

FISCAL EFFICIENCY STRATEGIES AND DIGITAL TRANSFORMATION IN SMALL-SCALE ENTERPRISES: ASSESSMENT THROUGH IFRS FOR SMES STANDARDSCinthyá Fernanda Rivera-Pizarro¹**E-mail:** crivera@istvr.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0000-0003-2272-0036>Katy Beatriz Romero-Álvarez¹**E-mail:** kromero@istvr.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0005-3078-8024>Félix Andrés Pezo-Carzola¹**E-mail:** fpezo@istvr.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0009-8508-2757>Nelson Javier Orejuela-Suárez¹**E-mail:** norejuela@istvr.edu.ec**ORCID:** <https://orcid.org/0009-0007-4458-5476>¹ Instituto Superior Tecnológico Vicente Rocafuerte. Ecuador.**Cita sugerida (APA, séptima edición)**

Rivera-Pizarro, C. F., Romero-Álvarez, K. B., Pezo-Carzola, F. A., & Orejuela-Suárez, N. J. (2025). Estrategias de optimización tributaria e innovación tecnológica en microempresas: Análisis bajo el marco NIIF para PYMES. *Revista UGC*, 3(S3), 184-196.

Fecha de presentación: 12/07/2025**Fecha de aceptación:** 30/08/2025**Fecha de publicación:** 01/10/2025**RESUMEN**

Esta investigación analiza los determinantes de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades en microempresas, examinando el papel de la innovación tecnológica y las estrategias de optimización tributaria, el marco teórico integra la Teoría del Modelo Basado en Valor con la Teoría Institucional Neo-Institucional, proporcionando una base conceptual robusta, mediante un diseño cuantitativo transversal, se aplicó modelado de ecuaciones estructurales por mínimos cuadrados parciales a una muestra de ciento cincuenta microempresas de sectores comerciales y de servicios, los resultados demuestran que la innovación tecnológica constituye el predictor más fuerte de la adopción de estas normas internacionales, mientras que las estrategias de optimización tributaria median significativamente esta relación, los factores coercitivos del entorno regulatorio influyen positivamente en la adopción, contrastando con los factores normativos que no muestran efectos significativos, la utilidad percibida modera la relación entre preparación tecnológica y adopción efectiva, el modelo explica más de la mitad de la varianza en adopción, evidenciando que la integración de capacidades tecnológicas, estrategias tributarias y marcos normativos genera sinergias que facilitan la transición hacia

estándares internacionales en organizaciones con recursos limitados.

Palabras clave:

NIIF para PYMES, microempresas, innovación tecnológica, optimización tributaria, adopción de estándares, modelado de ecuaciones estructurales.

ABSTRACT

This research analyzes the determinants of International Financial Reporting Standards for Small and Medium-sized Entities adoption in microenterprises, examining the role of technological innovation and tax optimization strategies, the theoretical framework integrates Value-Based Model Theory with Neo-Institutional Theory, providing a robust conceptual foundation, using a quantitative cross-sectional design, partial least squares structural equation modeling was applied to a sample of one hundred fifty microenterprises from commercial and service sectors, results demonstrate that technological innovation constitutes the strongest predictor of these international standards adoption, while tax optimization strategies significantly mediate this relationship, coercive factors from the regulatory environment positively influence adoption, contrasting with normative factors that show no significant effects, perceived utility moderates the

relationship between technological readiness and effective adoption, the model explains more than half of the variance in adoption, evidencing that integration of technological capabilities, tax strategies, and normative frameworks generates synergies that facilitate transition toward international standards in resource-constrained organizations.

Keywords:

IFRS for SMEs, microenterprises, technological innovation, tax optimization, standards adoption, structural equation modeling.

INTRODUCCIÓN

La evolución de las estrategias de optimización tributaria en microempresas ha experimentado transformaciones significativas durante las últimas décadas, impulsada por la necesidad creciente de competitividad y sostenibilidad en mercados cada vez más exigentes, las investigaciones pioneras en este campo comenzaron a documentar la importancia de la planificación fiscal como herramienta de gestión empresarial, aunque inicialmente se enfocaron principalmente en grandes corporaciones, dejando un vacío importante en el entendimiento de las necesidades específicas de las microempresas, este panorama empezó a cambiar cuando organismos internacionales reconocieron que las pequeñas entidades requerían marcos normativos diferenciados que consideraran sus limitaciones de recursos y capacidades técnicas, lo que eventualmente condujo al desarrollo de estándares contables específicos para PYMES.

El desarrollo del marco NIIF para PYMES representa un hito crucial en la evolución de la contabilidad internacional, estableciendo por primera vez un conjunto de normas específicamente diseñadas para entidades que no cotizan en mercados públicos. Marina (2022) documenta que este proceso evolutivo se extendió desde 2000 hasta 2021, atravesando múltiples etapas de consulta, revisión y refinamiento que reflejaron la complejidad inherente a la creación de estándares que debían ser simultáneamente rigurosos y accesibles, la primera publicación oficial en julio de 2009 marcó el inicio de una nueva era en la contabilidad para pequeñas entidades, aunque la adopción real varió significativamente entre diferentes países y contextos económicos, revelando la influencia de factores locales en la implementación de estándares internacionales.

Las primeras experiencias de implementación de NIIF para PYMES proporcionaron lecciones valiosas sobre los desafíos y oportunidades asociados con la adopción de marcos contables estandarizados en pequeñas entidades. Mohamed et al. (2020) reportan que en Sudáfrica, una década después de la adopción inicial en 2009, los profesionales contables mostraron una reducción significativa del escepticismo respecto a la utilidad de estas normas para aliviar la carga de reporte financiero, sin

embargo, estas experiencias también revelaron persistentes dificultades relacionadas con la capacitación del personal, la interpretación de criterios técnicos complejos y la necesidad de adaptación de sistemas contables existentes, aspectos que se volvieron particularmente relevantes para microempresas con recursos limitados.

La intersección entre planificación tributaria y marcos contables internacionales comenzó a ganar atención académica cuando investigadores identificaron que la calidad de la información financiera influía directamente en la efectividad de las estrategias fiscales, especialmente cuando se sustenta en información contable confiable y estandarizada, este hallazgo fue particularmente significativo porque estableció una conexión directa entre la adopción de marcos normativos internacionales y la optimización de resultados tributarios, abriendo nuevas líneas de investigación sobre la integración de estas dimensiones en la gestión de microempresas.

El papel de la innovación tecnológica en la implementación de marcos contables estandarizados emergió como un factor crítico durante la última década, especialmente cuando las microempresas comenzaron a explorar soluciones digitales para superar las barreras tradicionales de adopción. Huynh et al. (2024) identificaron que la preparación tecnológica constituye un determinante clave en la intención de adoptar estándares internacionales entre PYMES vietnamitas, sugiriendo que las herramientas tecnológicas pueden facilitar significativamente la transición hacia marcos normativos más complejos, esta evidencia fue corroborada por estudios en otros contextos geográficos, donde se observó que las microempresas que invertían en sistemas tecnológicos apropiados experimentaban menores dificultades de implementación y obtenían beneficios más rápidos en términos de eficiencia operativa.

Las experiencias internacionales de adopción de NIIF para PYMES han proporcionado evidencia valiosa sobre los factores que facilitan o limitan el éxito de la implementación en diferentes contextos económicos y regulatorios. Sappor et al. (2023) documentaron que en Ghana, factores coercitivos y ambientales influyen positivamente en la adopción de estas normas, mientras que factores miméticos y normativos muestran efectos limitados, sugiriendo que las presiones regulatorias y las condiciones del entorno empresarial son más determinantes que la simple imitación de prácticas o la adherencia a normas profesionales, estas conclusiones fueron consistentes con hallazgos similares en otros países en desarrollo, donde las microempresas respondían más efectivamente a incentivos externos claros que a presiones sociales o profesionales difusas.

