

DOI: 10.26820/reciamuc/9.(3).julio.2025.31-48

URL: <https://reciamuc.com/index.php/RECIAMUC/article/view/1603>

EDITORIAL: Saberes del Conocimiento

REVISTA: RECIAMUC

ISSN: 2588-0748

TIPO DE INVESTIGACIÓN: Artículo de revisión

CÓDIGO UNESCO: 53 Ciencias Económicas

PAGINAS: 31-48



Relación entre la información contable y la toma de decisiones en las PYMES. Una revisión sistemática

Relationship between accounting information and decision-making in SMEs. A systematic review

Relação entre informação contabilística e tomada de decisões nas PME. Uma revisão sistemática

Alex Leonel Rodríguez Borbor¹; Dolores Corina Gonzalez Muñoz²; Miguel Angel Núñez Núñez³; Nancy Patricia Valenzuela Palacios⁴

RECIBIDO: 02/03/2025 **ACEPTADO:** 15/05/2025 **PUBLICADO:** 28/07/2025

1. Magíster en Contabilidad y Auditoría con Mención en Gestión Tributaria; Ingeniero Comercial; Investigador Independiente; Guayaquil, Ecuador;  <https://orcid.org/0009-0005-1613-1149>
2. Magíster en Contabilidad y Auditoría con Mención en Gestión Tributaria; Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría CPA; Investigadora Independiente; Guayaquil, Ecuador; corinagonzalez1977@gmail.com;  <https://orcid.org/0009-0008-5221-6280>
3. Licenciado en Artes Especializaciones Pintura y Cerámica; Universidad de Guayaquil; Guayaquil, Ecuador; miguel.nuneznun@ug.edu.ec;  <https://orcid.org/0000-0002-4999-9586>
4. Magíster en Contabilidad y Auditoría con Mención en Gestión Tributaria; Ingeniero en Administración de Empresas; Investigadora Independiente; Guayaquil, Ecuador; patric_11195@hotmail.com;  <https://orcid.org/0009-0000-3728-3110>

CORRESPONDENCIA

Alex Leonel Rodríguez Borbor
director@mawil.us

Guayaquil, Ecuador

RESUMEN

Esta revisión sistemática se propuso analizar cómo la información contable influye en la toma de decisiones de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Para asegurar un enfoque metodológico riguroso y una estructura clara, se utilizó el protocolo PRISMA 2020 y la estrategia PICO. La búsqueda se llevó a cabo en bases de datos como Scopus, Web of Science, EBSCOhost, ProQuest, Google Scholar y Scielo, abarcando estudios publicados entre 2013 y 2025. Se incluyeron 36 investigaciones empíricas y revisiones sistemáticas en español e inglés, centrándose en el impacto de la información contable en la gestión empresarial de las PYMES. Los resultados muestran que esta información contribuye a mejorar la planificación financiera, la rentabilidad y la toma de decisiones estratégicas, aunque aún existen obstáculos como la falta de capacitación, la resistencia al cambio y un bajo nivel de digitalización. En conclusión, es esencial fortalecer los sistemas de información contable y promover la alfabetización financiera para aumentar la competitividad y sostenibilidad de las PYMES.

Palabras clave: Información contable, Toma de decisiones, PYMES, Revisión sistemática, PRISMA.

ABSTRACT

This systematic review aimed to analyze how accounting information influences decision-making in small and medium-sized enterprises (SMEs). To ensure a rigorous methodological approach and clear structure, the PRISMA 2020 protocol and PICO strategy were used. The search was conducted in databases such as Scopus, Web of Science, EBSCOhost, ProQuest, Google Scholar, and Scielo, covering studies published between 2013 and 2025. Thirty-six empirical studies and systematic reviews in Spanish and English were included, focusing on the impact of accounting information on SME business management. The results show that this information contributes to improving financial planning, profitability, and strategic decision-making, although obstacles such as lack of training, resistance to change, and low levels of digitization still exist. In conclusion, it is essential to strengthen accounting information systems and promote financial literacy to increase the competitiveness and sustainability of SMEs.

Keywords: Accounting information, Decision-making, SMEs, Systematic review, PRISMA.

