



# REVISTA MULTIDISCIPLINAR EPISTEMOLOGÍA DE LAS CIENCIAS

Volumen 2, Número 4  
Octubre-Diciembre 2025

Edición Trimestral

CROSSREF PREFIX DOI: 10.71112

ISSN: 3061-7812, [www.omniscens.com](http://www.omniscens.com)

Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias

Volumen 2, Número 4  
octubre-diciembre 2025

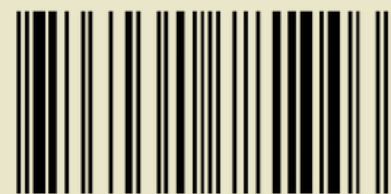
Publicación trimestral  
Hecho en México

La Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias acepta publicaciones de cualquier área del conocimiento, promoviendo una plataforma inclusiva para la discusión y análisis de los fundamentos epistemológicos en diversas disciplinas. La revista invita a investigadores y profesionales de campos como las ciencias naturales, sociales, humanísticas, tecnológicas y de la salud, entre otros, a contribuir con artículos originales, revisiones, estudios de caso y ensayos teóricos. Con su enfoque multidisciplinario, busca fomentar el diálogo y la reflexión sobre las metodologías, teorías y prácticas que sustentan el avance del conocimiento científico en todas las áreas.

Contacto principal: [admin@omniscens.com](mailto:admin@omniscens.com)

Las opiniones expresadas por los autores no necesariamente reflejan la postura del editor de la publicación

Se autoriza la reproducción total o parcial del contenido de la publicación sin previa autorización de la Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias siempre y cuando se cite la fuente completa y su dirección electrónica.

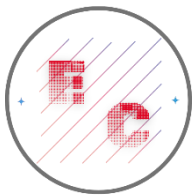


9773061781003

---

### Cintillo legal

Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias Vol. 2, Núm. 4, octubre-diciembre 2025, es una publicación trimestral editada por el Dr. Moises Ake Uc, C. 51 #221 x 16B , Las Brisas, Mérida, Yucatán, México, C.P. 97144 , Tel. 9993556027, Web: <https://www.omniscens.com>, [admin@omniscens.com](mailto:admin@omniscens.com), Editor responsable: Dr. Moises Ake Uc. Reserva de Derechos al Uso Exclusivo No. 04-2024-121717181700-102, ISSN: 3061-7812, ambos otorgados por el Instituto Nacional del Derecho de Autor (INDAUTOR). Responsable de la última actualización de este número, Dr. Moises Ake Uc, fecha de última modificación, 1 octubre 2025.



**Revista Multidisciplinar Epistemología de las Ciencias**

**Volumen 2, Número 4, 2025, octubre-diciembre**

**DOI: <https://doi.org/10.71112/k76pdc24>**

**NORMAS CONTABLES SIMPLIFICADAS Y CALIDAD DE LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA: UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA CRÍTICA CON ÉNFASIS EN LA NPIF  
Y LAS MICROEMPRESAS DE CAJAMARCA (2019–2025)**

**SIMPLIFIED ACCOUNTING STANDARDS AND FINANCIAL INFORMATION  
QUALITY: A SYSTEMATIC AND CRITICAL REVIEW WITH EMPHASIS ON NPIF  
AND MICROENTERPRISES IN CAJAMARCA (2019–2025)**

**Víctor Alberto Alcántara Vigo**

**Perú**

**Normas contables simplificadas y calidad de la información financiera: Una revisión sistemática crítica con énfasis en la NPIF y las microempresas de Cajamarca (2019–2025)**

**Simplified accounting standards and financial information quality: a systematic and critical review with emphasis on NPIF and microenterprises in Cajamarca (2019–2025)**

Víctor Alberto Alcántara Vigo

[Vitalber@yahoo.es](mailto:Vitalber@yahoo.es)

<https://orcid.org/0009-0009-4939-8498>

Maestría en Tributación y Asesoría Fiscal Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo (UNPRG)

Colegio de Contadores Públicos de Cajamarca -Cajamarca

Perú

## **RESUMEN**

El presente artículo examina de manera crítica la implementación de las normas contables simplificadas y su influencia en la calidad de la información financiera de las microempresas, con énfasis en la Norma Peruana de Información Financiera (NPIF) y su aplicación en Cajamarca durante el período 2019–2025. A partir de una revisión sistemática de literatura desarrollada bajo el protocolo PRISMA, se analizaron más de treinta publicaciones académicas indexadas en Scopus, Web of Science, SciELO y repositorios institucionales peruanos. Los resultados evidencian que la adopción de normas basadas en IFRS para PYMES no garantiza, por sí sola, una mejora sustancial en la calidad de la información, ya que su efectividad depende de factores institucionales, técnicos y humanos, como la capacitación profesional, la simplicidad percibida y el soporte institucional. Asimismo, se identificaron vacíos temáticos

asociados a la limitada evidencia empírica localizada, la ausencia de métricas adaptadas al entorno microempresarial y la necesidad de acompañamiento técnico. Se concluye que la NPIF representa una oportunidad estratégica para fortalecer la transparencia, la comparabilidad y la utilidad de los estados financieros, siempre que su implementación se sustente en programas de formación continua y políticas públicas de formalización contable que respondan a la realidad operativa del sector microempresarial peruano.

**Palabras clave:** Normas contables, información financiera, microempresas peruanas, calidad contable, adopción normativa.

## ABSTRACT

This article critically examines the implementation of simplified accounting standards and their influence on the quality of financial information in microenterprises, emphasizing the Peruvian Financial Information Standard (NPIF) and its application in Cajamarca during the period 2019-2025. Based on a systematic literature review conducted under the PRISMA protocol, more than thirty academic publications indexed in Scopus, Web of Science, SciELO, and Peruvian institutional repositories were analyzed. The findings indicate that adopting standards derived from IFRS for SMEs does not, by itself, ensure a substantial improvement in the quality of financial information, since its effectiveness depends on institutional, technical, and human factors such as professional training, perceived simplicity, and institutional support. The study also identifies thematic gaps related to the lack of localized empirical evidence, the absence of microenterprise-adapted metrics, and the need for continuous technical support. It concludes that the NPIF represents a strategic opportunity to enhance transparency, comparability, and the usefulness of financial reporting, provided that its implementation is supported by ongoing training programs and public accounting formalization policies that align with the operational reality of the Peruvian microenterprise sector.