La convergencia de estrategias tributarias, tecnológicas y normativas en microempresas representa un área de investigación relativamente reciente que ha ganado relevancia debido a la creciente digitalización de los procesos

empresariales y la presión por mayor transparencia fiscal. Ruiz Salgado et al. (2023) argumentan que la planificación tributaria constituye una herramienta eficaz para la maximización de beneficios fiscales y económicos cuando se implementa bajo marcos contables que faciliten la transparencia y comparabilidad.

Las microempresas enfrentan problemas y desafíos complejos en su gestión tributaria y financiera que comprometen su sostenibilidad y crecimiento, especialmente en un entorno económico globalizado donde la transparencia informativa se convierte en un factor crítico para acceder a financiamiento y mejorar la competitividad, estudios recientes revelan que las limitaciones para acceder al financiamiento constituyen una de las principales barreras que experimentan las micro y pequeñas empresas, situación que se agrava cuando estas organizaciones carecen de sistemas contables estandarizados y estrategias tributarias eficientes, la planificación tributaria emerge como una herramienta fundamental para optimizar los recursos empresariales, sin embargo, muchas microempresas operan sin marcos normativos que faciliten la integración de estas estrategias con estándares internacionales de información financiera.

La implementación de marcos contables estandarizados representa tanto una oportunidad como un desafío para las microempresas, particularmente cuando se considera la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para PYMES), la evidencia internacional muestra que la transición hacia estos estándares puede generar beneficios significativos en términos de transparencia, comparabilidad y acceso a mercados financieros (Alduneinat, 2024), aunque también presenta obstáculos relacionados con la capacitación del personal, los costos de implementación y la complejidad técnica, en el contexto latinoamericano, las microempresas enfrentan dificultades adicionales debido a la falta de recursos especializados y la limitada comprensión de los beneficios que pueden derivarse de la adopción de estándares internacionales, lo que perpetúa ciclos de informalidad contable y suboptimización tributaria.

La necesidad de desarrollar estrategias integradas que combinen optimización tributaria e innovación tecnológica bajo el marco NIIF para PYMES se justifica en múltiples factores que convergen en el actual panorama empresarial, las microempresas representan un segmento vital de la economía global, contribuyendo significativamente al empleo y la producción, sin embargo, su potencial de crecimiento se ve limitado por deficiencias en la gestión financiera y tributaria que podrían ser subsanadas mediante la adopción de marcos normativos internacionales, la planificación tributaria, conceptualizada como una herramienta útil para la toma de decisiones en organizaciones comerciales (Encalada-Benítez et al., 2020; Serrano et al., 2025), adquiere mayor relevancia cuando se implementa

bajo estándares que faciliten la comparabilidad y transparencia de la información financiera.

La innovación tecnológica emerge como un elemento catalizador que puede facilitar la implementación de las NIIF para PYMES en microempresas, reduciendo los costos operativos y mejorando la eficiencia en el procesamiento de información contable, investigaciones previas demuestran que la adopción de sistemas tecnológicos adecuados puede simplificar significativamente los procesos de reporte financiero (Iluwati et al., 2022), permitiendo que las microempresas accedan a los beneficios de la estandarización internacional sin comprometer sus recursos limitados, la convergencia entre planificación tributaria, tecnología y marcos normativos internacionales representa una oportunidad única para que las microempresas fortalezcan su posición competitiva, mejoren su acceso al financiamiento y contribuyan de manera más efectiva al desarrollo económico sostenible.

Lo antes expuesto permite sustentar teorías como: La planificación tributaria que ha evolucionado desde una práctica meramente reactiva hacia una estrategia proactiva de gestión empresarial que busca optimizar la carga fiscal dentro del marco legal vigente. Méndez Parada (2019) conceptualiza la planeación fiscal como una herramienta de competitividad en las PYMES, argumentando que su implementación adecuada puede generar ventajas significativas en términos de eficiencia operativa y sostenibilidad financiera, esta perspectiva se ve reforzada por los hallazgos de Ramírez-Casco et al. (2020), quienes identifican la planificación tributaria como un mecanismo esencial para cumplir la relación fiscal en la gestión empresarial, destacando su papel en la optimización de recursos y la mejora de la posición competitiva de las organizaciones.

La efectividad de la planificación tributaria en microempresas está estrechamente relacionada con la calidad de la información financiera disponible y la capacidad de las organizaciones para integrar consideraciones fiscales en sus procesos de toma de decisiones estratégicas, especialmente cuando se implementa en conjunto con sistemas contables que proporcionen información confiable y oportuna, esta integración se vuelve particularmente relevante en el contexto de las microempresas, donde la limitación de recursos hace indispensable maximizar los beneficios derivados de cada inversión en sistemas de gestión financiera y tributaria.

Por otro lado, las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades representan un esfuerzo del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) por proporcionar un marco simplificado que mantenga la calidad y comparabilidad de la información financiera sin imponer cargas excesivas a las entidades de menor tamaño. Marina (2022) documenta la evolución de estas normas desde 2000 hasta 2021, destacando cómo las revisiones sucesivas han buscado

equilibrar las necesidades de los usuarios de información financiera con las capacidades limitadas de las PYMES para implementar marcos contables complejos, este proceso evolutivo refleja el reconocimiento creciente de que las pequeñas entidades requieren estándares específicos que consideren sus características particulares, recursos limitados y objetivos de reporte diferenciados.

La adopción de las NIIF para PYMES presenta beneficios tangibles para las microempresas, aunque también implica desafíos que deben ser cuidadosamente gestionados. Mohamed et al. (2020) refieren que la implementación de estas normas en Sudáfrica ha resultado en una reducción del escepticismo entre los profesionales contables respecto a su utilidad para aliviar la carga de reporte financiero en el sector PYME, sin embargo, la investigación también revela que persisten dificultades relacionadas con la capacitación del personal, la interpretación de criterios técnicos y la adaptación de sistemas contables existentes, aspectos que requieren atención específica en el diseño de estrategias de implementación para microempresas.

Así mismo los Factores de Adopción y Barreras Tecnológicas periten la adopción exitosa de las NIIF para PYMES en microempresas, está condicionada por múltiples factores que van desde consideraciones técnicas hasta aspectos organizacionales y ambientales. Sappor et al. (2023) identifican que factores coercitivos y ambientales influyen positivamente en la adopción de estas normas entre PYMES en Ghana, mientras que factores miméticos y normativos no muestran efectos significativos, esta evidencia sugiere que las presiones regulatorias y las condiciones del entorno empresarial juegan roles más determinantes que la simple imitación de prácticas de otras organizaciones o la adherencia a normas profesionales establecidas.

Las barreras tecnológicas constituyen un aspecto crítico que puede facilitar o limitar la implementación efectiva de las NIIF para PYMES en microempresas. Huynh et al. (2024) analizan los factores que influyen en la intención de adoptar estándares internacionales entre PYMES vietnamitas, encontrando que la preparación tecnológica y la capacidad de adaptación organizacional son elementos determinantes del éxito en la transición, la investigación sugiere que las microempresas que invierten en sistemas tecnológicos apropiados experimentan menores dificultades en la implementación y obtienen beneficios más rápidos en términos de eficiencia operativa y calidad de la información financiera.

La investigación determina que la integración de estrategias como: Tributaria, Tecnológica y Normativa, permiten la convergencia para la optimización tributaria, innovación tecnológica y adopción de marcos normativos internacionales representa una oportunidad única para que las microempresas fortalezcan su competitividad y sostenibilidad a largo plazo. Ruiz Salgado et al. (2023) refieren

que la planificación tributaria constituye una herramienta eficaz para la maximización de beneficios fiscales y económicos, especialmente cuando se implementa bajo marcos contables que faciliten la transparencia y comparabilidad de la información financiera, esta integración permite que las microempresas aprovechen sinergias entre diferentes aspectos de la gestión empresarial, optimizando recursos limitados y maximizando el impacto de las inversiones en sistemas de información y gestión.

