TELOS: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales
ISSN 1317-0570 / ISSN (e) 2343-5763
Vol. 28(3). Septiembre-Diciembre 2026

CONTABILIDAD FINANCIERA Y TOMA DE DECISIONES EMPRESARIALES

Flor Isabel Salazar Vázquez*
https://orcid.org/0000-0002-0071-0139
Juan Bautista Solis Muñoz**
https://orcid.org/0000-0002-3121-0233

RECIBIDO: 18/07/2026 / **ACEPTADO**: 23/08/2026 / **PUBLICADO**: 16/09/2026

Cómo citar: Salazar Vázquez, F. I., & Solis Muñoz, J. B. (2026). Contabilidad Financiera y Toma de Decisiones Empresariales. *Telos: Revista de Estudios Interdisciplinarios en Ciencias Sociales, 28*(3), 728-736. https://www.doi.org/10.36390/telos283.27

RESUMEN

El desempeño de una organización se conoce a través del análisis de sus estados financieros y esta información ayuda a la toma de decisiones, ya que considera todos los datos económicos y contables sobre las actividades y permite proyectar con mayor certeza el futuro de misma. Por ello, la investigación examina la influencia entre la información contable-financiera y la toma de decisiones estratégicas en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) dedicadas a la comercialización de línea blanca en el cantón La Troncal, Ecuador. La misma se desarrolla bajo el paradigma positivista y un diseño cuantitativo-correlacional, se analizó una muestra de 124 empresas. Los resultados demuestran una correlación positiva y significativa (coeficiente de Spearman > 0.89) entre la calidad, pertinencia y oportunidad de la información contable y la eficiencia en la toma de decisiones de inversión, financiamiento y operación. Aunque los gestores reconocen la utilidad estratégica de los datos contables, se identificaron brechas técnicas en la estructura y presentación de los informes que limitan su capacidad analítica. El estudio concluye que, pese a estas restricciones, la contabilidad actúa como un determinante directo del éxito gerencial, siendo indispensable fortalecer los procesos contables para reducir la incertidumbre y optimizar la sostenibilidad empresarial en entornos competitivos.

Palabras clave: información contable-financiera; toma de decisiones; gestión financiera; decisiones de inversión; financiamiento y operación.

Financial Accounting and Business Decision-Making

ABSTRACT

An organization's performance is assessed through the analysis of its financial statements; this information aids decision-making by incorporating all economic and accounting data regarding activities, thereby allowing for more accurate future projections. Consequently, this research examines the relationship between accounting-financial information and strategic decision-making in small and medium-sized enterprises (SMEs) engaged in the retail of major home appliances in the La Troncal canton, Ecuador. Conducted within a positivist paradigm using a quantitative-correlational design, the study analyzed a sample of 124 companies. The results reveal a significant positive correlation (Spearman coefficient > 0.89) between the quality, relevance, and timeliness of accounting information and the efficiency of investment, financing, and operational decision-making. Although managers acknowledge the strategic utility of accounting data, technical gaps in report structure and presentation were identified, limiting analytical capacity. The study concludes that, despite these limitations, accounting acts as a direct determinant of managerial success; thus, strengthening accounting processes is essential to reduce uncertainty and optimize business sustainability in competitive environments.

Keywords: accounting-financial information; decision-making; financial management; investment, financing, and operational decisions.

Introducción

La investigación realizada por Rodríguez et al. (2025) pone de manifiesto que la realidad europea, con respecto a la contabilidad financiera y su relación con la toma de decisiones, no ha sido abordada de manera exhaustiva, constituyéndose en un vacío dentro de la literatura académica, revelando que los estudios sobre información contable y toma de decisiones en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) se han concentrado sobre todo en América Latina y Asia.

De igual manera, los reportes de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE), como los correspondientes a España, evidencian que incluso en Europa persisten restricciones en el acceso al financiamiento y desigualdades en el uso de indicadores financieros, factores que inciden de manera directa en la toma de decisiones estratégicas.

Salazar et al. (2021) indican que, a escala global, numerosas organizaciones como las PYMES enfrentan dificultades para disponer de registros contables precisos, sistematizados y oportunos, capaces de reflejar de manera fidedigna la realidad de sus operaciones. Esta situación obedece, en gran medida, a la ausencia de sistemas de información adecuados y a una concepción restringida de la gestión empresarial, lo que deriva en decisiones carentes de sustento técnico. Además, la subutilización de la contabilidad de gestión profundiza esta problemática, al limitar la evaluación del desempeño interno y la formulación de decisiones estratégicas, operativas y de inversión, evidenciándose una brecha entre la disponibilidad potencial de información y su aprovechamiento efectivo en los procesos decisionales.

* Contadora Publica, Licenciada en Administración de Empresas, Ingeniera empresarial, Máster en Auditoria Integral, Máster en Docencia Superior. Docente e investigador de la Universidad Católica de Cuenca, Ecuador. Estudiante de la Maestría Contabilidad y Auditoria mención en gestión Tributaria Universidad Católica de Cuenca. fisalazarv@ucacue.edu.ec
** Estudios universitarios y de postgrado Doctor en Filosofía con Especialidad en Administración. Universidad Autónomo de Nuevo León México, Magister en Procesos Educativos mediados por Tecnologías, Universidad Nacional de Córdoba. Argentina. Ingeniero Empresarial. Universidad Católica de Cuenca. jbsolizm@ucacue.edu.ec

Desde esta perspectiva global, en el entorno latinoamericano, las debilidades de la contabilidad financiera se manifiestan con mayor intensidad en diversos sectores empresariales. En este sentido, la investigación de Hernandez et al. (2022), desarrollada en grandes empresas comerciales de Lima, revela que la toma de decisiones presenta limitaciones asociadas a la escasa utilización de la información contable como herramienta de gestión. Esto se refleja en estructuras ineficaces de financiamiento y endeudamiento, elevados niveles de obligaciones corrientes y patrimonios reducidos, lo que compromete la solvencia y sostenibilidad financiera de las organizaciones.

En alineación con el escenario regional, la realidad ecuatoriana evidencia desafíos estructurales y organizacionales que condicionan el uso efectivo de la información contable en las PYMES. De acuerdo con Rodríguez et al. (2025), la limitada capacitación técnica y la baja alfabetización financiera de empresarios y del talento humano constituyen factores determinantes que afectan el desempeño y la sostenibilidad empresarial. A ello se suman la resistencia al cambio organizacional y cultural, el bajo nivel de digitalización de los sistemas contables, la elevada informalidad y los costos asociados a la implementación de sistemas avanzados, así como la ausencia de políticas públicas consolidadas de apoyo al fortalecimiento empresarial, lo que profundiza la brecha entre la información disponible y su aplicación estratégica en la toma de decisiones.

