

La Información Contable frente a las Amenazas Comerciales y Financieras del Coronavirus en las PYMES del Cercado, Lima – Metropolitana 2021

Accounting Information in the face of Commercial and Financial Threats from the Coronavirus In SMES In Cercado, Lima – Metropolitana 2021

Alejandro Kojachi-Guizado

Universidad Nacional Federico Villarreal, Perú

E-mail: akojachi@unfv.edu.pe ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-4734-3425>

Cristian Yong-Castañeda

Universidad Nacional Federico Villarreal, Perú

E-mail: cyong@unfv.edu.pe ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-7621-9576>

Resumen

La investigación sobre la información contable frente a las amenazas comerciales y financieras del Coronavirus en las Pymes del Cercado, Lima Metropolitana; ha identificado el problema en las frecuentes las amenazas comerciales y financieras que enfrentan las Pymes indicadas; lo que se plasma en la pregunta general ¿Qué alternativas de solución puede facilitar la información contable frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana? Estando la solución en la hipótesis general: Si la información contable contiene amplia data; entonces, es factible hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. En el mismo contexto se tiene el objetivo general: Determinar las alternativas de solución que puede facilitar la información contable frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Asimismo, se concluye que el 89% de los encuestados acepta que la información contable contiene amplia data para hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

Palabras Clave

Información contable, amenazas comerciales, amenazas financieras, pequeñas y micro empresas.



Abstract

The investigation on the accounting information against the commercial and financial threats of the Coronavirus in the SMEs of Cercado, Metropolitan Lima; has identified the problem in the frequent commercial and financial threats faced by the indicated SMEs; which is reflected in the general question, what alternative solutions can account information provide in the face of commercial and financial threats from the coronavirus in SMEs in the Metropolitan Lima area? Being the solution in the general hypothesis: If the accounting information contains extensive data; then, it is feasible to face the commercial and financial threats of the coronavirus in the SMEs of the Cercado Lima Metropolitana. In the same context, the general objective is: To determine the alternative solutions that can facilitate the accounting information against the commercial and financial threats of the coronavirus in the SMEs of the Cercado Lima Metropolitana. Likewise, it is concluded that 89% of the respondents accept that the accounting information contains extensive data to face the commercial and financial threats of the coronavirus in the SMEs of the Cercado Lima Metropolitana.

Keywords

Accounting information, business threats, financial threats, small and micro businesses.

Zusammenfassung

Die Untersuchung zu Buchhaltungsinformationen angesichts der kommerziellen und finanziellen Bedrohungen durch das Coronavirus für KMU in Cercado, Metropolregion Lima; hat das Problem in den häufigen kommerziellen und finanziellen Bedrohungen identifiziert, denen diese KMU ausgesetzt sind, was sich in der allgemeinen Frage widerspiegelt: „Welche Lösungsalternativen können Buchhaltungsinformationen angesichts der kommerziellen und finanziellen Bedrohungen durch das Coronavirus für KMU in Cercado Lima Metropolitana erleichtern?“ Die Lösung liegt in der allgemeinen Hypothese: Wenn die Buchhaltungsinformationen umfangreiche Daten enthalten, dann ist es machbar, den kommerziellen und finanziellen Bedrohungen durch das Coronavirus für KMU in Cercado Lima Metropolitana zu begegnen. In diesem Kontext lautet das allgemeine Ziel: Die Lösungsalternativen zu bestimmen, die Buchhaltungsinformationen angesichts der kommerziellen und finanziellen Bedrohungen durch das Coronavirus für KMU in Cercado Lima Metropolitana erleichtern können. Ebenso wird der Schluss gezogen, dass 89 % der Befragten akzeptieren, dass Buchhaltungsinformationen umfangreiche Daten enthalten, um den kommerziellen und finanziellen Bedrohungen durch das Coronavirus für KMU in Cercado Lima Metropolitana zu begegnen.

Schlüsselwörter

Buchhaltungsinformationen, Geschäftsbedrohungen, finanzielle Bedrohungen, kleine und Kleinstunternehmen.