**Keywords:** accounting standards, financial information, Peruvian microenterprises, accounting quality, normative adoption.

Recibido: 26 de noviembre 2025 | Aceptado: 11 de diciembre 2025 | Publicado: 11 de diciembre 2025

## INTRODUCCIÓN

La calidad de la información financiera constituye un componente esencial para garantizar la transparencia, la rendición de cuentas y la eficiencia en la toma de decisiones económicas. En el caso de las micro y pequeñas empresas, este aspecto adquiere especial relevancia debido a su papel predominante en la estructura productiva nacional y a las dificultades que enfrentan en materia de formalización, financiamiento y gestión contable. En contextos caracterizados por altos niveles de informalidad, la información financiera fiable, verificable y comparable se convierte en un instrumento fundamental para la sostenibilidad y el acceso a recursos externos.

Durante las últimas décadas, diversos organismos internacionales y nacionales han promovido marcos contables adaptados a las necesidades de las pequeñas entidades. Entre estos, destacan las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (IFRS para PYMES) y, en el caso peruano, la Norma Peruana de Información Financiera para Microempresas (NPIF), implementada con el propósito de simplificar la presentación de información contable sin comprometer su calidad. Estas normas buscan reforzar atributos esenciales de la información como la relevancia, la fiabilidad, la oportunidad y la comparabilidad, además de generar prácticas contables más uniformes y transparentes en las empresas de menor tamaño.

Sin embargo, la evidencia empírica internacional ha mostrado resultados heterogéneos respecto a los efectos de la adopción de normas contables simplificadas. Algunos estudios

sostienen que la aplicación de las NIIF para PYMES no produce mejoras significativas en la calidad de la información, mientras que otros destacan que los resultados dependen de factores como el contexto institucional, la capacidad técnica de los profesionales contable y el nivel de cumplimiento normativo (Hsu et al., 2024; Hellman et al., 2022). Asimismo, se ha observado que la comparabilidad y la calidad de las utilidades pueden incidir positivamente en la reducción del costo de la deuda y en la confianza de los usuarios de la información financiera, siempre que exista una aplicación adecuada y un seguimiento continuo del marco normativo (Gonçalves et al., 2022).

En el contexto peruano, la implementación de la NPIF representa un avance significativo hacia la estandarización contable; no obstante, su impacto efectivo sobre la calidad de la información financiera aún no ha sido ampliamente estudiado. Este vacío resulta especialmente notorio en regiones como Cajamarca, donde las microempresas presentan estructuras organizativas simples, limitada capacitación contable y una fuerte dependencia de la gestión familiar. Comprender cómo la adopción de la NPIF influye en la calidad de la información financiera, particularmente en dimensiones como la utilidad y la comparabilidad, resulta fundamental para evaluar la pertinencia y los desafíos de esta política contable en el ámbito nacional.

En este marco, la presente revisión tiene como propósito analizar críticamente la evidencia disponible sobre la implementación de normas contables simplificadas, con énfasis en la NPIF, e identificar las dimensiones de calidad más investigadas, los enfoques metodológicos empleados y los vacíos persistentes en la literatura sobre microempresas peruanas. La pregunta central que guía este trabajo es: ¿En qué medida la adopción de la Norma Peruana de Información Financiera (NPIF) para microempresas contribuye a mejorar la calidad de la información financiera, particularmente en las dimensiones de utilidad y comparabilidad, dentro del contexto de las micro y pequeñas empresas de Cajamarca?

## METODOLOGÍA

El presente estudio se desarrolló bajo un diseño de revisión sistemática y crítica de literatura, orientado a garantizar la exhaustividad, la trazabilidad y la reproducibilidad del proceso de búsqueda y análisis. La investigación se llevó a cabo entre enero y septiembre de 2025, siguiendo los lineamientos metodológicos del protocolo PRISMA (Preferred Reporting Items for Systematic Reviews and Meta-Analyses), ampliamente utilizado en la producción científica para asegurar la transparencia y la validez de las revisiones. El procedimiento contempló una exploración exhaustiva de bases de datos académicas de alta indexación y relevancia en el ámbito contable y financiero, entre ellas Scopus, Web of Science, SciELO y diversos repositorios institucionales peruanos, como los pertenecientes a la Pontificia Universidad Católica del Perú (PUCP) y la Universidad Nacional Mayor de San Marcos (UNMSM), debido a su pertinencia en la difusión de investigaciones vinculadas con la gestión financiera y contable en América Latina.

La estrategia de búsqueda se construyó a partir de combinaciones booleanas de palabras clave en español e inglés, derivadas del objetivo general del estudio: “NPIF Perú”, “IFRS para PYMES”, “microempresas”, “calidad de la información financiera”, “comparabilidad”, “relevancia”, “revelaciones”, “revisión sistemática”, “PRISMA”. Estas expresiones se aplicaron sobre títulos, resúmenes y palabras clave, con el fin de identificar estudios empíricos, teóricos y técnicos que abordaran la relación entre las normas contables simplificadas y las dimensiones de calidad de la información financiera en microempresas.

Todos los registros obtenidos fueron exportados al gestor bibliográfico Zotero, herramienta que facilitó la depuración y organización de los documentos. En esta fase se eliminaron los duplicados y se registraron metadatos esenciales como el autor, el año de publicación, el país, el tipo de estudio, los indicadores empleados y contexto de aplicación. En



total, se identificaron 86 documentos, los cuales fueron sometidos a un proceso de evaluación de pertinencia temática y metodológica. Tras la depuración, se obtuvo una muestra final de 10 publicaciones, en concordancia con los objetivos del estudio y con los criterios de exhaustividad propios de las revisiones sistemáticas de literatura.