Entonces, la presente investigación se justifica, debido a la necesidad de obtener evidencias para conocer cómo influye la información generada por la contabilidad financiera en la toma de decisiones empresariales en las Pequeñas y Medianas Empresas Comerciales de línea blanca, establecidas en el Cantón La Troncal Provincia del Cañar, profundizando en el análisis de la información dentro de las organizaciones, a partir del uso adecuado, oportuno y confiable para sustentar de manera técnica y racional, las decisiones relacionadas con la gestión de los recursos económicos, todo esto en un entorno empresarial caracterizado por la incertidumbre, la competitividad y la creciente complejidad de los mercados. Metodológicamente, se recurre a una investigación de alcance correlacional para determinar el grado de relación o asociación existente entre las variables en un entorno específico.

Información financiera: calidad, relevancia y confiabilidad de datos

La información contable se concibe como un sistema organizado de datos financieros que refleja de manera objetiva la situación económica y financiera de la empresa, constituyendo un insumo esencial para evaluar su desempeño, estimar la solvencia, fortalecer la transparencia organizacional y sustentar decisiones empresariales y estratégicas (Escobar et al., 2024). En la misma línea, se plantea que la información contable responde a una secuencia estructurada de procedimientos propios del ciclo contable, y su resultado es la elaboración de estados financieros que comunican, de manera eficaz, la realidad económica a las partes interesadas (García et al., 2024).

En las organizaciones, la información contable cumple una función directiva al generar datos confiables, relevantes y oportunos que respaldan la toma de decisiones y su calidad se relaciona con la credibilidad institucional y con la posibilidad de acceder a recursos externos, en la medida en que incide en la confianza de los agentes financieros y en la capacidad de financiamiento empresarial (Guim et al., 2023).

Desde una perspectiva aplicada a la gestión, se afirma que sus objetivos se orientan a dos propósitos centrales: apoyar la valoración de inventarios como base para los registros contables y la preparación de estados financieros anuales; y respaldar decisiones de alta dirección relacionadas con la planificación de la producción, el análisis comparativo de costos, la evaluación de alternativas de tercerización y la definición de políticas de precios (Arias y Cano, 2020).

La información contable es un recurso estratégico para la gestión de las PYMES, ya que organiza las operaciones financieras y reduce la incertidumbre en entornos competitivos con recursos limitados (Abad et al., 2021). La información contable es fundamental para las PYMES porque permite diagnosticar su situación financiera, elaborar proyecciones y sustentar decisiones estratégicas, de modo que, fortalece el control interno y mejora la eficiencia operativa al integrar datos financieros y operativos (Rodríguez et al., 2025).

A su vez, la calidad de la información contable se vincula con la producción de información financiera fiable, precisa y oportuna, capaz de representar de manera fiel la realidad económica de la organización y constituirse en un soporte para el análisis, la interpretación y la toma de decisiones gerenciales. La adecuada preparación, registro y presentación de los estados financieros asegura la confiabilidad de los datos contables, permitiendo evaluar el desempeño empresarial (Guim et al., 2023). La calidad de la información contable se sustenta en la producción de información financiera íntegra, exacta y verificable, capaz de representar con fidelidad la situación económica de la organización (Gil et al., 2024).

La calidad de la información contable se refiere a la confiabilidad, precisión y transparencia de los datos financieros, los cuales permiten apoyar la toma de decisiones, evaluar la salud financiera y asegurar la sostenibilidad empresarial. (Escobar et al., 2024). Según Gines y Zambrano (2025), la información financiera es un eje central en la gestión organizacional, ya que permite interpretar con objetividad la situación económica y el desempeño financiero mediante procesos contables estructurados que generan datos confiables y verificables para la toma de decisiones directivas.

Por su parte, Agreda et al. (2022) sostienen que, los estados financieros incrementan su transparencia y comparabilidad cuando se elaboran bajo normas y procedimientos contables adecuados, lo cual fortalece su utilidad para la toma de decisiones. Suarez-Aguas y Lucio-Pillasagua (2025), revelan que la precariedad contable en los microemprendimientos surge de la falta de cultura financiera y capacitación, derivando en registros informales y erróneos, percibiendo la contabilidad como una carga burocrática y no como una herramienta estratégica, comprometiendo la veracidad y utilidad de sus datos financieros.

En el marco de la calidad de la información contable, la claridad y la comprensibilidad se consolidan como atributos fundamentales, ya que permiten que los usuarios interpreten los estados financieros con mayor precisión y disminuyan la incertidumbre derivada de posibles ambigüedades en su análisis (Caicedo y Casanova, 2023). La información contable debe ser clara, comprensible y útil, ya que su verdadero valor se evidencia cuando permite apoyar la toma de decisiones estratégicas dentro de las organizaciones. La aplicación de las NIIF en Ecuador busca fortalecer atributos como la comparabilidad, veracidad y consistencia de la información, mejorando su utilidad tanto para actores internos como externos (Idrovo y Moreno, 2024).

Utilidad de los estados financieros.

En el marco de la gestión financiera empresarial, los estados financieros deben elaborarse con una estructura ordenada y técnica sustentada, de forma que permitan evidenciar con claridad los resultados reales generados por las actividades comerciales durante un período específico, así como representar integra la situación financiera de la organización; para ello, su construcción se fundamenta en el sistema de información contable, cuyas entradas provienen del balance de prueba, instrumento que posibilita organizar y consolidar la información hasta derivar en los estados financieros básicos, los cuales, a su vez, se convierten en un soporte esencial para fortalecer el control interno y proporcionar insumos confiables que respalden la toma de decisiones gerenciales dentro de la empresa (Zumba et al., 2023).

Becerra et al. 2023) señalan que la generación de información financiera fiable se sustenta en el registro sistemático y ordenado de los hechos económicos, como una base esencial para la toma de decisiones de los usuarios internos y externos. Para asegurar su consistencia y utilidad en términos de comparabilidad**,** la presentación de estos reportes debe alinearse con las NIIF**.** Al respecto, Solórzano y Vásconez (2024), sostienen que la adopción de este marco normativo fortalece la coherencia, de la comparabilidad internacional de la información reportada, configurándose como un referente particular pertinente para este tipo de organizaciones, debido a su enfoque simplificado y estructura ordenada, lo que facilita su aplicación y comprensión técnica.

Por su parte, Chagerben et al. (2025) manifiestan que la presentación y el uso de la información financiera se sustentan en fuentes oficiales y en criterios técnico-regulatorios, lo cual fortalece la solidez metodológica del análisis. La utilidad de la información contable radica en su capacidad para proporcionar información financiera pertinente, confiable y oportuna, que permite a las organizaciones comprender su realidad económica, planificar el uso de sus recursos, proyectar resultados y respaldar la toma de decisiones estratégicas.