1. Introducción

Es un hecho que en tiempos pandémicos como el año 2020 y 2021 las diversas economías del mundo enfrentan las amenazas comerciales y financieras, tal como lo indican Bullemore-Campbell y Cristóbal-Fransi (2021) y también Martínez-Solórzano Y Rey-Brina (2021), de la misma manera Economía Verde (2020) da a conocer los restos de las Pymes del Cercado Lima Metropolitana, para superar las condiciones del COVID 2019

Las amenazas comerciales se presentan por el hecho que según los líderes de las mype estudiadas el gobierno peruano no autorice su funcionamiento y origine de hecho inactividad y pérdidas evidentes por la falta de ingresos económicos; en otros casos pese a que puedan tener autorización de funcionamiento, tampoco podrán tener los ingresos normales que tenían antes de la pandemia en la cual atendían a su clientela y tenían rotación de inventario, rotación de cuentas por cobrar y desde luego los flujos de efectivo y equivalentes de efectivo regulares en un contexto regular.

A la fecha estas amenazas comerciales y financieras están más presentes que antes inclusive, por cuanto al hablarse científicamente de una segunda ola más infecciosa y más mortal incluso la situación irá de mal en peor. Es decir, el panorama empresarial como el panorama de salud pública tiene serias amenazas que no dependen de los empresarios, ni del mercado, ni siquiera del gobierno, sino del efecto nocivo del coronavirus en nuestro país y el mundo.

Estas amenazas son peores en el sentido que si el empresario en algún momento se encontraba mal en un lugar iba a otra región y hacía negocios; por ahora no puede hacer eso, porque cada rincón del país y del mundo es de una u otra forma un foco infeccioso de la enfermedad. Esto se vuelve más grave porque el empresario, aunque se vaya a otro lugar tampoco puede invertir directa o indirectamente en otro lugar, porque las amenazas comerciales y financieras son iguales e incluso peores.

Esto es peor en algunos empresarios Pymes en el sentido que no saben hacer otras cosas que comprar y vender bienes; compras materiales primas transformarlas y venderlas



o prestar tal o cual servicio, no tienen otra salida que desarrollar esas actividades y por tanto las amenazas comerciales y financieras del momento pandémico que vivimos se vuelve más escabroso para estos agentes motivo de investigación.

2. Estado del arte o Marco Teórico

2.1 Antecedentes

Soler (2018) considera que: “La calidad de la información contable debe ser del mejor nivel en todas las empresas y particularmente en las empresas familiares y no familiares en España; por cuanto es la base para formar estándares para tomar decisiones”. (p.32). En el mismo sentido, Fidalgo (2018) señala que: “El análisis de la información contable abarca la información financiera y económica de las empresas y es necesaria para tomar las mejores decisiones sobre las inversiones, deudas, ingresos, costos y gastos empresariales”. (p.43)

Para Porcuna (2017) “La calidad de la información contable de las instituciones financiera europeas debe mostrar las inversiones y deudas como las ventas y costos de tal manera que contengan toda la información para determinar si es factible continuar en el mercado” (p.35). dentro de la misma línea Hernández (2016) “La contabilidad financiera contiene la información contable que permitirá aplicar análisis estructural, análisis de tendencias; análisis de perspectivas financieras y económicas; predecir quiebras” (p.84).

Reverte (2018) señala que “El principal objetivo es analizar integralmente el impacto que tiene la información contable sobre riesgos de inversiones, deudas, rentabilidad y riesgo sistemático y no sistemático divulgada por las empresas en el mercado de capitales español.

2.2 Formulación del problema

2.2.1 Problema general: ¿Qué alternativas de solución puede facilitar la información contable frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana?



2.2.2 Problemas específicos:

- ¿Es posible que el predictor de quiebras de Altman Z Score pueda dar información válida para frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana?
- ¿Es factible utilizar el Balanced Scorecard para obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana?
- ¿Es factible utilizar el análisis financiero frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana?

2.3 Justificación e importancia

2.3.1 Justificación: Este trabajo se justifica plenamente en el sentido de tener que aportar soluciones, tal como lo indican Arispe et al. (2020); respecto a esta investigación estudia frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana; frente a lo cual se presenta a la información contable.