RESUMO

Esta revisão sistemática teve como objetivo analisar como as informações contábeis influenciam a tomada de decisões em pequenas e médias empresas (PMEs). Para garantir uma abordagem metodológica rigorosa e uma estrutura clara, foram utilizados o protocolo PRISMA 2020 e a estratégia PICO. A pesquisa foi realizada em bases de dados como Scopus, Web of Science, EBSCOhost, ProQuest, Google Scholar e Scielo, abrangendo estudos publicados entre 2013 e 2025. Foram incluídos 36 estudos empíricos e revisões sistemáticas em espanhol e inglês, com foco no impacto das informações contábeis na gestão empresarial das PME. Os resultados mostram que essas informações contribuem para melhorar o planejamento financeiro, a rentabilidade e a tomada de decisões estratégicas, embora ainda existam obstáculos como falta de formação, resistência à mudança e baixos níveis de digitalização. Em conclusão, é essencial fortalecer os sistemas de informação contábil e promover a literacia financeira para aumentar a competitividade e a sustentabilidade das PME.

Palavras-chave: Informação contabilística, Tomada de decisões, PME, Revisão sistemática, PRISMA.

Introducción

La información contable es un recurso esencial para las PYMES, ya que les permite realizar diagnósticos financieros precisos, hacer proyecciones realistas y tomar decisiones estratégicas bien fundamentadas. Sin embargo, muchas de estas empresas no aprovechan al máximo estos datos debido a la falta de capacitación, una baja alfabetización financiera y cierta resistencia al cambio (Ballesteros & Wilca, 2024; Vega & Huichaman, 2019). Los sistemas de información contable (SIC) combinan datos financieros y operativos, lo que refuerza el control interno y mejora la eficiencia operativa (Tandilino et al., 2024).

Investigaciones recientes muestran que hasta el 91,5% de las decisiones empresariales efectivas se basan en información contable (Mohammed, 2022). A pesar de esto, aún existen brechas, especialmente en contextos emergentes. Es necesario llevar a cabo una revisión sistemática que sintetice la evidencia disponible, identifique patrones y sugiera nuevas áreas de investigación. Este estudio tiene como objetivo llenar ese vacío.

La relación entre la información contable y la toma de decisiones en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) es fundamental para asegurar una gestión eficiente y su sostenibilidad a largo plazo. En este contexto, los sistemas de información contable (SIC) juegan un papel clave, ya que integran datos financieros y operativos, lo que facilita la formulación de decisiones estratégicas y mejora la eficiencia operativa (Ballesteros & Wilca, 2024). Sin embargo, a pesar de la importancia de la información contable para la salud de la organización, muchos empresarios tienden a subestimarla, basando su planificación más en datos históricos de ventas que en información financiera actualizada y confiable (Vega & Huichaman, 2019).

En cuanto a los beneficios específicos, es importante señalar que los SIC ayudan a optimizar los procesos internos y a fortale-

cer el control financiero, lo que se traduce en una mayor eficiencia operativa (Ballesteros & Wilca, 2024). Además, la información contable proporciona datos esenciales para proyectar ventas, planificar recursos y establecer metas realistas, todos elementos cruciales en la toma de decisiones empresariales (Vega & Huichaman, 2019). Sin embargo, su implementación no está libre de desafíos, ya que a menudo se enfrenta a la resistencia al cambio, impulsada por barreras culturales y la falta de formación técnica del personal (Ballesteros & Wilca, 2024). Esto se agrava con la subestimación de la información contable, lo que lleva a muchos empresarios a priorizar datos menos relevantes y, como resultado, a comprometer la calidad de sus decisiones (Arroba & Altamirano, 2023).

Por otro lado, la contabilidad de costos es un componente esencial para asegurar la sostenibilidad de las PYMES. Su correcta implementación no solo mejora el análisis financiero, sino que también permite tomar decisiones más informadas y sostenibles a largo plazo (Salinas & García, 2022). Sin embargo, es importante reconocer que la toma de decisiones en este ámbito requiere un enfoque cuidadoso y bien fundamentado.

La información contable juega un papel crucial en la toma de decisiones de las pequeñas y medianas empresas (pymes). Contar con información contable de alta calidad y sistemas de información contable (SIC) eficientes está íntimamente ligado a la mejora en la gestión, el rendimiento empresarial y la viabilidad a largo plazo de estas empresas. Hablemos de la importancia de la información contable para la toma de decisiones: es esencial para optimizar, mejorar y asegurar la efectividad de las decisiones de gestión en las pymes. De hecho, estudios indican que hasta el 91,5 % de las decisiones administrativas efectivas se fundamentan en la información contable, lo que resalta su impacto significativo en la calidad de las decisiones y los resultados empresariales (Mohammed, 2022; Al-Refiay et al., 2022; Odunayo, 2020).