Según Hernandez et al. (2022), la información contable trasciende su función de registro para erigirse como un instrumento estratégico de control financiero, esencial para la sistematización y análisis de los datos económicos que definen la salud patrimonial de la organización. Esta herramienta es la vertebra de los procesos de planificación y gestión directiva, resultando crítica para mitigar riesgos, evaluar la solvencia y optimizar la rentabilidad.

Soto y Gonzalez (2023), indican que la función de control permite evaluar la salud empresarial a través de indicadores de liquidez y rentabilidad, facilitando la identificación precisa de recursos y la detección temprana de riesgos para aplicar correcciones preventivas, asegurando la transparencia y el cumplimiento normativo ante terceros.

Moyano y Pérez (2024), sostienen que la contabilidad de costos constituye el eje estratégico fundamental para la sostenibilidad de las PYMES en Ecuador, pues esta disciplina supera el simple registro estadístico para transformarse en un sistema de inteligencia indispensable en la toma de decisiones, consolidándose como un sistema estratégico que integra información principal para la sostenibilidad y la toma de decisiones empresariales y que permite evaluar la viabilidad, rentabilidad y estabilidad, fortaleciendo el control y la gestión estratégica.

Enfoques teóricos de la toma de decisiones.

Medina et al. (2024) señalan que el directivo identifica el problema, lo analiza de manera crítica y recopila información pertinente para comprender su alcance, se formulan y evalúan alternativas mediante criterios racionales y escenarios prospectivos antes de seleccionar la opción más adecuada. De acuerdo con Coacalla et al. (2025) , la estructura racional del mando no requiere de una declaración formal para existir; se evidencia en la ejecución misma de los procesos directivos. La racionalidad se impone no por convención académica, sino como una exigencia operativa crítica para la sostenibilidad de cualquier institución. Orellana et al. (2024) añaden una dimensión de control y gobernanza, argumentando que la eficacia de este modelo racional se maximiza mediante los indicadores.

Según Cánovas et al. (2024), esta realidad conduce a interpretaciones parciales que incrementan el riesgo de sesgos estratégicos; no obstante, la adopción de indicadores integrales y un enfoque de sostenibilidad pueden transformar estas limitaciones en ventajas competitivas. Bajo esta visión sistémica, Aedo et al. (2022) sostienen que la gerencia debe equilibrar modelos racionales, políticos e intuitivos mediante el uso de tecnologías de información que conviertan los datos en conocimiento estratégico. Por su parte, Zumba et al. (2023) advierten que la fragilidad financiera suele derivar de la carencia de información fiable.

En el marco de este estudio, resulta indispensable reconocer que la racionalidad de los directivos empresariales en los procesos de toma de decisiones existe limitaciones cognitivas y contextuales. De acuerdo con los planteamientos fundacionales de Herbert Simón, los tomadores de decisiones rara vez operan bajo condiciones de optimización perfecta, recurriendo a conformarse con soluciones satisfactorias, pero no óptimas, debido a la complejidad del entorno y a la escasez de información y tiempo. De acuerdo con Sinebe (2024), Herbert Simón introdujo el concepto de racionalidad, el cual sostiene que los individuos toman sus decisiones con restricciones en su información y recursos, y el concepto de satisfacer, el cual sugiere que los individuos apuntan a tomar decisiones que son satisfactorias en vez de óptimas.

Complementariamente, los aportes de Daniel Kahneman y Amos Tversky permiten profundizar en los mecanismos psicológicos que median en estas elecciones estratégicas. De acuerdo con Sánchez Carrera (2025):

El proceso decisorio dista de ser una operación simple, lineal o puramente racional. Por el contrario, se encuentra intrínsecamente influenciado y moldeado por una intrincada red de factores internos al decisor-tales como sesgos cognitivos, estados emocionales, heurísticas, valores personales, experiencias previas y capacidades individuales de procesamiento de información- y factores externos -como la disponibilidad, calidad y volumen de la información, el contexto socio-organizacional, las presiones temporales, las dinámicas interpersonales y la cultura dominante. (p. 256)

Sin embargo, si bien estos juicios intuitivos optimizan la eficiencia operativa cotidiana, con frecuencia introducen sesgos cognitivos sistemáticos, como el exceso de confianza, Estos sesgos pueden distorsionar la evaluación real de riesgos en la gestión del talento humano y la dirección estratégica, haciendo imperativo su análisis para comprender las desviaciones entre la planificación institucional y los resultados organizacionales reales.

Decisiones de inversión

Los informes de inversión permiten interpretar la realidad económica de la organización, valorar la disponibilidad de recursos, examinar el desempeño operativo y proyectar escenarios futuros, lo que orienta la selección de estrategias vinculadas con la adquisición o venta de activos, la expansión empresarial y el desarrollo de nuevos proyectos (Salazar et al., 2025). Estas se sustentan en el análisis sistemático de la información financiera y presupuestaria, considerada como base para la adecuada administración y asignación estratégica de los recursos (Gazali et al., 2024).

Las decisiones de inversión corresponden a la asignación estratégica de los recursos financieros basada en el análisis de los estados financieros y la información contable, permitiendo evaluar ingresos, gastos, rentabilidad y disponibilidad de recursos para decidir si invertir, mantener o redistribuir capital (Vera y Martínez, 2021). Según Vilcarromero et al. (2025) el análisis de rentabilidad, sustentado en la información contable, permite a las empresas de servicios en América Latina evaluar su desempeño, optimizar recursos y fundamentar decisiones estratégicas.

Salazar et al. (2021), enfatizan que la contabilidad administrativa es esencial para contrastar los costos de producción con los ingresos. Esta capacidad de interpretación, derivada del registro de los hechos económicos, facilita determinar la viabilidad de productos o servicios específicos. En conjunto, estos elementos fortalecen el control gerencial, sino que aseguran que la toma de decisiones se base en evidencia financiera sólida para maximizar la eficiencia operativa.

El análisis y la selección de inversiones deben fundamentarse en una gestión financiera eficiente que evalúe diversas alternativas para identificar las opciones más rentables y viables. Para ello, es indispensable el uso de indicadores técnicos como el Costo Promedio Ponderado de Capital (WACC) y la Tasa de Rentabilidad Mínima Atractiva (TEMA) (Fonseca et al., 2025).

Decisiones de financiamiento

Las decisiones de financiamiento no representan meros trámites contables, constituyen el eje gravitacional que sostiene la operatividad y el éxito organizacional (Vilcarromero et al., 2025). La excelencia en este ámbito reside en la consistencia inter temporal la capacidad de no comprometer la estabilidad futura por gratificaciones inmediatas y en un manejo prudente del riesgo (Ruiz et al., 2025). Como motor de la organización, estas decisiones gestionan la obtención de los recursos necesarios para la operación y el crecimiento a largo plazo. Los tres autores coinciden en que las decisiones de inversión se sustentan en el análisis de la información financiera como base para asignar recursos de forma eficiente y en conjunto, evidencian que la calidad del análisis financiero fortalece la sostenibilidad y el crecimiento organizacional.