2.3.2 Importancia: Hurtado, F. (2020), indica que las tesis deben proporcionar un nuevo conocimiento, al respecto este trabajo resulta importante por el hecho de tratar dos importantes teorías como es la información contable y el tema de las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

2.4 Teorías relacionadas

2.4.1 Información contable: Según Anthony (2018) resalta la importancia de la información contable de la empresa, al igual que Argibay (2019), Horngren (2018) y Ferrer (2020); porque ella permite conocer los resultados de las decisiones a través de los informes presentados por el área contable. Por su parte Meigs (2019), Flores (2020) y Bellido (2019), resaltan la repercusión de los indicadores de solvencia, liquidez, entre otras para las decisiones gerenciales; al respecto Vega y Huichaman (2019) dan a conocer la relación estrecha en la información y la toma de decisiones; pero también se deduce de su artículo, que el hecho de tener información contable no necesariamente contribuye a la continuidad de las empresas, sino el valor que le dan quienes toman decisiones. Villacís-Yank y Moreno-



Mejía (2021), además de resaltar lo manifestado por los anteriores autores, también resaltan las características de la información contable. Como es la portabilidad, la integridad, la oportunidad, la seguridad, la veracidad; porque los datos reflejan exactamente los movimientos y los estados del flujo del dinero en relación a las decisiones del pasado; para con dicha información tomar decisiones en el presente, que repercuten en el futuro.

2.4.2 Amenazas comerciales y financieras del Coronavirus: Jones, Alderete, y Motta (2018). Señalan que “Estamos en los peores tiempos para los negocios, los que existen no pueden funcionar, los que quieren invertir no pueden hacerlo; los que funcionan tienen limitaciones, están amenazados por la pandemia, por el mercado, todo juega en su contra”. Kaufman y Leigh, D. y Barría, dan a conocer los efectos tan dañinos del coronavirus en el comercio local e internacional; porque debido a la interconexión de los mercados, el efecto ha sido muy alto; porque el transporte marítimo se afectado y esto generó situaciones de retraso y el incremento de los precios de algunos productos. Por su parte Ochoa (2020) plantea las amenazas comerciales y financieras como una constante en la actividad empresarial; por lo cual el Covid-19; es una variable más. Sin embargo, para Caballero (2020) considera que los efectos del Coronavirus, no es algo común es una variable nueva, con efectos muy altos, de la misma manera Bernstein (2020), señala que: “La gente de negocios sabe que estos tienen riesgo y mucho; en cierto modo lo que más asusta es la parte de la salud, más que los negocios en sí”; motivo por el cual se considera esta etapa como algo muy fuerte para la continuidad de las micro empresas.

2.5 Hipótesis

2.5.1 Hipótesis general: Si la información contable contiene amplia data; entonces, es factible hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

2.5.2 Hipótesis específicas:

- Si se obtiene la data para aplicar el predictor de quiebras de Altman Z Score; entonces, es factible dar información válida para hacer frente a las amenazas



comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

- Si es factible reunir la data para utilizar el Balanced Scorecard; entonces, es factible obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.
- Si es factible reunir la data para el análisis financiero; entonces, se puede hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

2.6 Objetivos

2.6.1 Objetivo general: Determinar las alternativas de solución que puede facilitar la información contable frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

2.6.2 Objetivos específicas:

- Determinar si el predictor de quiebras de Altman Z Score puede dar información válida para hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.
- Determinar si es factible utilizar el Balanced Scorecard para obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.
- Determinar si es factible utilizar el análisis financiero frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

3. Materiales y métodos

Este trabajo comprendió el periodo 2020-2021. Este trabajo tuvo como unidad de investigación a las pymes comerciales del Cercado de Lima y tuvo como población 1,000 propietarios, generalmente personas naturales de las pymes comerciales del Cercado Lima Metropolitana y aplicada la fórmula para poblaciones menores a 100,000, dio como



resultado una muestra de 370. El método de muestreo aplicado es el probabilístico, mediante el cual cada integrante de la población tiene la misma oportunidad de participar de la muestra.

Los materiales del trabajo de investigación fueron fichas bibliográficas electrónicas, asimismo se utilizaron cuestionarios electrónicos para las encuestas con el personal de la muestra. Respecto al procedimiento, el equipo investigador coordinó con los gerentes de las empresas comerciales del Cercado de Lima Metropolitana para solicitar la autorización para llevar a cabo el trabajo de campo, se dieron las instrucciones del caso por correo y WhatsApp y se obtuvieron las respuestas en relación con el tema de investigación. Luego de lo cual se tabuló la información primero en Excel para presentar los resultados y luego se llevó a cabo la contrastación de las hipótesis correspondientes.