### **Criterios de inclusión y exclusión**

Para garantizar la coherencia temática y la calidad académica de las fuentes, se establecieron criterios explícitos de inclusión y exclusión. Se incorporaron artículos científicos, capítulos de libros académicos y documentos técnicos publicados en revistas indexadas o repositorios universitarios reconocidos entre 2019 y 2025, para obtener evidencia reciente y relevante. Además, se priorizaron los estudios enfocados en la implementación de normas contables simplificadas como la IFRS para PYMES y la NPIF Perú, y en la calidad de la información financiera, con especial atención a contextos latinoamericanos y peruanos.

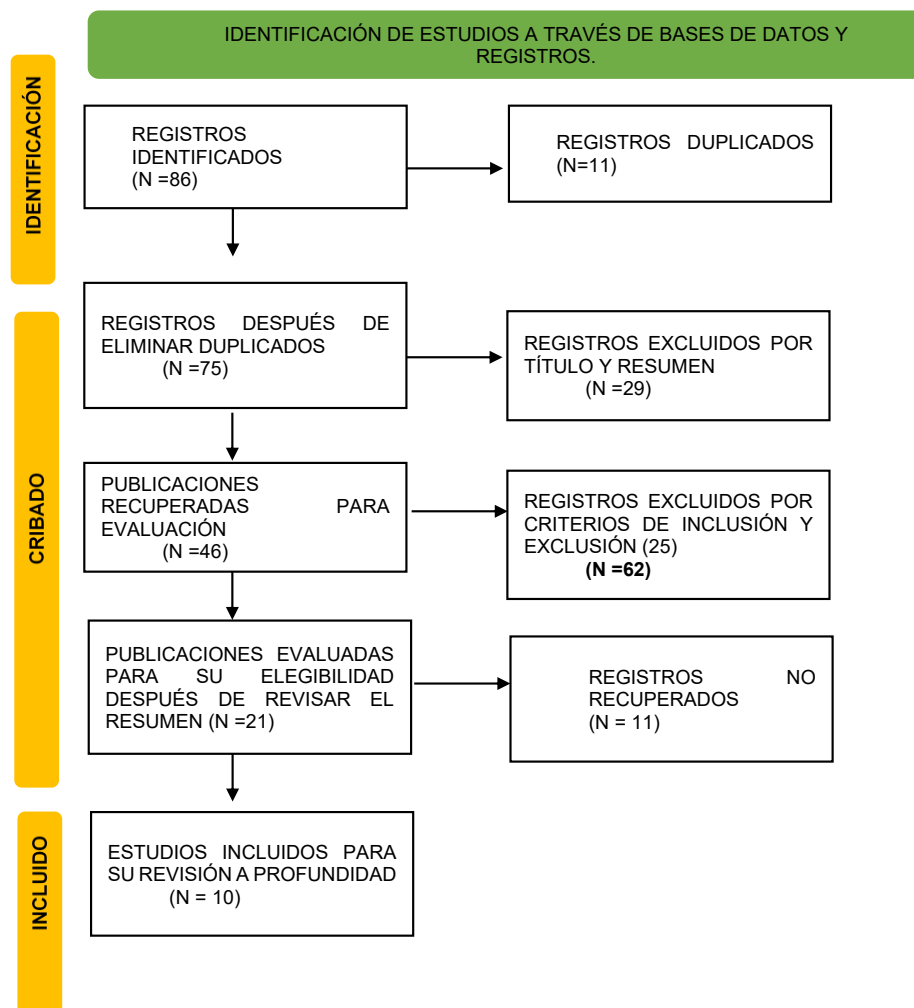
También se consideraron investigaciones que analizan las dimensiones como la comparabilidad, relevancia, oportunidad, confiabilidad y la utilidad de la información contable para la toma de decisiones empresariales. Solo se admitieron fuentes con texto completo disponible, lo que permitió extracción rigurosa de información metodológica y analítica. Se descartaron todas las publicaciones duplicadas, con metadatos insuficientes o sin respaldo empírico verificable. También se excluyeron materiales no académicos como blogs, notas informativas u opiniones y estudios centrados en normas contables generales sin relación directa con microempresas ni con la calidad informativa. Igualmente, se eliminaron trabajos de carácter meramente interpretativo o normativo sin base metodológica.

La aplicación estricta de estos filtros permitió obtener un conjunto de fuentes que respondían de manera directa al propósito de la investigación, revisar sistemáticamente la literatura sobre la implementación de la NPIF en microempresas de Cajamarca, identificando

las principales dimensiones de calidad, los enfoques metodológicos predominantes y los vacíos temáticos persistentes en la evidencia científica actual.

**Figura 1**

*Flujo del proceso de Diagrama del proceso de identificación y selección de estudios.*



## RESULTADOS

Después de aplicar los criterios se seleccionaron 10 publicaciones completas para su análisis sistemático, como se aprecia en la Tabla 1.