El uso de la contabilidad para seleccionar fuentes de capital se sustenta en la calidad de los estados financieros. Al ser comprensibles, exactos y verificables, estos documentos permiten a la empresa evidenciar su situación económica real y proyectar transparencia ante terceros, como bancos, inversionistas o programas estatales. Esto disminuye la incertidumbre asociada al análisis del riesgo crediticio (Escobar et al., 2024), sino que refuerza la credibilidad institucional y orienta la elección de la alternativa de financiamiento más conveniente en términos de costo y oportunidad (Salazar y De La Hoz, 2025).

La eficiencia de la estructura de capital enfrenta desafíos estructurales, tales como la informalidad y las brechas de acceso al crédito, factores que exigen un control de costos riguroso. En última instancia, la solidez informativa y la cultura contable emergen como pilares determinantes para garantizar decisiones de inversión sostenibles y la resiliencia corporativa a largo (Rodríguez et al., 2025).

La determinación de esta estructura depende de factores estratégicos, tales como la evaluación constante de fuentes de financiamiento en mercados propicios para maximizar el valor empresarial, una gestión eficiente de flujos que permita sanear deudas mediante el incremento de activos, y el análisis del impacto de la valoración patrimonial para identificar movimientos en el capital social que indiquen capacidad de expansión (Guim et al., 2023). Este proceso consiste en equilibrar los recursos propios y la deuda externa para maximizar el valor de la organización.

Las decisiones de endeudamiento empresarial se entienden como las determinaciones mediante las cuales una organización recurre a financiamiento externo, como préstamos u otras obligaciones, para respaldar sus operaciones, proyectos de inversión o requerimientos de liquidez. Estas implican analizar los efectos que dicho financiamiento tendrá sobre los flujos de efectivo y la estabilidad financiera del negocio (Nole et al., 2024).

Salazar y De La Hoz (2025). analizan las decisiones de endeudamiento empresarial consisten en definir las alternativas de financiamiento que respaldan la operatividad de la organización, en el corto plazo, sustentándose en el análisis financiero que permite evaluar la capacidad de la entidad para cumplir sus obligaciones y asegurar la continuidad de sus actividades.

Las decisiones de endeudamiento empresarial se conciben como las elecciones estratégicas mediante las cuales la organización define las fuentes de financiamiento externo necesarias para respaldar sus operaciones, atender sus compromisos y asegurar su estabilidad financiera. Estas decisiones se sustentan en el análisis económico y financiero que orienta la gestión y la toma de decisiones dentro de la empresa (Agreda, 2022).

Decisiones operativas

La adopción de las NIIF ha contribuido a consolidar un lenguaje contable de alcance internacional, fortaleciendo la comparabilidad y la transparencia de la información financiera, sin embargo, su implementación aún enfrenta retos operativos relevantes, entre ellos los costos de transición, la inversión en capacitación y las discrepancias interpretativas asociadas a su enfoque basado en principios, lo que demanda mecanismos de supervisión más rigurosos y adecuaciones sectoriales (Casanova et al., 2023).

En esta línea, la gestión organizacional también requiere estructuras directivas sustentadas en flujos de información transparentes, con un liderazgo equilibrado que promueva la innovación, el cumplimiento fiscal y la responsabilidad social (Sánchez et al., 2023). Por su parte, Hatem et al. (2026) indican que la contabilidad de direccionamiento estratégico como oportunidad de desarrollo empresarial en las PYMES, se señala que la contabilidad de gestión desempeña un papel fundamental en el respaldo de las decisiones operativas o de administración diaria. estableciendo relaciones de causa y efecto, lo que facilita una adecuada asignación de responsabilidades dentro de la organización.

La adopción de las NIIF fortalece la transparencia y comparabilidad financiera, aunque implica retos de costos, capacitación e interpretación. Con el desempeño empresarial y la toma de decisiones en PYMES se apoyan en el liderazgo, la comunicación y la contabilidad de gestión para un control eficiente. Jiménez y Narváez (2021), señalan que el control de costos y los gastos operativos se evidencian en el diagnóstico empresarial y en el cálculo del punto de equilibrio, destacando los gastos fijos administrativos y comerciales. La gestión de liquidez se sustenta en el uso de ratios financieros que permiten evaluar la capacidad de la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo, es un factor esencial para la estabilidad operativa (Soto y González, 2023).

Metodología

Esta investigación desarrollada bajo el paradigma positivista y un enfoque cuantitativo-correlacional permitió examinar una relación la información contable financiera y su efecto en las decisiones financieras de las PYMES, con un interés centrado en la observación ordenada, la comparación y la obtención de resultados sustentados en evidencia. Bajo un diseño no experimental, la información contable financiera y la toma de decisiones financieras en las PYMES se analizó a partir de situaciones ya existentes, sin aplicar tratamientos, estímulos o condiciones controladas por los investigadores.

La población objeto de estudio, estuvo conformada por las 180 PYMES dedicadas a la comercialización de línea blanca en el cantón La Troncal, provincia del Cañar, registradas en el SRI. Para la selección de las unidades de estudio y dentro de las mismas, las unidades informantes, se empleó un muestreo probabilístico aleatorio simple, con un 95% de nivel de confianza y un 5% de margen de error, lo que permitió establecer una muestra de 124 PYMES con un individuo informante en cada una de ellas.

Para la obtención de la información, se aplicó la técnica de la encuesta utilizando un cuestionario estructurado compuesto por 25 preguntas en total. El instrumento fue aplicado entre los meses de junio y julio del año 2026, a través de Google Forms, debido a la imposibilidad de poder asistir personalmente a la organización, debido a la numerosa cantidad de unidades, además de ser validado mediante la evaluación de tres (3) docentes e investigadores expertos en el área de Contabilidad, Finanzas y Metodología. Además, la fiabilidad del cuestionario se evaluó sobre la muestra total (n = 124) utilizando el estadístico de Alfa de Cronbach. El instrumento alcanzó un coeficiente global de $\alpha = .717$ para los 20 ítems evaluados.

Luego, el procesamiento, sistematización y análisis de los datos primarios se ejecutó mediante el software especializado IBM SPSS Statistics v.26. Para el análisis descriptivo se calcularon tablas de distribución de frecuencias, porcentajes, medias (M) y desviaciones estándar (SD). Para el análisis inferencial, se aplicó inicialmente la prueba de normalidad de Kolmogorov-Smirnov (con corrección de Lilliefors). Al registrarse valores de $p < .05$ ($p = .000$ para VI y $p = .018$ para VD), se confirmó la ausencia de distribución normal en los datos, justificando formalmente la aplicación de la prueba no paramétrica del Coeficiente de Correlación de Rho de Spearman.