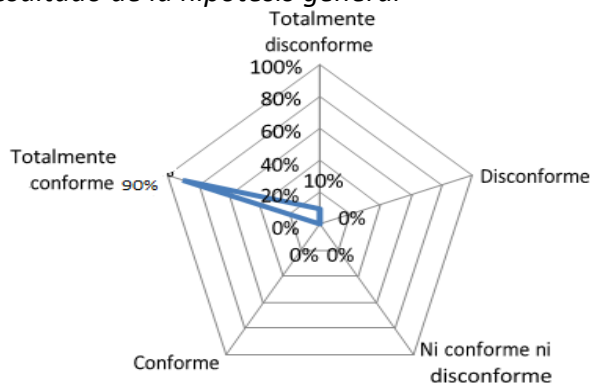
4. Resultados

4.1 Respecto a la hipótesis general:

Si la información contable contiene amplia data; entonces, es factible hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

Figura 1

Resultado de la hipótesis general



Nota: La hipótesis general se confirma con el 90%, de los entrevistados, quienes considera que la información contable contiene amplia data; entonces, es factible hacer frente a las



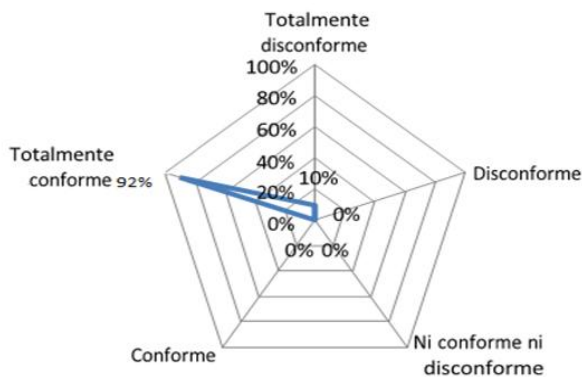
amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Mientras el 10% opina lo contrario.

4.2 Respecto a la primera hipótesis específica:

Si se obtiene la data para aplicar el predictor de quiebras de Altman Z Score; entonces, es factible dar información válida para hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

Figura 2

Resultado de la primera hipótesis específica



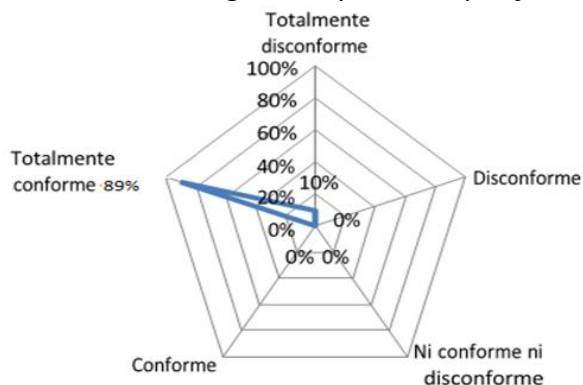
Nota: El 92%, de los entrevistados está totalmente conforme que la información contable se obtiene la data para aplicar el predictor de quiebras de Altman Z Score; entonces, es factible dar información válida para hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

4.3 Respecto a la segunda hipótesis específica:

Si es factible reunir la data para utilizar el Balanced Scorecard; entonces, es factible obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.



Figura 3
 Resultado de la segunda hipótesis específica

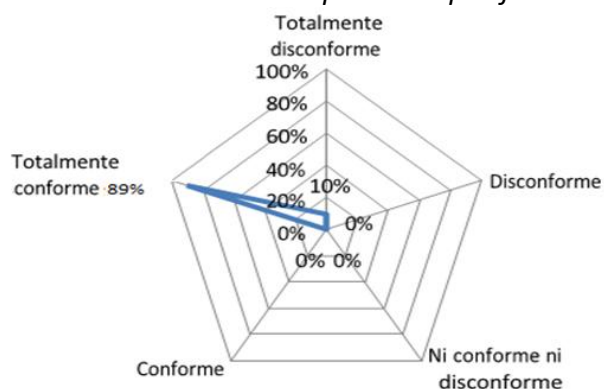


Nota: La segunda hipótesis específica se confirma con el 89%, de los entrevistados, quienes considera si es factible reunir la data para utilizar el Balanced Scorecard; entonces, es factible obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Mientras el 11% considera lo opuesto.

4.4 Respecto a la tercera hipótesis específica:

Si es factible reunir la data para el análisis financiero; entonces, se puede hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana.