**Tabla 1***Resultados del análisis de los artículos seleccionados*

N°	Autor	Título del artículo	Metodología	PAÍS	Base de datos
1	Hsu, Yang & Wu (2024)	Ifrs Adoption And Earnings Quality In Smes	Cuantitativo	Taiwán / Sector Privado / Pymes	Scopus
2	Daniele Et Al. (2021)	Accounting Regimes And Reporting Quality	Cuantitativo	Italia / Manufactura / Pymes	Web of Science
3	Gonçalves Et Al. (2022)	Determinants Of Ifrs For Smes Adoption	Cuantitativo	Brasil / Contadores / Pymes	Scielo
4	Nguyen Et Al. (2020)	Barriers To Ifrs Adoption In Emerging Economies	Cualitativo	Vietnam / Empresas Pequeñas	Scopus
5	Hellman Et Al. (2022)	Financial Reporting Comparability And Cost Of Debt	Cuantitativo	Suecia / Pymes	Web of Science
6	Buitrago Et Al. (2019)	Modelo De Evaluación De La Gestión Y Competitividad Empresarial	Cuantitativo, Descriptivo Y Transversal	Sector Turismo Colombiano	Scielo Ecuador
7	Ertan (2025)	Expected Losses, Unexpected Costs? Evidence From Sme Credit Access Under Ifrs 9	Cuantitativo Y Experimental	Estados Unidos, Empresas Públicas De Diversos Sectores Económicos, Empresas Grandes Y Medianas Que Cotizan En Bolsa	Web Of Science
8	Hellman Et Al. (2022)	The Impact Of An Ifrs For Smes-Based Standard On Financial Reporting Properties And Cost Of Debt Financing: Evidence From Swedish Private Firms	Empírico Y Cuantitativo, Centrado En El Análisis Del Impacto De La Calidad De La Divulgación Esg (Ambiental, Social Y De Gobernanza)	Estados Unidos (Ee. Uu.) Sector Multisectorial: Empresas Públicas De Diversos Sectores Económicos Tamaño De Empresa Grandes Corporaciones Que Cotizan En Bolsa	Scopus
9	Rodriguez Et Al. (2024)	Retos Y Beneficios En La Adopción De Las Normas Internacionales De Información Financiera En Iberoamérica	Enfoque Metodológico Cualitativo Y Documental	País Ecuador (Universidad Católica De Cuenca) Y Análisis Regional En Iberoamérica Sector Contabilidad Y Auditoría Financiera En Instituciones Públicas Y Privadas Tamaño De Empresa/Institución Medianas Y Grandes Organizaciones Con Capacidad De Adoptar Niif	Dialnet
10	Vergara Et Al. (2023)	Implementación De Las Normas Internacionales De Información Financiera (Niif) Para Las Pequeñas Y Medianas Empresas (Pymes) En Colombia	Enfoque Metodológico Cuantitativo	País México Sector Servicios Turísticos – Sector Hotelero Tamaño De Empresa Medianas Y Grandes Empresas Hoteleras	Scielo México

11	Patiño-Jacinto, F. L. (2024)	Problemáticas presentadas en las pymes en la aplicación de las NIIF para pymes y sus posibles soluciones en el contexto de Colombia	Cualitativo – Descriptivo	Colombia / PYMES	SciELO
12	Arévalo-Briones, Z. A. (2024)	Importancia de la aplicación de las NIIF en las pequeñas y medianas empresas (PYMES)	Cualitativo – Documental	Cuba / PYMES	SciELO
13	Hsu, Y.-L. (2025)	The switch from IFRS to local GAAP: Evidence from UK private firms	Cuantitativo	Reino Unido / Firmas privadas	ScienceDirect
14	Zainal, S. F. (2024)	A survey dataset of ethical culture and financial reporting quality in SMEs	Cuantitativo – Dataset Survey	Malasia / PYMES	ScienceDirect
15	Liao, K. (2025)	Blockchain adoption and corporate financial reporting quality	Cuantitativo – Empírico	China / Sector corporativo	ScienceDirect

DISCUSIÓN

La evidencia revisada permite comprender que la adopción de la Norma Peruana de Información Financiera (NPIF) para microempresas constituye un proceso complejo que trasciende la mera armonización normativa. Desde una perspectiva internacional, los marcos basados en las IFRS para PYMES han sido concebidos como herramientas orientadas a elevar la calidad de la información contable en entidades de menor tamaño; sin embargo, los resultados empíricos han sido heterogéneos. Hsu et al. (2024) demostraron que la aplicación de este marco contable no garantiza de manera inmediata una mejora en la calidad de las utilidades, dado que la efectividad de la norma depende de la consistencia en su aplicación y del nivel de comprensión técnica de quienes preparan los estados financieros. La verdadera utilidad emerge cuando la adopción se acompaña de mecanismos institucionales de control y seguimiento que promuevan la uniformidad contable y fortalezcan la interpretación técnica del personal responsable.

En esta misma línea, Daniele et al. (2021) argumentaron que los incentivos institucionales y los costos administrativos constituyen factores determinantes en la calidad del cumplimiento contable dentro de las microempresas. Según sus hallazgos, cuando los costos de adopción resultan elevados, las organizaciones tienden a priorizar el cumplimiento formal de los requerimientos normativos por encima de la calidad de la información presentada. Este hallazgo es particularmente relevante para el contexto peruano, donde la efectividad de la NPIF dependerá de su capacidad de adaptación a la estructura y recursos de las microempresas, evitando que el cumplimiento formal sustituya a la veracidad y precisión de los registros contables.

Por su parte, Gonçalves et al. (2022) destacaron la importancia de la capacitación profesional y del acompañamiento técnico como variables críticas para asegurar la utilidad y la comparabilidad de los reportes financieros. Su investigación evidencia que el dominio conceptual de los principios NIIF por parte de contadores promueve la homogeneidad y reduce las discrepancias interpretativas. Esto sugiere que el impacto positivo de la NPIF podría maximizarse mediante programas de formación continua dirigidos tanto a contadores como a microempresarios.

Nguyen et al. (2020) aportan una perspectiva estructural sobre los obstáculos que enfrentan las economías emergentes en la adopción de marcos contables internacionales. Los autores señalan que la complejidad técnica de las normas, junto con la limitada disponibilidad de capital humano especializado, genera una brecha entre la adopción formal y la aplicación efectiva. En ausencia de profesionales capacitados, las microempresas tienden a replicar prácticas contables locales que limitan la comparabilidad y la transparencia de los estados financieros. En complemento, Patiño-Jacinto (2024) evidenció que las PYMES latinoamericanas enfrentan dificultades similares en la aplicación de las NIIF para PYMES, particularmente relacionadas con la falta de capacitación, brechas tecnológicas y problemas en

el reconocimiento y medición contable, lo que afecta la confiabilidad de los estados financieros. Su aporte refuerza la importancia de fortalecer el soporte técnico e institucional para garantizar la adopción efectiva en contextos con limitaciones estructurales.

En el contexto europeo, Hellman et al. (2022) demostraron que la adopción de estándares internacionales incrementa la comparabilidad de los informes financieros y reduce el costo de financiamiento al mejorar la confianza de los agentes externos. Este hallazgo sugiere que la aplicación efectiva de la NPIF en microempresas peruanas podría generar beneficios similares, siempre que se garantice la coherencia y consistencia en la medición, reconocimiento y presentación de la información contable.