Análisis y discusión de resultados

A continuación, se presentan los hallazgos que fundamentan la relación entre la contabilidad financiera y la toma de decisiones. En la tabla 1, se detallan los datos demográficos de las unidades informantes. Esta información fue recopilada en la sección A del instrumento de recolección de datos.

Tabla 1.

Datos Demográficos (Sección A del Instrumento).

Categoría Demográfica	Tipo de Variable	Escala de Medición	Opciones de Clasificación	Distribución Observada en la Muestra (n = 124)
Género	Categórica Nominal	Nominal Dicotómica	• Masculino • Femenino	Masculino: 79.0% (98) Femenino: 21.0% (26)
Edad	Categórica Ordinal	Ordinal por Rangos	• 18 - 25 años • 26 - 35 años • 36 - 45 años • 46 - 55 años • Más de 55 años	26-35 años: 46.8% (58) 46-55 años: 20.2% (25) 18-25 años: 19.4% (24) 36-45 años: 13.7% (17)
Cargo que desempeña	Categórica Nominal	Nominal Politómica	•Administrador/a General • Contador/a • Propietario/a	Administrador/a: 68.5% (85) • Contador/a: 22.6% (28) • Propietario/a: 8.9% (11)
Años de funcionamiento de la empresa	Categórica Ordinal	Ordinal por Rangos	• Menos de 1 año • 1 a 3 años • 4 a 6 años • 7 a 10 años • Más de 10 años	• 1-3 años: 21.8% (27) • Menos de 1 año: 21.0% (26) • 4-6 años: 21.0% (26) • Más de 10 años: 19.4% (24) • 7-10 años: 16.9% (21)
Tamaño de la empresa (N° empleados)	Categórica Ordinal	Ordinal por Categoría SRI/CAN	• Microempresa (1 - 9 emp.) • Pequeña Empresa (10 - 49 emp.) • Mediana Empresa (50 - 199 emp.)	• Microempresa (1-9): 57.3% (71) • Pequeña (10-49): 29.8% (37) • Mediana (50-199): 12.9% (16)

Nota. Elaboración basada en los datos demográficos extraídos del cuestionario aplicado (n = 124).

Variable Independiente: Contable Financiera

En la Tabla 2 se refleja la percepción sobre la calidad, presentación y utilidad del sistema contable como base del proceso administrativo en las 124 PYMES estudiadas.

Tabla 2.
Resultados Obtenidos para la Variable Independiente: Información Contable Financiera (Frecuencias N = 124).

Dimensiones	Indicadores / Ítems Evaluados	Frec. 5 (Alta)	Frec. 4 (Mod. Alta)	Frec. 3 (Media)	Frec. 2 (Mod. Baja)	Frec. 1 (Baja)
Calidad de la Información Financiera	Relevancia: Refleja situación real	31 (25.0%)	4 (3.2%)	70 (56.5%)	18 (14.5%)	1 (0.8%)
	Confiabilidad: Evitar errores contables	14 (11.3%)	19 (15.3%)	88 (71.0%)	1 (0.8%)	2 (1.6%)
	Oportunidad: Actualización oportuna	10 (8.1%)	73 (58.9%)	21 (16.9%)	17 (13.7%)	3 (2.4%)
Presentación de Informes Financieros	Claridad: Reportes claros y comprensibles	9 (7.3%)	77 (62.1%)	16 (12.9%)	19 (15.3%)	3 (2.4%)
	Comprensión: Elaboración periódica EE.FF.	26 (21.0%)	24 (19.4%)	52 (41.9%)	3 (2.4%)	19 (15%)
	Estructura: Registro constante de ingresos/egresos	83 (66.9%)	16 (12.9%)	20 (16.1%)	0 (0.0%)	5 (4.0%)
Utilidad de Información Contable	Apoyo a la Planificación: Elaboración de presupuestos	10 (8.1%)	87 (70.2%)	22 (17.7%)	3 (2.4%)	2 (1.6%)
	Apoyo al Control: Reducción de riesgos financieros	67 (54.0%)	20 (16.1%)	19 (15.3%)	16 (12.9%)	2 (1.6%)
	Evaluación Desempeño: Rentabilidad y sostenibilidad	78 (62.9%)	20 (16.1%)	24 (19.4%)	0 (0.0%)	2 (1.6%)

Nota. Procesado en IBM SPSS v.26 a partir de las encuestas aplicadas (N = 124).

Al revisar los resultados mostrados en la Tabla 2, que hace referencia a cada uno de los indicadores de la variable independiente, es evidente que la teoría contable moderna sugiere que la información financiera actúa como un sistema de inteligencia estratégica. Es importante resaltar que, en la Dimensión Calidad de la Información, el indicador Relevancia muestra una fortaleza en los niveles medio y alto (56.5% en nivel 3 y 25.0% en nivel 5), lo que indica que los administradores consideran que la información disponible es pertinente para sus operaciones.

Por otro lado, en la Confiabilidad, un 71.0% se concentra en nivel medio (3) para procedimientos contra errores, lo que revela la necesidad de fortalecer los procesos de auditoria interna o validación de datos para evitar riesgos operativos.

Sin embargo, para la Dimensión Presentación de Informes Financieros, existe una brecha en la Estructura y Comprensión.

Aunque el registro constante de ingresos y egresos es elevado (66.9% en nivel 5), la elaboración periódica de Estados Financieros presenta una alta concentración en el nivel medio (41.9%) y un 15.3% en el nivel bajo (1), sugiriendo que, si bien la información se registra, los informes carecen de la claridad y esquematización necesaria para una interpretación fluida. De acuerdo con Becerra et al. (2023), los registros deben ser transparentes y elaborados bajo normas y procedimientos adecuados, fortaleciendo la toma de decisiones; en caso contrario, los registros serán informales y erróneos, comprometiendo la veracidad y utilidad de sus datos.

Ahora, en la dimensión de Utilidad de la Información Contable, los datos proyectados indican una valoración positiva predominante, demostrando un alto nivel de conciencia sobre la utilidad estratégica de los datos contables: un 70.2% elabora presupuestos en nivel moderadamente alto (4), un 54.0% la considera altamente efectiva para reducir riesgos (nivel 5) y un 62.9% la percibe esencial para mejorar la rentabilidad y sostenibilidad (nivel 5). Para Arias y Cano (2020), el uso de la información contable se orienta al registro de datos financieros anuales que respalden las decisiones de alta dirección relacionadas con la planificación de la producción, los costos y la evaluación de alternativas.

Variable Dependiente: Toma de Decisiones Empresariales.

En la Tabla 3 se muestra la percepción de los encuestados sobre las dimensiones Decisiones de Inversión, Decisiones de Financiamiento y Decisiones Operativas.

Tabla 3.
Resultados Obtenidos para la Variable Dependiente: Toma de Decisiones Empresariales (Frecuencias N = 124).

