(3), 467–498. <https://doi.org/10.1111/j.1475-679X.2008.00287.x>
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2015). SMEs, growth, and finance. *Journal of Banking & Finance*, 56, 1–10. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2015.01.003>

- Chen, H., Tang, Q., Jiang, Y., & Lin, Z. (2015). The role of IFRS adoption in improving accounting quality: Evidence from the European Union. *The Accounting Review*, 90(3), 881–913. <https://doi.org/10.2308/accr-50979>
- Congreso de la República del Perú. (2025). *Ley N.º 32353: Ley para la formalización, desarrollo y competitividad de la micro y pequeña empresa*. Diario Oficial El Peruano.
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2024a). *Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N.º 001-2024-EF/30*. Ministerio de Economía y Finanzas.
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2024b). *Resolución de Consejo Normativo de Contabilidad N.º 002-2024-EF/30*. Ministerio de Economía y Finanzas.
- Dimitriu, O., & Matei, M. (2023). Cloud accounting: A modern approach to accounting digitalization. *Journal of Information Systems & Operations Management*, 17(3), 1–12. <https://doi.org/10.24818/jis.2023.03.001>
- Grande, E., Estébanez, R., & Colomina, C. (2011). The impact of accounting information systems on performance measures: Empirical evidence in Spanish SMEs. *International Journal of Accounting Information Systems*, 12(1), 25–43. <https://doi.org/10.1016/j.accinf.2010.11.002>
- Horngrén, C. T., Sundem, G. L., Elliott, J. A., & Philbrick, D. (2018). *Introduction to financial accounting* (11th ed.). Pearson Education.
- International Accounting Standards Board. (2015). *IFRS for SMEs Standard*. IFRS Foundation.
- International Accounting Standards Board. (2018). *Conceptual Framework for Financial Reporting*. IFRS Foundation.
- International Accounting Standards Board. (2025). *IFRS for SMEs Accounting Standard* (3rd ed.). IFRS Foundation.
- Kareem, H. M., Aziz, K. A., Maelah, R., Yunus, Y. M., Alsheikh, A., & Alsheikh, W. (2024). Accounting information systems and SMEs performance. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 10(1). <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2024.100247>
- Kaya, D., & Koch, M. (2022). Countries' adoption of the IFRS for SMEs standard: Benefits and challenges. *Accounting in Europe*, 19(1), 1–30. <https://doi.org/10.1080/17449480.2021.2018416>
- Maseko, N., & Manyani, O. (2011). Accounting practices of SMEs in Zimbabwe: An investigative study of record keeping for performance measurement. *Journal of Accounting and Taxation*, 3(8), 171–181.
- Mediaty, M., et al. (2025). Digital transformation in accounting systems for SMEs. *International Journal of Accounting Information Systems*.
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2025). *Plan Contable General Empresarial modificado 2019*. Ministerio de Economía y Finanzas.
- Monteiro, A., et al. (2024). Financial control systems and SME performance. *Accounting Research Journal*.
- Ochieng, P. (2025). Accounting systems and managerial decision-making in SMEs. *Accounting and Finance Review*.
- Onaolapo, A. A., et al. (2024). Digital accounting systems and operational efficiency in SMEs. *Journal of Accounting and Organizational Change*.
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2021). *Accounting information systems* (15th ed.). Pearson.
- Sian, S., & Roberts, C. (2009). UK small owner-managed businesses: Accounting and financial reporting

- needs. *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 16(2), 289–305.  
<https://doi.org/10.1108/14626000910956065>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2025). *Clasificación y régimen tributario de las micro y pequeñas empresas*. SUNAT.
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2026). *Régimen tributario y clasificación de las micro y pequeñas empresas*. SUNAT.
- Tan, K., et al. (2024). Digital accounting compliance and SME transparency. *Journal of Financial Reporting and Accounting*.
- Tang, T. Y. H. (2020). Book-tax differences, a proxy for earnings management and tax management: Empirical evidence from China. *China Journal of Accounting Research*, 13(1), 1–17.  
<https://doi.org/10.1016/j.cjar.2019.10.001>
- Vo Van, T. (2024). Cloud accounting and financial control in SMEs. *Asian Journal of Accounting Research*.
- Weygandt, J. J., Kimmel, P. D., & Kieso, D. E. (2020). *Financial accounting: IFRS edition* (4th ed.). Wiley.
- Zohry, A. (2024). Accounting information systems and financial performance in SMEs. *International Journal of Accounting Information Systems*, 52, 100684.

Las micro y pequeñas empresas (MYPE) constituyen uno de los principales motores de crecimiento económico y generación de empleo en el Perú y en América Latina; sin embargo, enfrentan importantes limitaciones relacionadas con informalidad empresarial, debilidad financiera, limitada capacidad tecnológica y escasa profesionalización contable. En este contexto, la contabilidad adquiere un rol estratégico como sistema de información orientado no solo al cumplimiento tributario, sino también a la generación de información financiera útil para la toma de decisiones empresariales. Bajo esta perspectiva, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF – PYMES) representan un marco técnico orientado a mejorar la transparencia, comparabilidad y calidad de los estados financieros elaborados por pequeñas empresas. Este libro se ha concebido con el objetivo de estudiar la contabilidad de las MYPE de acuerdo con las NIIF en el contexto peruano, teniendo en cuenta los aspectos conceptuales, normativos, operacionales y científicos que giran en torno a la implementación de las normativas internacionales para las MYPE.

ISBN 978-65-6192-003-2

=====

9 786561 920032