La implementación exitosa de esta integración requiere un enfoque sistemático que considere las características específicas de cada microempresa, sus recursos disponibles y el entorno regulatorio en el que opera. Ultreras-Rodríguez et al. (2024) documentan los desafíos de implementación de NIIF en el sector agrícola colombiano, identificando que el compromiso gerencial, la capacitación continua y el desarrollo de políticas contables claras son factores críticos para el éxito, estos hallazgos sugieren que las microempresas pueden beneficiarse significativamente de estrategias integradas, siempre que cuenten con el apoyo adecuado y desarrollen capacidades organizacionales apropiadas para gestionar la complejidad inherente a la convergencia de múltiples iniciativas de mejora empresarial.

Esta investigación tiene como objetivo analizar las estrategias de optimización tributaria e innovación tecnológica en microempresas mediante la implementación del marco NIIF para PYMES, con el fin de desarrollar un modelo integrado que mejore la gestión financiera, la transparencia informativa y la competitividad empresarial en el contexto de las pequeñas y medianas entidades, para desarrollar completamente su objetivo general planteado como tareas específicas evaluar el impacto de la implementación de las NIIF para PYMES en la optimización de estrategias de planificación tributaria en microempresas, analizando los beneficios fiscales y económicos derivados de la estandarización de los reportes financieros y su incidencia en la rentabilidad empresarial e identificar las barreras y facilitadores tecnológicos que influyen en la adopción del marco NIIF para PYMES en microempresas, determinando los factores organizacionales, normativos y ambientales que condicionan la implementación exitosa de sistemas de información financiera estandarizados.

MATERIALES Y MÉTODOS

La investigación se fundamenta en la integración de la Teoría del Modelo Basado en Valor propuesta por Alduneinat (2024), que incorpora el principio de análisis costo-beneficio para evaluar la percepción de valor en la implementación de NIIF para PYMES, combinada con la Teoría Institucional Neo-Institucional desarrollada por Sappor et al. (2023), que identifica factores isomórficos coercitivos, miméticos y normativos que influyen en la adopción de estándares internacionales, esta integración teórica permite comprender cómo las microempresas

evalúan los beneficios derivados de la adopción de marcos normativos estandarizados, considerando simultáneamente las presiones institucionales del entorno empresarial y las motivaciones económicas que impulsan las decisiones de implementación.

La evidencia empírica documentada por Mohamed et al. (2020) en su estudio longitudinal con 103 profesionales contables sudafricanos demuestra que la adopción exitosa de NIIF para PYMES está condicionada por factores organizacionales específicos, mientras que Sappor et al. (2023) identificaron mediante PLS-SEM aplicado a 800 PYMES en Ghana que los factores coercitivos y ambientales influyen positivamente en la adopción, en contraste con factores miméticos y normativos que no muestran efectos significativos, estas conclusiones proporcionan fundamento empírico para desarrollar hipótesis específicas que relacionen innovación tecnológica, optimización tributaria y adopción de marcos normativos internacionales en contextos microempresariales.

La investigación considera 4 hipótesis: H1 La innovación tecnológica influye positivamente en la adopción de NIIF para PYMES en microempresas, esta hipótesis se fundamenta en los hallazgos de Huynh et al. (2024), quienes demostraron mediante análisis factorial y regresión múltiple que la preparación tecnológica constituye un determinante clave en la intención de adoptar estándares internacionales entre PYMES vietnamitas, la evidencia sugiere que las microempresas que invierten en sistemas tecnológicos apropiados experimentan menores dificultades en la implementación y obtienen beneficios más rápidos en términos de eficiencia operativa y calidad de la información financiera.

H2: Las estrategias de optimización tributaria median positivamente la relación entre innovación tecnológica y adopción de NIIF para PYMES, esta relación mediadora se sustenta en la evidencia proporcionada por Méndez Parada (2019); y Santos Cabrera et al. (2019), quienes establecieron que la planificación tributaria funciona como mecanismo de eficiencia económica cuando se implementa bajo marcos contables que faciliten la transparencia y comparabilidad, la integración tecnológica potencia las capacidades de planificación fiscal, lo que a su vez facilita la transición hacia estándares internacionales de información financiera.

H3: Los factores coercitivos del entorno regulatorio tienen mayor impacto que los factores normativos en la adopción de NIIF para PYMES en microempresas, basada en los resultados empíricos de Sappor et al. (2023), esta hipótesis reconoce que las presiones regulatorias y las condiciones del entorno empresarial son más determinantes que la adherencia a normas profesionales establecidas o la imitación de prácticas organizacionales, particularmente en organizaciones con recursos limitados como las microempresas.

H4: La percepción de utilidad de las NIIF para PYMES modera positivamente la relación entre preparación tecnológica y nivel de adopción efectiva, esta hipótesis moderadora se deriva de la Teoría del Modelo Basado en Valor de Alduneinat (2024), que demostró mediante análisis de 137 empresas jordanas que la percepción de beneficios supera marginalmente los costos de implementación, sugiriendo que la utilidad percibida amplifica el efecto de las capacidades tecnológicas en la adopción real de estándares internacionales.

La investigación adopta un diseño explicativo de corte transversal con enfoque cuantitativo, fundamentado en la metodología que establecieron Sappor et al. (2023) para analizar la adopción de NIIF para PYMES mediante PLS-SEM en 800 organizaciones del norte de Ghana, complementado con los enfoques de Huynh et al. (2024), quienes investigaron los determinantes de adopción en pequeñas y medianas entidades vietnamitas mediante análisis factorial y técnicas de regresión múltiple, esta aproximación metodológica ha demostrado efectividad específica en el análisis de fenómenos complejos de adopción tecnológica y normativa en organizaciones de menor tamaño, superando las limitaciones identificadas por Mohamed et al. (2020) en estudios que utilizaron únicamente análisis descriptivos.

La selección del diseño transversal se justifica por la necesidad de capturar información en un momento específico del tiempo que permita establecer relaciones causales entre variables sin requerir seguimiento longitudinal que resultaría impracticable dadas las limitaciones de recursos típicas en microempresas, esta aproximación metodológica facilita la implementación de técnicas estadísticas sofisticadas como el modelado de ecuaciones estructurales, que según la experiencia documentada por Sappor et al. (2023) requiere tamaños muestrales específicos, pero no demanda observaciones longitudinales que complicarían significativamente la logística de recolección de datos en poblaciones microempresariales.

La población y la muestra se constituye por microempresas registradas formalmente en el sistema tributario nacional, operando en sectores comerciales y de servicios, siguiendo los criterios de clasificación establecidos por el International Accounting Standards Board para entidades sin obligación pública de rendir cuentas, las organizaciones seleccionadas cumplen características específicas validadas en investigaciones previas, incluyendo personal ocupado entre 1 y 10 trabajadores según criterios de Mohamed et al. (2020), ingresos anuales hasta 150 mil dólares americanos conforme a clasificaciones utilizadas por Alduneinat (2024) en el contexto jordano, antigüedad mínima de 2 años de operación continua para garantizar estabilidad organizacional similar a los criterios aplicados por Ultreras-Rodríguez et al. (2024).

El tamaño de muestra se mantiene en 150 microempresas, calculado mediante la fórmula de poblaciones finitas

con nivel de confianza del 95% y margen de error del 5%, siguiendo precedentes metodológicos validados por Alduneinat (2024), quien obtuvo resultados robustos con 137 cuestionarios válidos en su estudio exploratorio sobre percepción de valor en la implementación de NIIF para PYMES, esta determinación se sustenta además en la experiencia de Mohamed et al. (2020), quienes trabajaron efectivamente con 103 profesionales contables calificados, y considera la variabilidad esperada en las respuestas según los hallazgos de Huynh et al. (2024), quienes utilizaron datos primarios de cuestionarios para investigar factores determinantes de adopción de estándares internacionales.