Dimensiones	Indicadores / Ítems Evaluados	Frec. 5 (Alta)	Frec. 4 (Mod. Alta)	Frec. 3 (Media)	Frec. 2 (Mod. Baja)	Frec. 1 (Baja)
Decisiones de Inversión	Análisis Rentabilidad: Compras grandes/inversiones	30 (24.2%)	62 (50.0%)	30 (24.2%)	0 (0.0%)	2 (1.6%)
	Evaluación Riesgo: Compra de mercadería (línea blanca)	71 (57.3%)	17 (13.7%)	17 (13.7%)	17 (13.7%)	2 (1.6%)
	Selección Alternativas: Inversión en activos (equipos/tecnología)	83 (66.9%)	18 (14.5%)	22 (17.7%)	0 (0.0%)	1 (0.8%)
Decisiones de Financiamiento	Elección Fuentes: Decidir si solicitar créditos/préstamos	43 (34.7%)	61 (49.2%)	18 (14.5%)	0 (0.0%)	2 (1.6%)
	Estructura Capital: Identificar condiciones de endeudamiento	80 (64.5%)	21 (16.9%)	4 (3.2%)	17 (13.7%)	2 (1.6%)

	Nivel Endeudamiento: Análisis de costos financieros	80 (64.5%)	16 (12.9%)	25 (20.2%)	1 (0.8%)	2 (1.6%)
	Evaluar nivel de endeudamiento preexistente	29 (23.4%)	70 (56.5%)	23 (18.5%)	0 (0.0%)	2 (1.6%)
Decisiones Operativas	Control Costos: Controlar gastos y reducir costos operativos	83 (66.9%)	24 (19.4%)	15 (12.1%)	0 (0.0%)	2 (1.6%)
	Asignación Recursos: Decidir manejo de liquidez (efectivo)	74 (59.7%)	18 (14.5%)	32 (25.8%)	0 (0.0%)	0 (0.0%)
	Gestión Liquidez: Analizar liquidez antes de decisiones clave	31 (25.0%)	71 (57.3%)	20 (16.1%)	0 (0.0%)	2 (1.6%)

Nota. Procesado en IBM SPSS v.26 a partir de las encuestas aplicadas (N = 124).

Al revisar los resultados mostrados en la Tabla 3, correspondientes a los indicadores de la variable dependiente, es oportuno mencionar que las decisiones empresariales deben estar soportadas por una estructura financiera sólida. Los resultados muestran una alta valoración en las decisiones de inversión y financiamiento, registrándose un 66.9% de máxima valoración (nivel 5) en Inversiones en Activos, un 64.5% en Identificar Capacidad de Endeudamiento y un 64.5% en Análisis de Costos Financieros (intereses/comisiones). La baja dispersión en los niveles 1 y 2 demuestra una cultura financiera estable al comprometer recursos a largo plazo.

Sin embargo, en las decisiones operativas, el Control de Gastos alcanza un 66.9% en nivel alto (5), mientras que la Gestión de Liquidez previa a decisiones clave se concentra en el nivel 4 (57.3%) y la evaluación del endeudamiento existente registra un 56.5% en nivel 4. Esto indica una transición hacia una gestión basada en indicadores de desempeño, reflejando un comportamiento gerencial conservador que busca minimizar el riesgo operativo.

Según Escobar et al. (2024), los documentos financieros permiten a la empresa evidenciar su situación económica y proyectar su transparencia, disminuyendo la incertidumbre y orientando la elección de alternativas de financiamiento. Así, se demuestra que existe un vínculo positivo entre la información contable y la toma de decisiones, ya que los gestores logran derivar una utilidad práctica para el direccionamiento del negocio, evidenciando una aplicación racional de los recursos.

Ahora, como se evidencia en la Tabla 4, la Variable Independiente (Contabilidad Financiera) registró una media acumulada de M = 37.86 (SD = 5.53). La Dimensión 2 (Calidad de la Información) obtuvo la media más alta (M = 14.01, SD = 2.94), reflejando que los encuestados perciben veracidad en sus datos. La Dimensión 1 (Presentación de Informes) registró el menor valor relativo (M = 11.42, SD = 2.15), evidenciando que el formato y estructura requiere optimización.

Respecto a la Variable Dependiente (Toma de Decisiones Empresariales), la media global se situó en M = 42.29 (SD = 4.75). La Dimensión 6 (Decisiones de Financiamiento) registró el promedio más elevado (M = 16.64, SD = 2.47), señalando que el análisis de endeudamiento es el área donde más se utiliza el dato contable.

Tabla 4.

Estadísticos Descriptivos de las Variables de Estudio y sus Dimensiones.

Variable / Dimensión	N	Mínimo	Máximo	Media (M)	Desv. Desviación (SD)
Contabilidad Financiera (VI)	**124**	**24.00**	**50.00**	**37.86**	**5.53**
Presentación de Informes Financieros	124	6.00	15.00	11.42	2.15
Calidad de la Información Financiera	124	9.00	20.00	14.01	2.94
Utilidad de la Información Contable	124	8.00	15.00	12.44	1.95
Toma de Decisiones Empresariales (VD)	**124**	**29.00**	**50.00**	**42.29**	**4.75**
Decisiones Operativas	124	8.00	15.00	13.06	1.79
Decisiones de Inversión	124	9.00	15.00	12.59	1.83
Decisiones de Financiamiento	124	10.00	20.00	16.64	2.47

Nota. Datos procesados en SPSS v.26 (N = 124). Valores acumulados por variable y dimensión.

Seguidamente, tal y como se muestra en la Tabla 5, antes de realizar el análisis de correlación. se contrastó el supuesto de normalidad sobre las variables principales mediante la prueba de Kolmogorov-Smirnov con corrección de Lilliefors (N = 124 > 50).

Tabla 5.
Prueba de Normalidad de Kolmogorov-Smirnov para las Variables Principales.

Variable	Estadístico	Gl	Sig. (p-valor)
Contabilidad Financiera	.152	124	.000
Toma de Decisiones	.089	124	.018

Nota. Corrección de significación de Lilliefors. Muestra N = 124.

Como se observa en la tabla 5, la variable Contabilidad Financiera registró p = .000 (p < .05) y la variable Toma de Decisiones Empresariales obtuvo p = .018 (p < .05). Al ser p < .05, se concluye que los datos presentan una distribución no normal y justificando la correlación de Rho de Spearman.

Los resultados del análisis inferencial mediante el coeficiente Rho de Spearman reportaron un valor de ρ = .523 con p = .000 (p < .01). De acuerdo con Hernández et al., Mendoza (2018), el valor ρ = .523 demuestra la existencia de una correlación positiva moderada-alta y altamente significativa.