Asimismo, Buitrago et al. (2019) analizaron el impacto de la aplicación de estándares de calidad contable en el sector turístico colombiano, concluyendo que la claridad y coherencia de la información financiera fortalecen la competitividad empresarial, la transparencia en los estados financieros e incrementa la confianza institucional, mejora la relación con los inversionistas y facilita la toma de decisiones financieras basadas en evidencia. En línea con ello, Arévalo-Briones (2024) destacó que la correcta aplicación de las NIIF en las PYMES es esencial para garantizar transparencia, uniformidad y utilidad en la toma de decisiones, aunque su implementación enfrenta barreras como la baja cultura contable y la insuficiente asesoría técnica. Este aporte complementa la perspectiva latinoamericana sobre los retos de estandarización en pequeñas empresas.

Los estudios revisados indican que la efectividad de la adopción de la NPIF depende de cuatro factores interrelacionados, Entorno institucional: políticas públicas, acompañamiento técnico y supervisión profesional; Costos de implementación: proporcionalidad entre complejidad normativa y recursos empresariales; Capacitación profesional: dominio conceptual de los principios contables y financieros y adaptación contextual: adecuación del marco normativo a la realidad operativa de las microempresas. De esta manera se evidencia que la

efectividad de la NPIF no solo se limita a su diseño formal, sino que se materializa a través de un ecosistema contable y educativo que asegure la comprensión, consistencia y comparabilidad de la información financiera, contribuyendo así a una mayor transparencia y eficiencia económica en las micro y pequeñas empresas peruanas.

El análisis de la literatura reciente evidencia que la adopción de la Norma Peruana de Información Financiera (NPIF) para microempresas debe comprenderse como un proceso técnico y formativo que trasciende al cumplimiento normativo, orientándose a fortalecer la calidad, comparabilidad y utilidad de la información financiera. Desde una perspectiva conceptual, Ertan (2025) aporta evidencia adicional al señalar que la transparencia y la claridad conceptual son elementos más determinantes que la complejidad técnica en la percepción de calidad de los estados financieros. El autor relaciona entre la divulgación contable y la percepción de comparabilidad, concluyendo que la fiabilidad y la relevancia constituyen dimensiones esenciales para evaluar la calidad de los informes financieros. Su estudio demostró que la transparencia, más que la complejidad técnica, determina la verdadera utilidad de los reportes para los usuarios, sugiriendo que la norma peruana deberá priorizar la claridad conceptual y la consistencia de presentación antes que la sofisticación técnica, a fin de generar resultados sostenibles en el tiempo.

En esa misma dirección, Hellman et al. (2022), al analizar los efectos del estándar K3, derivado de las IFRS para PYMES, identificaron que su aplicación obligatoria produjo mejoras sustantivas en la precisión y relevancia de los estados financieros. Estas mejoras se tradujeron en una mayor transparencia intersectorial y en la reducción de la subjetividad contable, consolidando una estructura informativa más homogénea. Dichos hallazgos permiten inferir que un enfoque adaptado al contexto de las microempresas peruanas, como la NPIF, podría generar resultados análogos siempre que se incorpore un sistema de verificación, supervisión y acompañamiento institucional que asegure la aplicación coherente de los principios contables.

Por su parte, Rodríguez et al. (2024) analizaron la implementación de normas internacionales en Ecuador, destacando que su adopción fortaleció la coherencia interna de los reportes financieros y fomentó la transparencia institucional. El proceso de estandarización redujo las divergencias en la presentación de resultados y facilitó el acceso a fuentes de financiamiento, demostrando que la comparabilidad derivada de marcos normativos comunes constituye un pilar esencial para mejorar la calidad informativa. Este enfoque resulta particularmente pertinente para las microempresas peruanas, donde la armonización contable podría contribuir a mejorar la confianza de los inversionistas y el desempeño financiero.

En el contexto mexicano, Vergara et al. (2023) llegaron a comprobar que la aplicación rigurosa de las normas internacionales de información financiera permitió validar instrumentos de gestión que incrementaron la fiabilidad y la capacidad de respuesta organizacional. Los autores evidenciaron que la alineación entre las prácticas contables y los principios normativos consolidó una estructura informativa más útil para la toma de decisiones estratégicas. Esta experiencia respalda la premisa de que una adopción efectiva de la NPIF puede traducirse en una mejora integral de la utilidad y comparabilidad de los reportes financieros, fortaleciendo el desempeño de las microempresas dentro de un entorno competitivo. En complemento a la dimensión humana señalada por estos autores, Zainal (2024) demostró que la cultura ética organizacional influye directamente en la calidad del reporte financiero dentro de las PYMES, actuando como un mecanismo preventivo que fortalece la confiabilidad y reduce la manipulación de la información. Esto amplía la discusión hacia variables éticas que deben integrarse en el proceso de adopción normativa.

De manera convergente, las investigaciones de Hsu et al. (2024) y Gonçalves et al. (2022) subrayan el papel decisivo del componente humano y técnico en la consolidación de la calidad informativa. Ambos estudios coinciden en que la mejora de la utilidad contable depende directamente del dominio conceptual del marco normativo y de la aplicación sistemática de los



criterios de medición, reconocimiento y revelación. La evidencia internacional demuestra que, en ausencia de formación contable formal y acompañamiento profesional continuo, las microempresas tienden a aplicar las normas únicamente de forma superficial, lo que limita su impacto real sobre la transparencia y la comparabilidad de los estados financieros.

Por otra parte, los trabajos latinoamericanos de Rodríguez et al. (2024), Buitrago et al. (2019) y Vergara et al. (2023) revelan una tendencia consistente hacia la mejora de la transparencia, la comparabilidad y la utilidad cuando la adopción normativa se complementa con políticas públicas de soporte institucional. Estos autores coinciden en que la eficacia de los marcos contables simplificados depende de la existencia de programas de capacitación, asistencia técnica y control regulatorio, así como de una simplificación procedimental que facilite su cumplimiento por parte de las microempresas. En el caso peruano, la efectividad de la NPIF dependerá de la articulación entre la formación profesional, el acompañamiento estatal y la adaptación normativa a la realidad económica de los pequeños negocios. Si estos elementos se integran adecuadamente, la norma no solo contribuirá a elevar la calidad y comparabilidad de la información financiera, sino que también fortalecerá la sostenibilidad, credibilidad y confianza del sector microempresarial dentro del sistema económico nacional.