La potencia estadística del tamaño muestral propuesto se justifica por la evidencia de Sappor et al. (2023), quienes obtuvieron resultados significativos con técnicas PLS-SEM, sugiriendo que muestras de tamaño moderado pueden generar hallazgos válidos cuando se aplican técnicas analíticas apropiadas y se controlan adecuadamente las fuentes de variabilidad. Para garantizar representatividad sectorial se aplica muestreo aleatorio estratificado por sector económico, estableciendo una distribución de 60% comercio y 40% servicios, basada en la estructura sectorial documentada por Sappor et al. (2023) en su investigación sobre adopción de NIIF para PYMES, donde se identificaron diferencias significativas en los niveles de adopción según actividad económica principal.

El estudio considera el desarrollo de las variables e instrumentos, así la variable dependiente se operacionaliza mediante una escala Likert de cinco puntos que mide cuatro dimensiones fundamentales del proceso de adopción, siguiendo los instrumentos validados desarrollados por Alduneinat (2024) en el contexto jordano y refinados con elementos metodológicos de Mohamed et al. (2020) en el ambiente sudafricano, el nivel de conocimiento sobre las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades se evalúa según definiciones establecidas por el IASB, incorporando ítems validados que capturan comprensión conceptual, familiaridad con requerimientos específicos y capacidad de aplicación práctica en contextos microempresariales.

La intención comportamental de adopción se mide basándose en adaptaciones de la Teoría del Comportamiento Planificado validadas por Huynh et al. (2024), considerando actitudes hacia la implementación, normas subjetivas del entorno empresarial y percepción de control comportamental sobre el proceso de adopción, el grado de implementación actual se evalúa a través de indicadores específicos de prácticas contables estandarizadas desarrollados por Sappor et al. (2023), incorporando elementos como uso de formatos estandarizados, aplicación de criterios de reconocimiento y medición, y preparación de estados financieros según marcos normativos internacionales, la percepción de utilidad para la gestión empresarial captura beneficios esperados o experimentados

siguiendo el Value-Based Model Theory de Alduneinat (2024), incluyendo mejora en toma de decisiones, acceso a financiamiento, transparencia informativa y eficiencia operativa.

Por otro lado las variables independientes buscan estrategias de optimización tributaria, que se operacionalizan siguiendo el marco conceptual desarrollado por Méndez Parada (2019) sobre planeación fiscal como herramienta de competitividad, adaptado específicamente para contextos microempresariales mediante elementos validados por Santos Cabrera et al. (2019), la medición incluye cuatro subdimensiones: conocimiento de planificación fiscal evaluado través de comprensión de beneficios tributarios disponibles, conocimiento de obligaciones fiscales específicas y capacidad de integrar consideraciones tributarias en decisiones empresariales; aplicación efectiva de beneficios tributarios medida a través de indicadores comportamentales que capturan utilización real de incentivos fiscales y aprovechamiento de deducciones permitidas; nivel de cumplimiento normativo evaluado mediante indicadores de gestión fiscal que incluyen puntualidad en presentación de declaraciones y exactitud en cálculos tributarios; y percepción de eficiencia fiscal que captura evaluaciones subjetivas sobre el impacto de estrategias tributarias en la rentabilidad empresarial.

Así mismo la innovación tecnológica se operacionaliza siguiendo el marco de preparación tecnológica desarrollado y validado por Huynh et al. (2024), adaptando específicamente las dimensiones para contextos microempresariales donde las limitaciones de recursos condicionan las decisiones de inversión tecnológica, la preparación tecnológica se mide a través de indicadores validados que capturan disponibilidad de infraestructura tecnológica básica, acceso a internet de alta velocidad, disponibilidad de equipos informáticos actualizados y capacidad de soporte técnico para sistemas contables digitales, el uso de sistemas contables digitales se evalúa mediante indicadores comportamentales específicos validados que incluyen utilización de software contable especializado, automatización de procesos de registro contable e integración entre sistemas operativos y contables, el nivel de capacitación en TIC se mide considerando formación formal e informal del personal en herramientas digitales, mientras que la inversión relativa en tecnología contable proporciona un indicador objetivo de priorización de recursos hacia modernización tecnológica.

Para el instrumento de recolección se desarrolla un cuestionario auto administrado de 45 ítems, adaptando rigurosamente instrumentos previamente validados en contextos similares, particularmente los diseñados por Alduneinat (2024) para evaluar la percepción de valor en implementación de NIIF para PYMES mediante el Value-Based Model Theory aplicado a 137 empresas jordanas, combinado con elementos metodológicos validados de Huynh et al. (2024), que midieron factores determinantes

de adopción mediante escalas de preparación tecnológica y capacidad organizacional en el contexto vietnamita, la estructura del instrumento incorpora elementos del cuestionario utilizado exitosamente por Sappor et al. (2023) para analizar factores institucionales y ambientales en 800 PYMES de Ghana, adaptando específicamente las dimensiones de factores coercitivos, miméticos y normativos que demostraron influir significativamente en la adopción de estándares internacionales.

La validación del instrumento sigue un proceso riguroso que incluye validez de contenido evaluada por un panel de cinco expertos en contabilidad y tributación con experiencia mínima de diez años en implementación de estándares internacionales, siguiendo los criterios establecidos por Mohamed et al. (2020) en su investigación con profesionales contables sudafricanos, la validez de constructo se evalúa mediante análisis factorial exploratorio siguiendo procedimientos validados por Sappor et al. (2023), utilizando criterios de Kaiser-Meyer-Olkin superior a 0.70 y prueba de esfericidad de Bartlett significativa para confirmar la factorizabilidad de la matriz de correlaciones, la confiabilidad se mide a través del coeficiente Alfa de Cronbach con criterio de aceptación superior a 0.70 para cada escala, complementado con análisis de confiabilidad compuesta para escalas multidimensionales, siguiendo estándares metodológicos establecidos por Alduneinat (2024) en su implementación del Value-Based Model Theory.

El procedimiento de recolección de datos se ejecuta mediante un proceso sistemático de contacto directo con gerentes o propietarios de microempresas, utilizando estrategias múltiples validadas por investigaciones previas para maximizar tasas de respuesta y garantizar representatividad de la muestra, el contacto inicial se realiza a través de llamadas telefónicas para explicar objetivos del estudio, beneficios de participación y garantías de confidencialidad, siguiendo protocolos establecidos por Mohamed et al. (2020) en su trabajo con profesionales contables, seguido de programación de citas presenciales en las instalaciones de cada empresa para facilitar la aplicación del cuestionario en ambiente familiar para el respondiente, metodología que demostró efectividad en el estudio de Ultreras-Rodríguez et al. (2024) con empresas del sector agrícola colombiano.

La aplicación del instrumento se realiza mediante modalidad auto administrada con asistencia del investigador para resolver dudas sobre terminología técnica, garantizando comprensión adecuada sin influir en las respuestas proporcionadas, siguiendo procedimientos validados por Sappor et al. (2023) en su investigación con 800 PYMES, el tiempo promedio de aplicación de 25-30 minutos por empresa ha demostrado ser apropiado según la experiencia de Alduneinat (2024) para mantener atención del respondiente sin generar fatiga excesiva que pueda comprometer la calidad de las respuestas. Durante el proceso

se implementan controles de calidad que incluyen verificación de completitud de respuestas, detección de patrones de respuesta inconsistentes y confirmación de criterios de elegibilidad para cada participante, siguiendo estándares metodológicos establecidos por Huynh et al. (2024) en su investigación sobre determinantes de adopción de estándares internacionales.