Conclusiones

La investigación realizada, permite validar la hipótesis de que existe una asociación estadísticamente significativa y una correlación positiva entre la calidad de la información contable y la eficacia en la toma de decisiones gerenciales en las PYMES estudiadas ya que el acceso a datos financieros confiables reduce la improvisación y permite una asignación de recursos más eficiente. Se pudo conocer que, aunque los administradores perciben la información contable como relevante, se evidenció una debilidad crítica en el uso y presentación de los informes financieros.

En cuanto a la toma de decisiones, las de inversión y financiamiento se manejan con un estándar técnico elevado y estable, sin embargo, las decisiones operativas, específicamente el control de costos y la asignación de recursos, muestran un proceso de maduración incremental, evidenciando un perfil gerencial conservador que prioriza la liquidez inmediata sobre estrategias de crecimiento disruptivas.

Finalmente, se puede afirmar que la contabilidad trasciende su función de registro y debe consolidarse como un sistema de inteligencia estratégica. La falta de procesos rigurosos de auditoria interna y la subutilización de la contabilidad de gestión representan los principales riesgos para la sostenibilidad empresarial en el sector de línea blanca de La Troncal, los cuales deben ser atendidos mediante capacitaciones y la estandarización normativa para asegurar la competitividad a largo plazo.

Es necesario reconocer ciertas limitaciones metodológicas y contextuales que delimitan el alcance de los hallazgos, comenzando con que se debe señalar que la información obtenida y analizada se fundamenta estrictamente en la autopercepción de los encuestados (gerentes, contadores y propietarios), lo cual podría introducir sesgos subjetivos en la valoración de la calidad contable y la eficiencia decisional, circunscribiéndose a un sector específico y a un contexto geográfico determinado, por lo que los resultados no son generalizables de forma directa a otros sectores económicos o regiones.

Declaración de Conflictos de Interés

No declaran conflictos de interés.

Contribuciones de autor

Autor	Conceptualización	Curacion	Analisis/ Software	Metodologia	Recursos	Supervision/ Validacion	Escritura inicial	Escritura final, revisión
1	X	X	X	X	X	X	X	X
2	X					X	X	X

Financiamiento

Ninguno.

Referencias

Abad, E., González, M., & López, E. (2021). Gestión financiera para la toma decisiones en las universidades: producción científica y tendencias en investigación. *Venezolana de Gerencia, 26*(95), 704-717. https://doi.org/10.52080/rvgluz.27.95.17

Aedo , R., Hoyos, N., & Ramírez, D. (2022). Modelos para la toma de decisiones empresariales. *Semillas del Saber, Edición especial* . 101-108. https://shre.ink/5sL9

Agreda, E., Rincón, C., & Molina, F. (2022). *El debate de los principios y reglas en la normatividad contable internacional*. Universidad Libre (Colombia). https://doi.org/10.18041/1900-3803/entramado.2.7890

Arias, J., & Cano, V. (2020). Contabilidad de gestión: implicaciones estratégicas en el desarrollo del sector industrial metalmecánico colombiano. *Venezolana de Gerencia (RVG)(3),* 129-149. https://shre.ink/5qWm

Becerra, E., Ojeda , R., Lituma, M., & Carrasco, T. (2023). Análisis de estados financieros, como herramienta útil para la gestión económica tras la pandemia COVID 19. *Universidad y Sociedad, 15*(3), 263-272. https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/3745

Caicedo, R., & Casanova, C. (2023). Impacto de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en la Comparabilidad de los Estados Financieros a través de la Literatura Reciente. *Horizon Nexus Journal., 32*-47. https://www.researchgate.net/publication/385914299_Impacto_de_las_Normas_Internacionales_de_Informacion_Financiera_NIIF_en_la_Comparabilidad_de_los_Estados_Financieros_a_traves_de_la_Literatura_RecienteImpact_of_International_Financial_Reporting_Stand

Cánovas, G., Loredo, N., & Palacios, A. (2024). Relación entre el proceso de toma de decisiones estratégicas empresariales y la perspectiva competitividad sostenible. *Del Centro de Estudios de Dirección Empresarial y Territorial, 18*(1), 1-21. https://shre.ink/5sSW

Casanova , C., Macias, J., Proaño , E., & Ruiz, S. (2023). La contabilidad de costos y su incidencia en la rentabilidad de las PYMES. *Journal of economic and social Science Research, 3*(1), 17-30. https://economicsocialresearch.com/index.php/home/article/view/59

Chagerben, L., Tutiven, J., Quintanilla, A., & Quintanilla, J. (2025). Análisis de la eficiencia de los activos y su relación con la liquidez, rendimiento y estructura financiera en las grandes empresas del sector camaronero en el Ecuador. *X-Pedientes Económicos, 9*(22), 56-68. https://shre.ink/5fHF

Coacalla, C., Robles, A., Espinoza, J., Velásquez, A., & Escalante, Y. (2025). Pensamiento crítico en la toma de decisiones en el contexto universitario. *Tribunal, 5*(12), 386-399. https://doi.org/10.59659/revistatribunal.v5i12.213

Escobar, J., Roque, I., & Oliva, F. (2024). Calidad de la información contable en pymes de Bogotá: medición basada en l modelo Beneish M-Score. *Revista Cofin Habana*, *18*(2). https://shre.ink/57Ce

Fonseca, O., Fonseca, F., Romero, F., Lucas, J., & Ramírez, G. (2025). Estrategias de gestión financiera eficiente para impulsar la mejora continua en pequeñas empresas del sector industrial. *Universidad, Ciencia y Tecnología*, *29*(18), 24-35. https://shre.ink/5dsY

García , J., Herrera, A., Garrido , M., Rizo, I., & Borges, B. (2024). Procedimiento para la gestión de la información contable en empresas del sector del comercio. *COODES, 12*(2), 1-17. https://coodes.upr.edu.cu/index.php/coodes/article/view/680

Gazali, A., Rahman, A., Wati, R., & Nirwana, A. (2024). Effect of budget participation, transparency and internal control of accountability and local government financial performance bulukumba regency. *Gestão Social e Ambiental, 18*(5), 1-19. https://rgsa.openaccesspublications.org/rgsa/article/view/8164

Gil, M., Videla , M., & Rojas, P. (2024). Influencia de la contabilidad en las relaciones economicas de Esperanza de Rueda en el Chile colonias. *Interdiciplinaria de Humanidades; Educación, Ciencias y Tecnologías, 10*(18), 260-274. https://doi.org/10.35381/cm.v10i18.1265

Gines, R., & Zambrano, E. (2025). Análisis del proceso contable y los informes financieros de la Empresa Viaconsa Construcciones. Período 2023. de Gestión, *Educación y Ciencias Sociales,* 253-266. https://doi.org/10.5281/zenodo.17033736

Guim , P., Martillo, O., Guerrero, W., & Carrillo, F. (2023). Los estados financieros y las tomas decisiones empresariales. *Digital Publisher, 8*(2), 149-160. https://www.researchgate.net/publication/369052451_Los_estados_financieros_y_las_tomas_de_decisiones_empresariales

Hatem, N., Keitel, E., Pierrotti, L., & Comarú, A. (2026). Evaluation of practices for the diagnosis and monitoring of cytomegalovirus infection in kidney transplant recipients in Brazil. *Brazilian Journal of Nephrology (Jornal Brasileiro de Nefrologia – JBN, 1-7*. https://pmc.ncbi.nlm.nih.gov/articles/PMC12674907/

Hernandez, D., Inocente, F., Sandoval , M., & Hernández, J. (2022). Contabilidad financiera y toma de decisiones empresariales. *Tecno Humanismo, 2*(3), 1-16. https://tecnohumanismo.online/index.php/tecnohumanismo/article/view/112

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación.* McGraw-Hill.