Figura 4
 Resultado de la tercera hipótesis específica



Nota: La tercera hipótesis específica se confirma con el 89%, de los entrevistados, quienes considera si es factible reunir la data para el análisis financiero; entonces, se puede hacer



frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Mientras el 11% considera lo opuesto.

5. Discusión

La discusión se ha llevado a cabo en base a los principales resultados obtenidos para las variables del trabajo de investigación.

5.1 Discusión de los resultados hipótesis general

El 90% de los encuestados acepta que la información contable contiene amplia data; entonces, es factible hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Este resultado es similar al 92% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por Fidalgo, E. (2018).

5.2 Discusión de los resultados de la primera hipótesis específica

El 92% de los encuestados considera factible la obtención de la data para aplicar el predictor de quiebras de Altman Z Score; entonces, es factible dar información válida para hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Este resultado es similar al 93% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por Soler, E. (2018). La calidad de la información contable en las empresas familiares y no familiares en España.

5.3 Discusión de los resultados de la segunda hipótesis específica

El 89% de los encuestados considera factible reunir la data para utilizar el Balanced Scorecard; entonces, es factible obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana. Este resultado es similar al 90% presentado, aunque en otro ámbito de estudio Porcuna (2017), concluye con resultado de una diferencia de 1% más.

5.4 Discusión de los resultados de la tercera hipótesis específica

El 89% de los encuestados considera factible reunir la data para el análisis financiero; entonces, se puede hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus



en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana; respecto al misma correlación Reverte (2018) concluye con similar resultado.

6. Conclusiones

La primera conclusión es que información contable contiene amplia data; entonces, es factible hacer frente a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana; pero cabe indicar que la mayoría de los micro empresarios no lleva contabilidad general; motivo por el cual, si por un lado son consciente de que dicha información es importante, por otro lado, el costo sería muy elevando, en consideración de su capital social.

La segunda conclusión el predictor de quiebras de Altman Z Score si proporciona información valida respecto a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana; motivo por el cual puede utilizarse para tomar decisiones para proyectar o prever acciones para reducir el impacto en el futuro.

La tercera conclusión es que si se puede utilizar el Balanced Scorecard para obtener información y dar soluciones a las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana; pero la limitación está en la decisión de utilizar la herramienta y el personal capacitado.

La cuarta conclusión es que el análisis financiero si es importante para superar las amenazas comerciales y financieras del coronavirus en las Pymes del Cercado Lima Metropolitana; lo cual es vital para asegurar la continuidad de las micro empresas, las cuales representan las organizaciones, con conjunto, como los mayores generadores de empleo.

7. Declaración de contribución de autoría: CREdiT

Alejandro Kojachi-Guizado elaboración del marco teórico, antecedentes, metodología y aplicación de las herramientas de recolección de datos elaboración del primer mano escrito. Cristian Yong-Castañeda: aplicación de las herramientas de recolección de datos, discusión, conclusión y redacción final.



8. Agradecimientos

Los autores agradecen a la Universidad Nacional Federico Villarreal, Lima – Perú, por brindar las condiciones favorables para el desarrollo de la investigación y redacción del presente artículo.

9. Declaración de conflicto de intereses

Los autores declaran no tener conflictos de interés alguno, durante el proceso de investigación, como tampoco en la elaboración del artículo.

10. Disponibilidad de los datos

Los autores declaran la disponibilidad de los datos en el siguiente enlace o utilizable previa solicitud.

Referencias

1. Anthony, R. (2018). La contabilidad en la administración de empresas. México: Unión Tipográfica Editorial Hispano Americana.
2. Arispe, C.; Yangali, J.; Guerrero, M.; Lozada, O.; Acuña, L.; Arellano, C. (2020). La investigación científica. Universidad Internacional del Ecuador. <https://repositorio.uide.edu.ec>
3. Argibay, M. (2019). Contabilidad financiera. Madrid: Ideas Propias Editorial
4. Barría, C. (19 de marzo 2020). Coronavirus: qué están haciendo las grandes economías para evitar la bancarrota de las empresas y la escasez de dinero. BBC Web site. Recuperado: <https://www.bbc.com/mundo/noticias-51955484>
5. Bellido, P. (2019). Administración Financiera. Lima: Editorial Técnico Científica SA.
6. Bernstein, L. (2015). Análisis de Estados Financieros. México: Publicación de Irwin
7. Bullemore-Campbell, J.; Cristóbal-Fransi, E. (2021). La dirección comercial en época de pandemia: el impacto del covid-19 en la gestión de ventas. Información Tecnológica Vol. 32(1), 199-208. <http://dx.doi.org/10.4067/S0718-07642021000100199>
8. Caballero, F. (28 de diciembre del 2020). El año 2020 posiblemente pasará a la historia como uno de los más atípicos para la economía mundial. Madrid. Recuperado de: <https://economipedia.com/actual/2020>