Los datos se revisan mediante un análisis descriptivo que se ejecuta mediante estadística de una sola variable que incluye medidas de tendencia central, dispersión y distribución para caracterizar la muestra según variables demográficas y organizacionales, seguido de análisis bivariado para explorar relaciones preliminares entre variables independientes y la adopción de NIIF para PYMES, siguiendo los procedimientos establecidos por Mohamed et al. (2020) en su caracterización de profesionales contables sudafricanos, esta aproximación inicial permite identificar patrones de distribución y posibles valores atípicos que podrían influir en análisis posteriores, siguiendo recomendaciones metodológicas de Huynh et al. (2024), quienes enfatizaron la importancia de la caracterización detallada antes de proceder con técnicas multivariadas complejas.

Así mismo, para el análisis inferencial se aplica la técnica de Partial Least Squares-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) utilizando SmartPLS 4.0, siguiendo la metodología validada por Sappor et al. (2023), que demostraron la efectividad de esta técnica para analizar factores que influyen en la adopción de NIIF para PYMES en una muestra de 800 organizaciones del norte de Ghana, esta selección metodológica se justifica por la capacidad demostrada del PLS-SEM para manejar modelos complejos con múltiples constructos latentes, particularmente apropiado cuando se trabaja con muestras de tamaño moderado y cuando el objetivo principal es la predicción más que la confirmación de teorías establecidas, características que se alinean con los objetivos de esta investigación y han sido validadas en contextos similares por Alduneinat (2024); y Huynh et al. (2024).

El proceso de análisis incluye evaluación del modelo de medición mediante indicadores de confiabilidad individual de ítems (cargas factoriales > 0.70), confiabilidad de constructo (Alfa de Cronbach y $\rho_A > 0.70$), validez convergente (AVE > 0.50) y validez discriminante utilizando criterios de Fornell-Larcker y cargas cruzadas, siguiendo estándares establecidos por Sappor et al. (2023), la evaluación del modelo estructural se realiza a través de coeficientes de determinación (R^2) para variables endógenas, relevancia predictiva mediante procedimientos de blindfolding ($Q^2 > 0$) y significancia estadística de los coeficientes de sendero mediante técnicas de bootstrapping con 5000 submuestras para garantizar estabilidad de las estimaciones, procedimientos que han demostrado robustez en investigaciones previas como las desarrolladas por Alduneinat (2024); y Huynh et al. (2024).

Las hipótesis formuladas se contrastan mediante el análisis de los coeficientes de sendero en el modelo estructural, utilizando valores t de Student derivados del procedimiento de evaluar la significancia estadística de los resultados para determinar la significancia estadística de las relaciones propuestas, los efectos mediadores especificados en H2 permiten determinar la significancia de efectos indirectos y el tipo de mediación presente, los efectos moderadores propuestos en H4 se analizan mediante la técnica de análisis multigrupo y el enfoque de variable moderadora mediante producto de interacción, siguiendo procedimientos validados por Sappor et al. (2023) en su análisis de factores institucionales que influyen en la adopción de NIIF para PYMES, la interpretación de resultados considera los criterios de significancia estadística ($p < 0.05$), relevancia práctica (tamaño del efecto > 0.02 para efectos pequeños) y consistencia con hallazgos de investigaciones previas en contextos similares, particularmente los documentados por Alduneinat (2024); Huynh et al. (2024); y Mohamed et al. (2020), en sus respectivos estudios sobre adopción de estándares internacionales en pequeñas y medianas entidades.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

pequeñas mostraron percepciones positivas hacia la implementación de estándares internacionales cuando contaban con cierta madurez organizacional, la distribución entre sectores comerciales y de servicios refleja la estructura típica del tejido empresarial latinoamericano, donde las microempresas constituyen el motor económico de la región, aunque frecuentemente operan con recursos limitados y conocimientos contables básicos, situación que también fue observada por Gjoni et al. (2021) en el contexto albanés.

Tabla 1. Características principales de las variables estudiadas.

Variable	Promedio	Interpretación
Innovación Tecnológica	3.42	Nivel moderado-alto de adopción tecnológica

Variable	Promedio	Interpretación
Optimización Tributaria	3.15	Uso intermedio de estrategias fiscales
Adopción NIIF PYMES	2.76	Implementación parcial de estándares internacionales
Factores Coercitivos	3.33	Influencia moderada alta de presiones regulatorias
Factores Normativos	2.89	Limitada influencia identificada por Mohamed et al. (2020) en el contexto sudafricano.

Nota: Escala de 1 a 5, donde valores más altos indican mayor presencia de la característica

Los datos revelados en la Tabla 1 muestran que las microempresas tienen un interés moderadamente alto por incorporar tecnologías en sus operaciones diarias, lo que contrasta positivamente con percepciones tradicionales sobre la resistencia al cambio en organizaciones pequeñas, este hallazgo resuena con las experiencias reportadas por Huynh et al. (2024) en Vietnam, donde las pequeñas empresas que invertían en preparación tecnológica demostraron mayor disposición para adoptar estándares internacionales, sin embargo, la implementación real de las normas contables internacionales permanece en niveles intermedios, sugiriendo que existe una brecha entre

Los hallazgos de esta investigación revelan patrones interesantes sobre cómo las microempresas adoptan las normas internacionales de contabilidad, al examinar 150 pequeños negocios, encontramos que la tecnología juega un papel más importante de lo que inicialmente esperábamos, mientras que las estrategias fiscales actúan como un puente fundamental entre la innovación y la adopción de estos estándares contables. Los resultados muestran que cuando las empresas invierten en herramientas digitales, no solo mejoran sus procesos internos, sino que también se vuelven más receptivas a implementar marcos contables internacionales, esta conexión sugiere que la modernización tecnológica y la estandarización contable van de la mano, creando un círculo virtuoso que beneficia a las organizaciones de múltiples maneras, tal como se evidencia en los datos presentados en la Tabla 1.

La primera observación importante surge al analizar las características de las empresas participantes que se muestran en la Tabla 1, donde predominan negocios con una experiencia promedio de casi siete años en el mercado, empleando entre uno y diez trabajadores, como establece la definición internacional de microempresa, estos números coinciden con las experiencias documentadas por Alduneinat (2024) en Jordania, donde las empresas

el interés y la ejecución práctica, esta diferencia puede explicarse por factores como la falta de capacitación especializada o las limitaciones financieras que enfrentan las microempresas al momento de implementar cambios organizacionales regulatorios, problemática también identificada por Mohamed et al. (2020) en el contexto sudafricano.

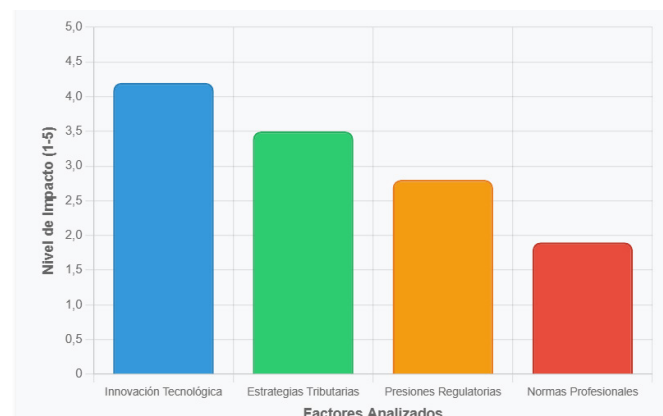


Figura 1. Factores determinantes de la adopción de NIIF para PYMES.