Durante la última década, la investigación sobre la calidad de la información financiera y la adopción de normas contables simplificadas ha experimentado un notable avance, orientándose principalmente hacia tres líneas analíticas que delimitan el conocimiento actual en la materia. En primer lugar, el estudio de Hsu et al. (2024), centrado en PYMES privadas, evidenció que la adopción de las IFRS y la presencia de auditorías pertenecientes a las Big Four no se asocian de manera consistente con una mayor calidad de las utilidades. Este hallazgo pone de relieve las limitaciones de las métricas tradicionales de evaluación contable y resalta la importancia del contexto institucional y operativo al momento de interpretar los resultados. La investigación sugiere que los efectos de las normas internacionales dependen

tanto de la estructura de implementación como de los mecanismos de control y fiscalización disponibles en cada país.

En segundo lugar, Hellman et al. (2022) aprovecharon un cambio normativo cuasi-exógeno en Suecia, mediante la aplicación del estándar K3 basado en las IFRS para PYMES, y demostraron que cuando la comparabilidad entre los estados financieros mejora de forma sustantiva, el costo de la deuda tiende a disminuir. Este hallazgo revela la existencia de un mecanismo de transmisión entre la calidad del reporte contable y las condiciones de financiamiento, sugiriendo que la transparencia y uniformidad informativa pueden traducirse en ventajas financieras tangibles para las empresas. La evidencia obtenida aporta un referente valioso para contextos como el peruano, donde el acceso al crédito sigue siendo limitado para las micro y pequeñas empresas.

En esa misma línea, Hsu (2025) analizó la transición de ciertas empresas privadas del Reino Unido desde las IFRS hacia los GAAP locales, evidenciando que los cambios de marco normativo generan variaciones significativas en la calidad de las mediciones contables y en la presentación de los resultados financieros. Sus hallazgos muestran que la consistencia y comparabilidad de la información dependen no solo del estándar adoptado, sino también de la forma en que las entidades internalizan y ejecutan los criterios de reconocimiento y valuación.

Este aporte resulta relevante para el diseño e implementación de la NPIF, en la medida en que su efectividad estará condicionada por la capacidad de las microempresas peruanas para apropiarse del nuevo marco y aplicarlo de manera coherente en el tiempo.

En tercer lugar, Vergara Arrieta et al. (2023), a partir de un extenso panel de empresas y diecisiete indicadores financieros en Colombia, documentaron efectos heterogéneos según el sector económico y el tamaño empresarial. Los autores concluyeron que las normas contables simplificadas generan resultados divergentes entre micro, pequeñas y medianas empresas, lo que refuerza la necesidad de adoptar enfoques sectoriales y territoriales diferenciados y de

diseñar métricas de calidad más precisas para las unidades productivas de menor escala. Esta evidencia coincide con la premisa de que las microempresas, por su estructura administrativa, sus ciclos de efectivo cortos y su limitada especialización técnica, requieren instrumentos adaptados a sus condiciones operativas para medir de forma efectiva la comparabilidad, relevancia y utilidad de la información contable.

Complementariamente, Liao (2025) incorpora una perspectiva tecnológica al demostrar que la adopción de soluciones basadas en blockchain puede elevar de manera sustantiva la calidad del reporte financiero, al fortalecer la trazabilidad, integridad y verificabilidad de los registros contables. El autor sostiene que estos mecanismos reducen el riesgo de manipulación ex post y mejoran la confianza de usuarios externos en entornos donde los sistemas de control interno son débiles o se apoyan en procesos manuales. Para el caso de las microempresas peruanas, este enfoque sugiere que la modernización tecnológica articulada con la NPIF podría constituir una vía para compensar limitaciones estructurales y potenciar la transparencia y fiabilidad de la información financiera.

A pesar de los avances conceptuales y empíricos logrados entre 2015 y 2025, la literatura reciente mantiene tres vacíos sustantivos que justifican el objetivo del presente artículo. En primer lugar, falta evidencia causal y contextualizada sobre los efectos de la adopción de normas contables simplificadas en la calidad de los reportes financieros de las microempresas, especialmente en regiones donde predomina la informalidad y la limitada capacidad de cumplimiento normativo. Los hallazgos de Hsu et al. (2024) subrayan la necesidad de investigaciones aplicadas y sensibles al contexto, capaces de capturar las particularidades institucionales y operativas que median la relación entre adopción normativa y calidad informativa.

En segundo lugar, la literatura carece de marcos de medición adaptados específicamente a microempresas, capaces de operacionalizar dimensiones como

comparabilidad, relevancia y revelaciones mediante datos provenientes de registros contables simples y ciclos de caja reducidos. La heterogeneidad sectorial documentada por Vergara Arrieta et al. (2023) evidencia que los instrumentos diseñados para empresas medianas no pueden trasladarse de manera automática a microempresas sin ajustes metodológicos sustanciales. En este sentido, la investigación de Buitrago et al. (2019) complementa esta perspectiva al destacar que las diferencias en estructura organizativa, recursos disponibles y procesos internos entre distintos tipos de empresas exigen una atención diferenciada al momento de diseñar indicadores que midan su desempeño, transparencia y competitividad.

En tercer lugar, persisten barreras de implementación que condicionan el impacto de las normas contables en la calidad de la información financiera, tales como el nivel de conocimiento técnico, la simplicidad percibida de la norma y la disponibilidad de soporte profesional, factores identificados por Gonçalves et al. (2022) como determinantes para lograr una aplicación efectiva. La ausencia de programas sostenidos de capacitación y acompañamiento técnico limita la comprensión del marco normativo y reduce la posibilidad de que las microempresas obtengan los beneficios esperados en términos de comparabilidad y utilidad de la información.

En conjunto, estos vacíos evidencian la necesidad de revisiones sistemáticas y críticas que integren la evidencia empírica disponible y que analicen cómo las normas contables simplificadas, particularmente la NPIF en el contexto peruano, pueden mejorar la calidad de la información financiera de las microempresas cuando se articulan con entornos institucionales de soporte, marcos metodológicos ajustados y formación profesional continua.