Idrovo, D., & Moreno, V. (2024). Impacto de la contabilidad en la toma de decisiones estratégicas en empresas seguridad. *Metropolitana de ciencias aplicadas, 7.* 134-145. https://doi.org/10.62452/8tnf9x50

Jiménez, M., & Narváez, C. (2021). Control y gestión de costos para la toma de decisiones. *CIENCIAMATRIA. Revista Interdisciplinaria de Humanidades, Educación, Ciencia y Tecnología, 7(2), 36-68.* https://doi.org/10.35381/cm.v7i2.503

Medina, P., Arroba, I., Arroba, M., & Morales, M. (2024). Estrategias de superación a directivos para mejorar la toma de decisiones en instituciones educativas. *EPISTEME KOINONIA, 110*-129. https://doi.org/10.35381/e.k.v7i13.3209

Moyano , S., & Pérez, O. (2024). Modelo de evaluación de contabilidad de gestión para empresas de servicios. *ECOCIENCIA, 11(2).* 1-23. https://doi.org/10.21855/ecociencia.112.870

Nole , D., Girón, H., & Camacho, B. (2024). Metodología Para La Elaboración Del Estado De Flujos Del Efectivo Según Normas Internacionales De Información Financiera Para Pequeñas Y Medianas Entidades Organizaciones No Gubernamentales. *Ciencia Latina. Revista Científica Multidisciplinar, 8*(4), 1828-1848. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v8i4.12429

Orellana, J., Rodolfo, J., & Anton, M. (2024). Revisión del desarrollo participativo en la toma de decisiones de los gobiernos locales. *INVECOM,* 1-10. https://doi.org/10.5281/zenodo.13385267

Rodríguez, A., González, D., Núñez, M., Valenzuela, N., & Solis, S. (2025). Relación entre la información contable y la toma de decisiones en las PYMES. Una revisión sistemática. *RECIAMUC, 9*(3), 31-48. https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.(3).julio.2025.31-48

Ruiz, J., Holgado, A., Carrasco , G., Atoche , R., & Fierro, M. (2025). Influencia de educación financiera en decisiones financieras de los estudiantes del 5to año FCE de La UNFV. *Ciencias sociales y humanas*, 226-242. https://doi.org/10.47606/ACVEN/PH0394

Salazar , F., González , J., Sánchez , P., & Sanmartin , J. (15 de Enero de 2021). Contabilidad Administrativa. Herramienta para la Toma de Decisiones Gerenciales. *SAPIENTIAE*:, 6(2), 1-12. http://www.doi.org/10.37293/sapientiae62.03

Salazar, A., y De La Hoz Suárez, A. (2025). Calidad de la información financiera: perspectivas desde la producción científica. *Revista Venezolana De Gerencia, 30* (Especial 14), 1185-1206. https://doi.org/10.52080/rvgluz.30.especial14.20

Salazar, F., Carrasco, K., Tambo, V., & Comboza, W. (2025). Políticas públicas para la planificación estratégica en emprendimientos del sector agrícola ecuatoriano. *Cuestiones Políticas*, *43*(83), 27-41. https://doi.org/10.5281/zenodo.17756455

Sánchez, A., Zumaeta, M., Cruz, O., & Agip, A. (2023). La toma de decisiones en las empresas familiares latinoamericanas: una revisión sistemática de la literatura. Universidad, *Ciencia y Tecnología*. *27*(119), 63-71. https://doi.org/10.47460/uct.v27i119.707

Sánchez Carrera, D. R. . (2025). Hacia la decisión inteligente: Factores clave y enfoque interdisciplinario para la efectividad en la toma de decisiones. *Prohominum*, *7*(3), 254–265. https://doi.org/10.47606/ACVEN/PH0369

Sinebe, M. (2024). Conceptual review of Herbert Simon's decision-making theories and its applicability in contemporary organizations. 6. 13-20. https://www.researchgate.net/publication/387024064_CONCEPTUAL_REVIEW_OF_HERBERT_SIMON'S_DECISIONMAKING_THEORIES_AND_ITS_APPLICABILITY_IN_CONTEMPORARY_ORGANISATIONS

Solórzano, P., & Vásconez, L. (2024). Implementación de las NIIF en PYMES ecuatorianas: retos y transformaciones en sus prácticas contables. *Electrónica de Ciencias Gerenciales, 6*(1), 473-492. https://iieakoinonia.org/ojs3/index.php/gestioep/article/view/110

Soto, K., & Gonzales , Y. (2023). Contabilidad financiera y su contribución en la gestión empresarial de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso empresa Inversiones Alka E.I.R.L., Cusco, 2023. *Divulgación científica de investigación y emprendimiento, 2*(2), 1174-1189. https://revista.dcie.org.pe/index.php/dcie/article/view/22

Suarez-Aguas, J. & Lucio-Pillasagua, A. (2025). Gestión Contable Y Tributaria En La Toma De Decisiones Microempresariales De Los Emprendimientos De La Parroquia Puerto Cayo. *Científica Multidisciplinaria Arbitrada YACHASUN*, 9(17), 1258-1270. https://editorialibkn.com/index.php/Yachasun/article/view/792

Vera, M., & Martínez, M. (2021). Evaluación de los sistemas de transparencia y rendición de cuentas en América Latina (2010-2020). Un enfoque desde el gasto público. *Economía y Política, 9(1),* 5-31. https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/8809356.pdf

Vilcarromero, R., Silva , O., Benito , B., & Saldaña, A. (2025). La gestión financiera como herramienta para las empresas de servicios en Latinoamérica: una revisión Sistemática. *INVECOM, 6*(2), 1-10. https://shre.ink/5dRI

Zumba, M., Jácome, J., & Bermúdez, C. (2023). Modelo De Gestión Financiera Y Toma De Decisiones En Las Medianas Empresas, Análisis De Estudios Previos. *Compendium: Cuadernos de Economía y Administración, 10(*1), 21-32. https://shre.ink/5sR2