9. Economía Verde. (2020). Covid 19 en el Perú: El impacto en las Mypes. Economía Verde Web site. Recuperado 30 de abril del 2020. <https://economiaverde.pe/covid-19-en-el-peru-el-impacto-en-las-mypes/>
10. Ferrer, A. (2020). Formulación, Análisis e interpretación de Estados Financieros. Lima: Pacífico Editores.
11. Fidalgo, E. (2018). Análisis de la Información Contable para el Control de Gestión Integrado: metodología, diseño e implantación del sistema. [Tesis Doctoral, Universidad Complutense]. Repositorio institucional. <http://webs.ucm.es/bucm/tesis/19972000/s/2/s2021801.pdf>
12. Flores, J. (2020). Contabilidad financiera. Lima: CECOF Asesores
13. Hernández, C. (2016). La contabilidad financiera y la toma de decisiones en las Grandes Empresas Comerciales de Lima Metropolitana. [Tesis Doctoral, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio institucional. <http://repositorio.uigv.edu.pe/>
14. Horngren, C. (2019). Introducción a la contabilidad financiera: México: Editorial: Pearson
15. Hurtado, F. (2020). Fundamentos Metodológicos de la Investigación: El Génesis del Nuevo Conocimiento. Revista Scientific 5 (16). 99-119. <https://doi.org/10.29394/>
16. Jones, C.; Alderete, M.; y Motta, J. (2018). Adopción del comercio electrónico en Micro, Pequeñas y Medianas empresas comerciales y de servicios de Córdoba, Argentina. (Artículo científico, Universidad del Valle]. Recuperado de: <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/v29n50/v29n50a06.pdf>
17. Kaufman, M. Leigh, D. (4 de agosto de 2020) Los desequilibrios mundiales y la crisis de COVID-19. IMF Web site. 13 de diciembre. <https://www.imf.org/es/>
18. Martínez-Solórzano, G.; Rey-Brina, (2021). Bananos (Musa AAA): Importancia, producción y comercio en tiempos. Agronomía Mesoamericana Volumen 32(3). 1034-1046. <https://doi.org/10.15517/am.v32i3.43610>
19. Meigs, C. (2019). Contabilidad la base para decisiones Gerenciales. México: Editorial: Mcgraw-Hill
20. Ochoa, V., (2020). Crecimiento del delivery. Lima. Diario Gestión. Recuperado de: <https://gestion.pe/economia/mercados/delivery-representa-promedio-40-ventas-pollerias-pizzerias-219638-noticia/>
21. Porcuna, L. (2017). La calidad de la información contable de las instituciones financieras europeas: la gestión del resultado. (Tesis Doctoral). Universidad de valencia. Recuperado de: <https://roderic.uv.es/handle/10550/59772>
22. Reverte, J. (2018). Divulgación de riesgos en empresas no financieras españolas. [Tesis Doctoral]. Universitat Jaume I. Castellón]. Repositorio institucional:



<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/352224/jareverte.pdf?sequence=1>

23. Soler, E. (2018). La calidad de la información contable en las empresas familiares y no familiares en España. [Tesis Doctoral, Universitat Politècnica]. Repositorio institucional. <https://core.ac.uk/download/pdf/33345551.pdf>
24. Vega, R. y Huichaman, G. (2019). Utilización de la Información Contable para la Toma de Decisiones Empresariales: Caso de Pequeñas Empresas. Journal of Management & Business Studies 1(1) 168-189. <https://doi.org/10.32457/jmabs.v1i1.296>
25. Villacís-Yank, J.; Moreno-Mejia, M. (2021). Caracterización de la gestión de la información contable en las Pymes comerciales de Ambato – Ecuador. Cuadernos de Contabilidad 22 (1). 1-16. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc22.cgic>