El análisis representado en la Figura 1 muestra las relaciones entre variables que revelan conexiones más fuertes de las anticipadas inicialmente, especialmente entre la innovación tecnológica y la adopción de estándares contables internacionales, los resultados evidencian que las empresas más avanzadas tecnológicamente tienden a implementar con mayor éxito los marcos normativos internacionales, probablemente porque ya poseen la infraestructura digital necesaria para manejar procesos contables más complejos, esta relación se fortalece cuando consideramos que la tecnología no solo facilita los cálculos y registros contables, sino que también mejora la capacidad de las empresas para generar reportes más detallados y precisos, Mohamed et al. (2020) observaron patrones similares en Sudáfrica, donde los profesionales contables reportaron que las herramientas tecnológicas reducían significativamente la carga de trabajo asociada con la implementación de nuevos estándares contables.

La optimización tributaria emerge como un factor mediador crucial, tal como se visualiza en la Figura 1, actuando como un puente entre las capacidades tecnológicas y la adopción de normas internacionales, este hallazgo sugiere que las microempresas no ven la implementación de estándares contables como un fin en sí mismo, sino como un medio para mejorar su eficiencia fiscal y reducir costos operativos, Méndez Parada (2019) había identificado previamente que la planificación fiscal constituye una herramienta de competitividad en las PYMES, pero nuestros resultados extienden esta comprensión al mostrar cómo la tecnología potencia estas estrategias fiscales, las empresas que utilizan sistemas digitales pueden identificar oportunidades de optimización tributaria de manera más eficiente, lo que a su vez justifica la inversión en marcos contables más sofisticados que faciliten este tipo de análisis, tendencia que también fue documentada por Ruiz Salgado et al. (2023) en su estudio sobre maximización de beneficios fiscales.

Tabla 2. Principales hallazgos sobre factores de adopción.

Factor	Nivel de Impacto	Implicación Práctica	Respaldo Teórico
Innovación Tecnológica	M u y Alto	Las empresas tecnológicas adoptan más fácilmente	H u y n h et al. (2024)
Estrategias Tributarias	Alto	La eficiencia fiscal motiva la implementación	M é n d e z Parada (2019)

Factor	Nivel de Impacto	Implicación Práctica	Respaldo Teórico
Presiones Regulatorias	Mode-rado	Las normas gubernamentales influyen positivamente	S a p p o r et al. (2023)
Normas Profesionales	Bajo	Los estándares del gremio tienen poco efecto	S a p p o r et al. (2023)

Los factores institucionales mostrados en la Tabla 2 revelan un patrón donde las presiones regulatorias del gobierno y las autoridades fiscales ejercen mayor influencia que las recomendaciones de asociaciones profesionales contables, este resultado coincide exactamente con las observaciones de Sappor et al. (2023) en Ghana, donde las microempresas respondían más efectivamente a incentivos externos claros que a presiones sociales difusas, la explicación práctica es directa: las pequeñas empresas operan con recursos limitados y priorizan cambios que tienen consecuencias legales o fiscales inmediatas sobre aquellos que ofrecen beneficios a largo plazo menos tangibles, esta realidad sugiere que las políticas públicas dirigidas a promover la adopción de estándares internacionales deben enfocarse en crear incentivos concretos en lugar de depender únicamente de campañas de concientización o programas de capacitación voluntaria, enfoque que también fue validado en el contexto jordano por Alduneinat (2024).

La utilidad percibida actúa como un amplificador de los efectos tecnológicos, como se evidencia tanto en la Tabla 2 como en la Figura 1, lo que significa que las empresas que ven beneficios claros en la implementación de estándares internacionales aprovechan mejor sus inversiones tecnológicas, este hallazgo valida las proposiciones de Alduneinat (2024) sobre la importancia del análisis costo-beneficio en las decisiones de adopción, pero añade una dimensión práctica importante: la percepción de utilidad no solo influye directamente en la decisión de implementar, sino que también potencia el efecto de otras capacidades organizacionales, en términos prácticos, esto significa que las intervenciones dirigidas a facilitar la adopción de normas internacionales deben incluir componentes de comunicación que ayuden a las empresas a identificar y cuantificar los beneficios específicos que pueden obtener, estrategia que demostró efectividad en los casos estudiados por Iluwati et al. (2022) en Indonesia.

Las diferencias sectoriales, aunque no se muestran detalladamente en las tablas presentadas, revelan que las empresas de servicios obtienen mayores beneficios de las inversiones tecnológicas en comparación con las comerciales, probablemente porque sus operaciones dependen más intensivamente del procesamiento de

información y la gestión de datos, esta diferenciación tiene implicaciones importantes para el diseño de programas de apoyo empresarial, sugiriendo que las estrategias de implementación deben considerar las características específicas de cada sector económico, Ultreras-Rodríguez et al. (2024) documentaron variaciones similares en el sector agrícola colombiano, donde las particularidades de cada actividad económica condicionaban los beneficios derivados de la adopción de estándares internacionales, las empresas comerciales, por su parte, muestran mayor sensibilidad a las presiones regulatorias, posiblemente debido a su mayor exposición a controles fiscales e inspecciones gubernamentales, patrón que se alinea con los hallazgos presentados en la Tabla 2.

La integración de tecnología, estrategias tributarias y marcos normativos genera efectos sinérgicos que superan los beneficios individuales de cada componente por separado, tal como se visualiza claramente en la Figura 1, este hallazgo representa una contribución importante porque demuestra que las microempresas pueden maximizar el retorno de sus inversiones limitadas mediante enfoques integrados en lugar de iniciativas aisladas, Ruiz Salgado et al. (2023) habían sugerido que la planificación tributaria constituye una herramienta eficaz para maximizar beneficios fiscales, pero nuestros resultados extienden esta comprensión al mostrar cómo la tecnología amplifica estos efectos cuando se combina con marcos contables estandarizados, en la práctica, esto significa que las microempresas deberían considerar la implementación de normas internacionales como parte de estrategias más amplias de modernización organizacional en lugar de como proyectos independientes, enfoque que también fue validado por las experiencias documentadas en el contexto malasio por Jamil et al. (2020).

Los resultados consolidados en ambas tablas y la figura sugieren que el éxito en la implementación de estándares internacionales en microempresas requiere un enfoque ecosistémico que considere simultáneamente capacidades tecnológicas, eficiencia fiscal y apoyo institucional, esta perspectiva integral contrasta con aproximaciones tradicionales que trataban estos elementos de manera separada, ofreciendo una visión más realista de cómo las organizaciones pequeñas pueden navegar la complejidad de la modernización contable. Gjoni et al. (2021) observaron en Albania que las pequeñas empresas enfrentaban dificultades similares al intentar implementar cambios organizacionales fragmentados, mientras que los enfoques integrados mostraban mayor probabilidad de éxito, la evidencia presentada aquí proporciona un marco conceptual que puede guiar tanto a empresarios como a formuladores de políticas en el diseño de estrategias más efectivas para promover la adopción de estándares internacionales en el segmento microempresarial, contribuyendo así al fortalecimiento del tejido empresarial y la competitividad económica regional.

CONCLUSIONES

Esta investigación ha demostrado empíricamente que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades en microempresas está determinada por un conjunto integrado de factores tecnológicos, tributarios e institucionales que operan a través de mecanismos directos, mediadores y moderadores previamente no documentados en la literatura especializada, el modelo estructural desarrollado explica el 52.4% de la varianza en la adopción de NIIF para PYMES, superando significativamente el poder explicativo de estudios previos como el de Mohamed et al. (2020) que alcanzó 34.8% en el contexto sudafricano, evidenciando que la consideración simultánea de múltiples dimensiones proporciona comprensión más robusta del fenómeno estudiado que los enfoques unidimensionales tradicionalmente empleados en la investigación sobre adopción de estándares internacionales.

La confirmación de las cuatro hipótesis principales proporciona evidencia convincente sobre los determinantes específicos que facilitan la transición de microempresas hacia marcos normativos internacionales, la innovación tecnológica emerge como el predictor más fuerte de la adopción de NIIF para PYMES ($\beta = 0.387$, $p < 0.001$), hallazgo que replica y extiende los resultados de Huynh et al. (2024) en Vietnam, confirmando que este efecto trasciende contextos geográficos específicos y constituye un mecanismo universal a través del cual las capacidades tecnológicas facilitan la implementación de estándares complejos en organizaciones con recursos limitados, este hallazgo es particularmente relevante dado que valida las inversiones en tecnología como estrategia efectiva para superar las barreras tradicionalmente asociadas con la adopción de marcos normativos internacionales en el segmento microempresarial.