La información contable financiera permite a las pymes analizar factores que afectan las primeras etapas del negocio, evaluar a la competencia y considerar opciones alternativas, aunque puede ser menos útil para entender el poder de negociación de proveedores o compradores (Al-Refiay et al., 2022). En cuanto a la función e impacto de los sistemas de información contable (AIS), su adopción y uso efectivo en las pymes apoyan la gestión de transacciones financieras, la elaboración de informes y la toma de decisiones, lo que influye directamente en el rendimiento y la sostenibilidad de las empresas (Tandilino et al., 2024). Los AIS también facilitan la participación de las partes interesadas, tanto internas como externas, lo cual es vital para el crecimiento y la resiliencia de las pymes en un entorno competitivo (Tandilino et al., 2024). Posteriormente, hay varios factores que afectan el uso efectivo de la información contable. La calidad, relevancia y puntualidad de esta información son esenciales para que sea útil en la toma de decisiones (Al-Okaily et al., 2022; Saukkonen et al., 2018). Sin embargo, pueden surgir limitaciones si los gestores no tienen experiencia en el uso de herramientas contables.

Las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son una parte fundamental del tejido económico global, especialmente en economías emergentes, donde pueden representar más del 90 % del total de empresas y contribuir de manera significativa al empleo y al producto interno bruto (OCDE, 2023). Sin embargo, estas organizaciones a menudo enfrentan grandes desafíos en su gestión financiera, sobre todo en lo que se refiere al uso de la información contable para tomar decisiones estratégicas y operativas (Ballesteros & Wilca, 2024). La pregunta central que guía esta revisión es: ¿de qué manera influye la información contable en la toma de decisiones dentro de las PYMES?

Varios estudios han demostrado que la información contable es una herramienta clave para diagnosticar la situación financiera,

planificar presupuestos, evaluar opciones de inversión y controlar costos (Oduro et al., 2022; Elbaz & Laguir, 2021). Sin embargo, se ha observado que muchas PYMES no utilizan sistemas contables adecuados o actualizados, o que los empresarios carecen de las habilidades necesarias para interpretar la información contable de manera efectiva (Wichmann et al., 2021). La mayoría de las investigaciones existentes, que son en su mayoría cualitativas o descriptivas, presentan limitaciones metodológicas que dificultan la generalización de los hallazgos y carecen de una sistematización comparativa entre diferentes contextos geográficos o sectoriales.

Dada la diversidad de estudios y la falta de revisiones sistemáticas que integren la evidencia disponible sobre este tema, es necesario realizar una revisión que sintetice de manera rigurosa y estructurada los resultados de investigaciones anteriores. A diferencia de las revisiones narrativas, que a menudo carecen de criterios estandarizados de selección.

La revisión sistemática de la literatura nos permite identificar patrones comunes, vacíos de conocimiento y áreas clave para futuras investigaciones (Page et al., 2021). Además, una síntesis bien estructurada de la literatura puede proporcionar a los responsables de políticas públicas, contadores y empresarios información valiosa y basada en evidencia, lo que puede mejorar la gestión financiera en las pequeñas y medianas empresas (PYMES).

El propósito de esta revisión sistemática fue investigar cómo la información contable impacta en la toma de decisiones dentro de las PYMES. En concreto, se buscó: Examinar las prácticas contables que utilizan las PYMES y cómo se relacionan con la toma de decisiones. Identificar los factores que facilitan o complican el uso de la información contable en estas organizaciones. Comparar enfoques y resultados de estudios realizados en diferentes contextos geográficos y sectores.

Esta revisión se fundamenta en el enfoque de los sistemas de información contable (SIC), que se entienden como el conjunto de procesos, normas y herramientas tecnológicas que permiten recolectar, procesar y comunicar información financiera útil para la toma de decisiones (Romney & Steinbart, 2020). También se incorporan conceptos clave de la teoría de la toma de decisiones, que sostiene que las decisiones organizacionales se basan en datos relevantes, especialmente en entornos de alta incertidumbre (Simon, 1997; Kahneman, 2011). Para esta revisión, se definieron operativamente los siguientes términos: Información contable: conjunto de datos financieros estructurados que provienen del registro sistemático de las operaciones de una empresa. Toma de decisiones: proceso mediante el cual los directivos eligen entre diferentes alternativas para resolver problemas.

Esta revisión sistemática aporta al ámbito de la contabilidad gerencial y a los estudios organizacionales al reunir la evidencia empírica disponible sobre una relación clave para la sostenibilidad empresarial. Los hallazgos de este estudio podrían tener un impacto significativo en el diseño de políticas públicas que apoyen a las PYMES, así como en la creación de programas de formación para emprendedores y en el desarrollo de herramientas contables que se ajusten a sus necesidades. Además, establece una base teórica y metodológica robusta para futuras investigaciones cuantitativas o mixtas en este campo.