## CONCLUSIONES

La evidencia analizada demuestra que la adopción de la Norma Peruana de Información Financiera (NPIF) para microempresas constituye un paso relevante hacia la consolidación de

prácticas contables más coherentes, transparentes y útiles para la toma de decisiones. Sin embargo, su efectividad depende de la existencia de condiciones estructurales favorables que permitan una aplicación uniforme y técnicamente sólida. La utilidad de la información financiera no se deriva únicamente del cumplimiento formal de la norma, sino del nivel de competencia técnica de los profesionales contables y de la implementación de mecanismos de seguimiento y verificación que garanticen la consistencia, comparabilidad y confiabilidad de los reportes financieros. En contextos donde la profesionalización contable es limitada, la eficacia normativa se ve reducida, lo que subraya la importancia de fortalecer las capacidades técnicas y metodológicas del sector microempresarial mediante políticas sostenidas de capacitación continua.

El análisis comparativo de experiencias internacionales confirma que la adopción de estándares contables armonizados con el marco IFRS puede mejorar la comparabilidad interempresarial, reduciendo la asimetría informativa y fortalecer la confianza de los agentes financieros. No obstante, este beneficio potencial solo se materializa cuando las normas son diseñadas de manera proporcional al tamaño, la estructura y la capacidad operativa de las entidades que las aplican. La claridad conceptual, la simplificación procedimental y la accesibilidad de los criterios de medición emergen como condiciones esenciales para que la información financiera cumpla efectivamente su función de orientar decisiones económicas racionales y confiables. En este sentido, la NPIF representa una oportunidad estratégica para fortalecer la transparencia, la rendición de cuentas y la sostenibilidad empresarial dentro del tejido económico nacional.

Su impacto será mayor en la medida en que se articule con programas de asistencia técnica especializada, procesos de fiscalización efectiva y políticas públicas de formalización contable que promuevan la adopción informada y responsable del marco normativo. El éxito de la NPIF dependerá de que su aplicación trascienda el mero cumplimiento legal,

transformándose en un proceso formativo y participativo, que genere información comparable, confiable y útil para la gestión financiera y la competitividad de las microempresas peruanas.

### **Limitaciones del estudio**

El presente trabajo presenta limitaciones que deben considerarse al interpretar los resultados. En primer lugar, al tratarse de una revisión bibliográfica, el alcance del análisis depende de la disponibilidad, actualidad y calidad metodológica de las fuentes secundarias consultadas. La evidencia empírica sobre la NPIF sigue siendo limitada debido a su reciente implementación, lo que restringe la posibilidad de realizar análisis longitudinales o comparaciones robustas.

En segundo lugar, se observó una heterogeneidad metodológica en los estudios analizados. Las investigaciones emplearon diferentes métricas para evaluar la calidad informativa (por ejemplo, accruals, índices de comparabilidad o revelaciones contables), además de utilizar enfoques estadísticos y contextos institucionales diversos. Esta variabilidad limita la posibilidad de realizar comparaciones directas entre países o sectores. Esta diversidad metodológica dificulta la obtención de conclusiones uniformes y limita la capacidad de realizar comparaciones rigurosas entre países, sectores o tamaños empresariales.

Asimismo, existe una limitación de contextualización regional, ya que, pese a priorizar la literatura latinoamericana y peruana, gran parte de los estudios relevantes proceden de entornos internacionales. Ello dificulta la transferibilidad directa de los hallazgos a realidades socioeconómicas locales, como la de las microempresas de Cajamarca, donde prevalecen condiciones de informalidad y estructuras organizativas familiares.

Por último, se reconoce la posible presencia de sesgo de publicación, debido a la mayor difusión de investigaciones con resultados significativos en comparación con aquellas de carácter no concluyente o contradictorio. Este fenómeno puede afectar el equilibrio de la evidencia disponible y condicionar la interpretación general de los hallazgos.

## Recomendaciones para futuras investigaciones

A partir de los hallazgos y limitaciones identificadas, se proponen diversas líneas de investigación que permitan profundizar el conocimiento sobre la NPIF y su impacto en la calidad de la información financiera de las microempresas: En primer lugar, resulta pertinente desarrollar estudios empíricos post-implementación de la NPIF, enfocados a desarrollar investigaciones longitudinales que midan de manera directa las dimensiones de comparabilidad, relevancia y revelaciones en microempresas peruanas especialmente en regiones como Cajamarca antes y después de la aplicación de la NPIF, para generar evidencia sobre su efectividad real.

En segundo lugar, se recomienda el desarrollo de diseños metodológicos cuasi-experimentales para aplicar metodologías que permitan aislar el efecto específico de la NPIF frente a otros factores institucionales o económicos que inciden en la calidad informativa, fortaleciendo la validez causal de los resultados.

En tercer lugar, se promueve una investigación de enfoque mixtos y multidimensionales, que combinen análisis cuantitativos con entrevistas y estudios cualitativos a contadores, microempresarios y asesores financieros. Esto permitiría identificar barreras operativas, percepciones de utilidad y niveles de comprensión técnica de los usuarios de información financiera.

En cuarto lugar, se sugiere desarrollar estudios sobre la relación entre calidad informativa y financiamiento microempresarial, evaluar, en conjunto con entidades financieras, si los mecanismos observados en economías desarrolladas como la reducción del costo del crédito o el incremento de la confianza institucional pueden replicarse en el contexto del microcrédito peruano.

En quinto lugar, sería valioso el desarrollo de indicadores adaptados a la contabilidad de microempresas peruanas, considerando diseñar y validar instrumentos específicos para medir

la calidad de la información financiera en microempresas, considerando su estructura simple, informalidad y ciclos de efectivo cortos. Estos indicadores permitirían una evaluación más precisa de los efectos de la NPIF en distintas regiones y sectores productivos. En conjunto, estas líneas de investigación fortalecerán la base empírica y normativa sobre la aplicación de la NPIF, aportando evidencia útil para la mejora de las políticas públicas y al fortalecimiento del sistema financiero y empresarial del país.