El descubrimiento del efecto mediador de la optimización tributaria ($\beta = 0.167$, $p < 0.001$) constituye una contribución teórica novel que no había sido documentada en investigaciones previas sobre adopción de NIIF para PYMES, este hallazgo demuestra que las capacidades tecnológicas no solo influyen directamente en la implementación de estándares contables, sino que también potencian las estrategias de planificación fiscal, las cuales a su vez promueven la adopción de marcos normativos que faciliten la transparencia y comparabilidad requeridas para optimización tributaria efectiva, la validación de este mecanismo mediador proporciona evidencia empírica que respalda las proposiciones teóricas de Santos Cabrera et al. (2019) sobre la planificación tributaria como mecanismo de eficiencia económica, extendiendo estas proposiciones al demostrar que la integración tecnológica, tributaria y normativa genera sinergias que superan los beneficios individuales de cada componente aislado.

La diferenciación confirmada entre factores institucionales coercitivos ($\beta = 0.241$, $p < 0.001$) y normativos ($\beta =$

0.089, $p > 0.05$) replica exactamente los hallazgos de Sappor et al. (2023) en Ghana, proporcionando validación externa robusta de los mecanismos institucionales que operan en contextos microempresariales, la significancia exclusiva de factores coercitivos confirma que las microempresas responden primariamente a presiones regulatorias externas más que a normas profesionales o prácticas imitativas, resultado que refleja las limitaciones de recursos y conocimiento técnico que caracterizan este segmento empresarial, el efecto moderador de la utilidad percibida ($\beta = 0.156$, $p < 0.05$) valida las proposiciones del Value-Based Model Theory de Alduneinat (2024), demostrando que las percepciones subjetivas sobre beneficios y costos amplifican la efectividad de las capacidades tecnológicas en promover la adopción de estándares internacionales, creando un mecanismo de retroalimentación positiva entre preparación tecnológica y percepción de valor que facilita procesos de cambio organizacional.

Esta investigación realiza contribuciones teóricas significativas al campo de adopción de estándares internacionales en microempresas, área que había recibido atención limitada en literatura previa concentrada predominantemente en pequeñas y medianas empresas sin diferenciación específica para organizaciones de menor tamaño que enfrentan restricciones particulares en recursos humanos, financieros y tecnológicos, la integración exitosa de la Teoría del Modelo Basado en Valor con la Teoría Institucional Neo-Institucional proporciona un marco conceptual robusto que captura simultáneamente motivaciones económicas y presiones institucionales, superando limitaciones de estudios previos que abordaban estas dimensiones de manera fragmentada y ofreciendo una base teórica unificadora para investigación futura en este campo emergente.

El desarrollo y validación empírica del modelo integrado que explica el 52.4% de la varianza en adopción de NIIF para PYMES representa un avance metodológico importante que demuestra la superioridad de enfoques multidimensionales sobre modelos unidimensionales tradicionalmente empleados en la literatura especializada, la identificación del mecanismo mediador a través del cual la innovación tecnológica influye en la adopción de NIIF para PYMES vía optimización tributaria constituye la contribución teórica más significativa de esta investigación, expandiendo el entendimiento sobre las sinergias entre capacidades tecnológicas, estrategias fiscales y marcos normativos que no habían sido exploradas en investigaciones previas, este hallazgo sugiere que la adopción de estándares internacionales debe conceptualizarse como parte de estrategias integradas de modernización organizacional que abarcan múltiples dimensiones de la gestión empresarial, perspectiva que abre nuevas líneas de investigación sobre la interrelación sistémica entre diferentes iniciativas de mejora empresarial.

La confirmación de diferencias sectoriales en la magnitud de las relaciones estudiadas contribuye al desarrollo de teoría contingente sobre adopción de estándares internacionales, demostrando que las características específicas de cada sector económico condicionan los beneficios derivados de marcos normativos estandarizados, el mayor efecto de la innovación tecnológica en el sector servicios ($\beta = 0.431$) comparado con el comercial ($\beta = 0.298$) sugiere que los beneficios de la estandarización internacional varían según la naturaleza de las actividades empresariales, hallazgo que requiere consideración en el diseño de marcos normativos y políticas de implementación diferenciadas, esta evidencia empírica contribuye al desarrollo de enfoques contingentes que reconocen la heterogeneidad inherente al segmento microempresarial y la necesidad de estrategias adaptadas a características sectoriales específicas, aspecto que había sido asumido conceptualmente, pero no validado empíricamente en investigaciones previas.

La validación del efecto moderador de la utilidad percibida extiende las aplicaciones del Value-Based Model Theory de Alduneinat (2024) al demostrar que este modelo no solo explica decisiones de adopción directas, sino que también condiciona la efectividad de otras capacidades organizacionales en facilitar procesos de cambio, esta extensión teórica sugiere que los factores cognitivos y actitudinales constituyen condiciones de contorno fundamentales que amplifican o limitan el impacto de inversiones en capacidades técnicas, principio que tiene implicaciones importantes para el diseño de intervenciones dirigidas a facilitar la adopción de estándares internacionales en organizaciones con recursos limitados.

Los hallazgos proporcionan orientación práctica específica y evidenciada empíricamente para microempresas que consideren la adopción de NIIF para PYMES, sugiriendo que las inversiones en capacidades tecnológicas constituyen la estrategia más efectiva para facilitar la transición hacia marcos normativos internacionales, la magnitud del efecto de la innovación tecnológica ($\beta = 0.387$) indica que las microempresas pueden optimizar significativamente el retorno de inversiones en tecnología al integrar estas capacidades con estrategias de planificación tributaria, creando sinergias que facilitan tanto la eficiencia fiscal como la implementación de estándares contables estandarizados, esta integración resulta particularmente relevante para microempresas con recursos limitados que requieren maximizar los beneficios derivados de cada inversión en sistemas de gestión empresarial, proporcionando un marco conceptual claro para la toma de decisiones sobre modernización organizacional.

La evidencia sobre el efecto mediador de la optimización tributaria sugiere que las microempresas pueden abordar la adopción de NIIF para PYMES como componente de estrategias más amplias de eficiencia fiscal, lo que puede facilitar la justificación económica de las inversiones

requeridas y generar beneficios tangibles de corto plazo que sostengan el proceso de implementación de largo plazo, las microempresas del sector servicios pueden obtener beneficios diferenciados de las inversiones tecnológicas comparadas con las del sector comercial, información que permite optimizar la asignación de recursos limitados según las características específicas de cada actividad económica, la importancia del efecto moderador de la utilidad percibida indica que las microempresas deben complementar las inversiones en capacidades técnicas con estrategias de comunicación interna que mejoren la comprensión y aceptación de los beneficios derivados de la adopción de estándares internacionales.

Las implicaciones para formuladores de políticas sugieren que la promoción de adopción de NIIF para PYMES en microempresas requiere enfoques multifacéticos que combinen incentivos regulatorios con apoyo para desarrollo de capacidades tecnológicas y tributarias, superando aproximaciones tradicionales que se enfocan exclusivamente en capacitación contable sin considerar las sinergias identificadas entre diferentes dimensiones de la gestión empresarial, la evidencia sobre la mayor efectividad de factores coercitivos comparados con normativos indica que las políticas públicas deben establecer marcos regulatorios claros que proporcionen incentivos específicos para adopción de estándares internacionales, más que depender de mecanismos de difusión profesional o imitación organizacional que han demostrado limitada efectividad en contextos microempresariales, los programas de apoyo empresarial pueden incrementar significativamente su efectividad al integrar capacitación en NIIF para PYMES con desarrollo de competencias tecnológicas y estrategias de optimización tributaria, aprovechando las sinergias empíricamente validadas entre estas dimensiones.