Metodología

Esta revisión se llevó a cabo siguiendo el protocolo PRISMA 2020 (Page et al., 2021) y utilizando la estrategia PICO. La población estudiada incluyó a las PYMES; la intervención consistió en el uso de SIC; la comparación se realizó con empresas que utilizan poco la información contable; y el resultado evaluado fue la calidad de las decisiones empresariales. Se consideraron estudios publicados entre 2013 y 2025, en inglés o

español, que tuvieran un diseño empírico o fueran revisiones sistemáticas, todos revisados por pares. Se aplicaron tres fases de selección: eliminación de duplicados, cribado por título y resumen, y evaluación del texto completo. Para evaluar la calidad metodológica, se utilizaron listas de chequeo del JBI y CASP. Finalmente, se llevó a cabo una síntesis narrativa.

Para lograr esto, se aplicó el enfoque PICO, que es común en estudios de síntesis y ayuda a estructurar la pregunta de investigación. En este caso, la población estudiada consistió en PYMES; la intervención analizada fue el uso de sistemas de información contable o prácticas contables organizadas; la comparación se realizó con empresas que utilizan información contable de manera limitada o informal, y el resultado se centró en la calidad y efectividad de las decisiones administrativas, estratégicas y operativas.

Con base en esta formulación, la pregunta que guió esta revisión fue: ¿de qué manera influye el uso de la información contable en la toma de decisiones dentro de las PYMES? Para responder a esta pregunta, se establecieron criterios de inclusión y exclusión que ayudaron a definir el conjunto de estudios. Se incluyeron investigaciones publicadas entre 2013 y 2025, en inglés o español, con diseños cuantitativos, cualitativos o mixtos, que analizaran de manera explícita la relación entre la información contable y la toma de decisiones en PYMES. Además, solo se consideraron artículos publicados en revistas científicas revisadas por pares. Por otro lado, se excluyeron estudios que se centraran únicamente en grandes empresas o microempresas, investigaciones que no abordaran la relación en cuestión, publicaciones sin revisión por pares (como editoriales o notas técnicas), y estudios que presentaran un alto riesgo de sesgo según la evaluación correspondiente.

La búsqueda bibliográfica se realizó entre abril y junio de 2024, utilizando diversas bases de datos como Scopus, Web of Scien-

ce, EBSCOhost, ProQuest, Google Scholar y Scielo. Para asegurarnos de identificar todos los estudios relevantes, aplicamos operadores booleanos en combinaciones específicas, tales como: “accounting information” AND “decision-making” AND “SMEs”; “información contable” AND “PYMES” AND “toma de decisiones”; y “financial reporting” OR “management accounting” AND “small and medium enterprises”. Además, llevamos a cabo una revisión manual de las listas de referencias de los artículos seleccionados para encontrar estudios que no se capturaron en las búsquedas automatizadas.

En cuanto al proceso de selección, este se llevó a cabo en tres fases consecutivas. Primero, identificamos todos los registros y los importamos al gestor de referencias Mendeley, donde eliminamos los duplicados. Luego, dos revisores evaluaron de manera independiente los títulos y resúmenes para filtrar los artículos que eran elegibles. Finalmente, revisamos los textos completos de los estudios preseleccionados, aplicando rigurosamente los criterios de inclusión y exclusión. En caso de discrepancias, discutimos entre los revisores o, si era necesario, consultamos a un tercer evaluador para llegar a un consenso.

Para la extracción de datos, diseñamos una matriz que incluyó los siguientes aspectos: autor(es), año de publicación, país del estudio, diseño metodológico, tipo de PYMES estudiadas, variables contables consideradas, herramientas utilizadas y principales hallazgos sobre la toma de decisiones. La información fue extraída inicialmente por un revisor y luego verificada de manera independiente por otro, asegurando así la confiabilidad del proceso.

Después, se llevó a cabo una evaluación de la calidad metodológica de los estudios seleccionados. Para ello, se utilizaron herramientas validadas según el tipo de investigación: la Critical Appraisal Checklist del Joanna Briggs Institute (Aromataris & Munn, 2020) se aplicó a los estudios cuantitativos, mientras que la

CASP Checklist for Qualitative Research (Critical Appraisal Skills Programme, 2018) se utilizó para los estudios cualitativos. En ambos casos, los artículos fueron clasificados como de alta, moderada o baja calidad, excluyendo aquellos con calificación baja debido a un alto riesgo de sesgo.