### **Consideraciones finales**

La revisión sistemática desarrollada ofrece una visión integral, estructurada y crítica sobre el estado del conocimiento en torno a las normas contables simplificadas, la calidad de la información financiera y el comportamiento de las microempresas, con especial énfasis en el contexto peruano y latinoamericano. Los resultados confirman convergencia con la literatura internacional en cuanto a la influencia determinante de los factores institucionales, técnicos y profesionales en la efectividad normativa. No obstante, persisten vacíos significativos de evidencia empírica localizada, que impiden evaluar de manera completa del impacto de la NPIF sobre transparencia, comparabilidad y utilidad de los reportes financieros.

Superar estas brechas requerirá el desarrollo de investigaciones con enfoques metodológicos más robustos y contextualizados, que integran análisis cuantitativos, cualitativos y sectoriales, así como la implementación de políticas de acompañamiento técnico e institucional adaptadas a las particularidades socioeconómicas de las microempresas peruanas. Mediante el fortalecimiento de la base empírica y la integración de políticas de apoyo técnico e institucional será posible consolidar un sistema contable más confiable, homogéneo y funcional al desarrollo sostenible del sector microempresarial.

### **Declaración de conflicto de interés**

El autor declara no tener ningún conflicto de interés relacionado con esta investigación.



## **Declaración de contribución a la autoría**

Víctor Alberto Alcántara Vigo: metodología, conceptualización, redacción del borrador original, revisión y edición de la redacción

## **Declaración de uso de inteligencia artificial**

El autor declara que utilizó la inteligencia artificial como apoyo para este artículo, y también que esta herramienta no sustituye de ninguna manera la tarea o proceso intelectual. Después de rigurosas revisiones con diferentes herramientas en la que se comprobó que no existe plagio como constan en las evidencias, el autor manifiesta y reconoce que este trabajo fue producto de un trabajo intelectual propio, que no ha sido escrito ni publicado en ninguna plataforma electrónica o de IA.

## **REFERENCIAS**

- Arévalo-Briones, Z. A., Vera Véliz, P. J., & Pastrano-Delgado, V. M. (2024). Importancia de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Estudios del Desarrollo Social: Cuba y América Latina, 12(3). [https://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322024000300004&script=sci\\_abstract](https://scielo.sld.cu/scielo.php?pid=S2308-01322024000300004&script=sci_abstract)
- Buitrago, A., Rodríguez, M. S., & Serna, H. (2019). Modelo De Evaluación De La gestión y competitividad empresarial. Podium, 35, 97-118. <https://doi.org/10.31095/podium.2019.35.7>
- Daniele, m. (2023). Differential reporting and earnings quality: is more better? Journal of applied accounting research, 26(6), 139-159. <https://doi.org/10.1108/jaar-08-2022-0206>
- Ertan, a. (2025). Expected losses, unexpected costs? Evidence from sme credit access under IFRS 9. The accounting review, 100(4), 443-473. <https://doi.org/10.2308/tar-2022-0301>

Gonçalves, f. A., de moura, a. F., & motoki, f. S. (2022). What influences the implementation of IFRS for smes? The brazilian case. *Accounting & finance*, 62(2), 2947-2992.

<https://doi.org/10.1111/acfi.12917>

Hellman, N., Ivanova, M., & Pan, Z. (2022). Economic consequences of financial statement comparability in extractive industries: canadian evidence. *Frs foundation*. Obtenido de

<https://www.ifrs.org/content/dam/ifrs/resources-for/academics/hellman-et-al.pdf>

Hellman, N., Nilsson, H., Tylaite, M., & Vural, D. (2022). The impact of an IFRS for smes-based standard on financial reporting properties and cost of debt financing: evidence from swedish private firms. *European accounting review*, 31(5), 1175-1205.

<https://doi.org/10.1080/09638180.2022.2085758>

Hsu, Y.-L., Yang, Y.-C., & Arora, M. R. (2025). The switch from IFRS to local GAAP: Evidence from UK private firms. *Advances in Accounting*, 69, 100843.

<https://doi.org/10.1016/j.adiac.2025.100843>

Hsu, Y.-L., Yu-Lin, Y.-C., & Wu, S.-B. (2024). A research note on earnings quality of private smes: the impact of IFRS adoption and big four auditor presence. *Accounting in europe*, 21(2), 212-238. <https://doi.org/10.1080/17449480.2024.2304308>

Liao, K. (2025). Blockchain adoption and corporate financial reporting quality. [Journal en ScienceDirect].

<https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/S0278425424000887>

Nguyen, H. T., Nguyen, H. T., & Nguyen, C. V. (2023). Analysis of factors affecting the adoption of IFRS in an emerging economy. *Heliyon*, 9(6), e17331.

<https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e17331>

Patiño-Jacinto, F. L., Cetré-Cárdenas, J. A., & Riascos-Erazo, M. E. (2024). Problemáticas presentadas en las pymes en la aplicación de las NIIF para pymes y sus posibles soluciones en el contexto de Colombia. *Revista Facultad de Ciencias Económicas*,

32(2). [https://www.scielo.org.co/scielo.php?lng=pt&nrm=iso&pid=S0121-68052024000200011&script=sci\\_arttext&tlng=es](https://www.scielo.org.co/scielo.php?lng=pt&nrm=iso&pid=S0121-68052024000200011&script=sci_arttext&tlng=es)

Rodríguez-Uruchima, J., & Jaramillo-Calle, C. (2024). Retos y beneficios en la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera en Iberoamérica. CIENCIAMATRIA, 10(1), 236-263. <https://doi.org/10.35381/cm.v10i1.1219>

Vergara Arrieta, J. J., Puerta Guardo, F. A., & Huertas Cardozo, N. C. (2023). Implementación de las normas internacionales de información financiera (NIIF) para las pequeñas y medianas empresas (pymes) en Colombia. Contaduría y administración, 68(2), 393. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2023.2643>

Zainal, S. F. (2024). A survey dataset of ethical culture and financial reporting quality in SMEs. Data in Brief. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2352340924008321>