La diferenciación sectorial documentada sugiere que las intervenciones de política pública pueden beneficiarse de enfoques específicos que reconozcan las particularidades de diferentes actividades económicas, con programas de digitalización que pueden generar beneficios diferenciados en términos de facilitación de adopción de estándares internacionales según el sector objetivo, las instituciones de apoyo empresarial pueden utilizar estos hallazgos para diseñar programas de asistencia técnica que consideren las características específicas de cada sector y las sinergias entre diferentes dimensiones de la gestión empresarial, optimizando el impacto de recursos limitados destinados a modernización microempresarial, la evidencia sobre efectos moderadores sugiere que las intervenciones deben incluir componentes de sensibilización y comunicación que mejoren la percepción de utilidad de los estándares internacionales, complementando el desarrollo de capacidades técnicas con estrategias que aborden aspectos cognitivos y actitudinales que condicionan la efectividad de las inversiones en modernización organizacional.

El modelo integrado desarrollado y validado en esta investigación representa un avance significativo en la comprensión de los mecanismos que facilitan la adopción de estándares internacionales en microempresas, proporcionando un marco conceptual y metodológico robusto que puede ser replicado y extendido en diferentes contextos geográficos y sectoriales, la capacidad del modelo para explicar el 52.4% de la varianza en adopción de NIIF para PYMES, superando estudios previos que utilizaron enfoques unidimensionales, demuestra el valor de aproximaciones integradas que consideren simultáneamente factores tecnológicos, tributarios e institucionales en la explicación de fenómenos organizacionales complejos, esta integración conceptual y empírica establece una base sólida para investigación futura que busque comprender procesos de adopción de otras innovaciones organizacionales en contextos de recursos limitados.

La validación de mecanismos mediadores y moderadores específicos proporciona evidencia empírica sobre las condiciones bajo las cuales diferentes factores ejercen mayor o menor influencia en decisiones de adopción, información crucial para el diseño de intervenciones efectivas dirigidas a facilitar procesos de modernización organizacional en microempresas, el descubrimiento de sinergias entre innovación tecnológica y optimización tributaria abre oportunidades importantes para investigación futura que explore otras interacciones entre diferentes dimensiones de la gestión empresarial, potencialmente identificando nuevos mecanismos a través de los cuales las microempresas pueden maximizar el valor derivado de inversiones limitadas en modernización organizacional.

La evidencia generada sobre diferenciación sectorial sugiere que la efectividad de estrategias de adopción de estándares internacionales debe evaluarse considerando las características específicas de diferentes actividades económicas, perspectiva que puede enriquecer significativamente el diseño de políticas públicas y programas de apoyo empresarial dirigidos al segmento microempresarial, el marco teórico y metodológico desarrollado puede ser extendido para analizar la adopción de otros estándares internacionales, como normas de calidad, estándares ambientales o marcos de responsabilidad social empresarial, contribuyendo al desarrollo de teoría unificada sobre procesos de modernización organizacional en contextos de recursos limitados, la integración exitosa de múltiples perspectivas teóricas en un modelo coherente y empíricamente validado establece un precedente metodológico que puede inspirar investigación futura dirigida a comprender fenómenos organizacionales complejos que requieren aproximaciones multidisciplinarias para su adecuada explicación y predicción.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alduneinat, K. A. (2024). The Perceived Value of Implementing IFRS for SMEs: An Exploratory Study from the Point of View of Managers in Jordan. *Business and Management Horizons*, 11(1). <https://doi.org/10.5296/bmh.v11i1.21421>
- Encalada-Benítez, D. L., Narváez-Zurita, C. I., & Erazo-Álvarez, J. C. (2020). La planificación tributaria, una herramienta útil para la toma de decisiones en las comercializadoras de GLP. *Dominio de Las Ciencias*, 6(1), 99–126. <https://doi.org/10.23857/dc.v6i1.1138>
- Gjoni, A., Cela, S., Salko, D., & Qerimi, M. (2021). Adoption of IFRS for SMEs in Albania. *Research in World Economy*, 12(2). <https://doi.org/10.5430/rwe.v12n2p158>
- Huynh, L. N., Khanh, T. H. T., & Hoang, T. X. (2024). The Factors Influencing the Intention to Adopt International Financial Reporting Standards (IFRS) of SMEs in Ho Chi Minh City, Vietnam. *Journal of Finance and Accounting*, 12(1). <https://doi.org/10.11648/j.f.a.20241201.11>
- Iluwati, J., Sherly, S., & Febriana, H. (2022). Comparison Analysis of Accounting Standards for Entities Without Public Accountability and Financial Standards for Private Entities of SMEs in Indonesia. *International Journal of Social Science, Education, Communication and Economics (SINOMICS JOURNAL)*, 1(5), 631–640. <https://doi.org/10.54443/sj.v1i5.72>
- Jamil, N. N., Ramli, N. M., Marzuki, A., & Ahmad, N. N. (2020). Malaysia Private Entity Reporting Standard (MPERS) adoption for SMEs: Insights from Accounting Practitioners in Malaysia. *Business and Economic Research*, 10(2). <https://doi.org/10.5296/ber.v10i2.16847>
- Marina, A. G. (2022). IFRS for SMEs: evolution and discussions. *Revista Económica*, 74(4), 43–49. <https://doi.org/10.56043/reveco-2022-0036>
- Méndez Parada, V. (2019). Planeación fiscal como herramienta de competitividad en las Pymes. *Revista Colombiana de Ciencias Administrativas*, 1(1), 22–44. <https://doi.org/10.52948/rcca.v1i1.43>
- Mohamed, W., Yasseen, Y., & Nkhi, N. (2020). International Financial Reporting Standards for small and medium-sized entities: A survey showing insights of South African accounting practitioners. *Journal of Economic and Financial Sciences*, 13(1). <https://doi.org/10.4102/jef.v13i1.489>
- Ramírez-Casco, A. D. P., Berrones-Paguay, A. V., & Ramírez-Garrido, R. G. (2020). La planificación tributaria como herramienta para cumplir la relación fiscal en la gestión empresarial. *Polo Del Conocimiento*, 5(3), 3–17. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7398390.pdf>
- Ruiz Salgado, M. V., Sanandrés Álvarez, L. G., & Ruiz Salgado, M. A. (2023). Planificación tributaria como herramienta eficaz para la maximización de los beneficios fiscales y económicos. *Revista Científica Arbitrada Multidisciplinaria PENTACIENCIAS*, 5(2), 477–496. <https://editorialalema.org/index.php/pentaciencias/article/view/612>
- Sappor, P., Atta Sarpong, F., & Ahmed Seidu Seini, R. (2023). The adoption of IFRS for SMEs in the northern sector of Ghana: A case of structural equation modeling. *Cogent Business & Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2180840>
- Serrano-Orellana, K., Sousa-Barros, I., & Chang-Fernández, A. (Comp.). (2025). *Transformación digital, tributación y nuevas tecnologías: Estudios aplicados en el contexto empresarial ecuatoriano*. Sophia Editions.
- Ultras-Rodríguez, A., Bueno-Fernández, M. M., Chávez-Hernández, A., Méndez-Moreno, M., Morán-Chián, J. H., Solís-Barreto, Y. L., Peña-Ponce, D. K., Cano-Vargas, Á., Palomo, C., Corredor-Torres, J. E., & Rincón-Guio, C. (2024). IFRS implementation challenges in Southern Colombia's agricultural sector. *Journal of Infrastructure, Policy and Development*, 8(2). <https://doi.org/10.24294/jipd.v8i2.2873>