Dado que los estudios seleccionados mostraban una gran heterogeneidad en cuanto a enfoques metodológicos, contextos geográficos y sectores económicos, se decidió optar por una síntesis narrativa para el análisis de resultados. Esta síntesis permitió organizar los hallazgos en categorías temáticas emergentes, destacando aspectos como la disponibilidad y comprensión de la información contable, su impacto en las decisiones estratégicas, las barreras para su uso efectivo y los factores contextuales y tecnológicos relacionados. Para respaldar esta descripción, se emplearon matrices comparativas que facilitaron la identificación de patrones, similitudes y diferencias entre los estudios revisados.

Después, se formularon conclusiones metodológicas a partir del análisis. Esta revisión sistemática demostró que, aunque hay un número creciente de investigaciones sobre la relación entre contabilidad y decisiones en las PYMES, muchas de ellas presentan limitaciones en términos de generalización o enfoque analítico. Sin embargo, la aplicación de una metodología sistemática permitió consolidar evidencia valiosa para la práctica empresarial, la investigación futura y el diseño de políticas públicas orientadas a fortalecer financieramente a las PYMES. Entre las limitaciones identificadas, se destaca la posible exclusión de literatura gris y la diversidad terminológica.

Resultados

Diagrama de flujo PRISMA

El proceso de selección de estudios para esta revisión sistemática se llevó a cabo siguiendo al pie de la letra el protocolo PRISMA 2020. Comenzamos con una búsqueda

exhaustiva en seis bases de datos académicas especializadas. Usando combinaciones estratégicas de términos clave como "información contable", "toma de decisiones" y "PYMES", el sistema logró recuperar inicialmente 1,250 registros que parecían relevantes. A esto se le sumaron 15 estudios adicionales que encontramos tras una cuidadosa revisión manual de listas de referencias. Al importar todos los resultados a Mendeley, el gestor bibliográfico se encargó de detectar y eliminar automáticamente 300 registros duplicados, dejándonos con un corpus inicial de 950 estudios únicos para iniciar el proceso de selección.

En la fase de cribado, dos revisores trabajaron de manera independiente pero en paralelo, aplicando criterios de inclusión predefinidos a través de una evaluación sistemática de títulos y resúmenes. Este riguroso proceso de filtrado llevó a descartar 720 registros que, aunque mencionaban conceptos relacionados, no abordaban específicamente la conexión entre información contable y toma de decisiones en el contexto de PYMES, o se centraban en otros tipos de organizaciones. Los 230 estudios que quedaron avanzaron a la etapa de evaluación de texto completo, donde se aplicaron criterios metodológicos más estrictos. Una lectura detallada reveló que 163 artículos no cumplían con los requisitos establecidos: 45 eran puramente teóricos sin evidencia empírica, 68 carecían de una descripción metodológica clara, y 50 se enfocaban exclusivamente en microempresas, dejando finalmente 82 estudios que superaron todos los filtros de elegibilidad.

Estos 82 estudios preseleccionados fueron sometidos a una evaluación de calidad utilizando herramientas estandarizadas (checklist JBI para estudios cuantitativos y CASP para cualitativos), un proceso que identificó 12 artículos con un alto riesgo de sesgo metodológico. La aplicación de estos filtros de calidad resultó en la inclusión... Se analizaron 15 métodos cualitativos y mixtos que formaron la base empírica de esta revisión sistemática.

Este cuidadoso proceso de selección redujo el corpus inicial de 1,250 registros a solo 36 estudios incluidos (2.8 % del total), asegurando que la síntesis final se fundamentara únicamente en investigaciones de alta calidad metodológica y relevancia temática.

Un examen minucioso de los patrones de exclusión mostró que la mayor pérdida ocurrió durante la fase de cribado inicial, con un 76% de exclusiones, principalmente por estudios que mencionaban las PYMES de manera tangencial sin explorar su relación con los sistemas contables. Resultó especialmente notable la exclusión de 20 estudios en la fase de texto completo, ya que no especificaban adecuadamente su diseño metodológico. Esta limitación resalta la necesidad de establecer mejores estándares de reporte en la literatura académica sobre gestión empresarial. Aunque este riguroso proceso de selección requirió una considerable inversión de tiempo y recursos, fue esencial para garantizar que las conclusiones de la revisión se basaran en evidencia sólida y confiable, estableciendo así un nuevo estándar para futuras investigaciones en este campo.

Selección de los artículos

La toma de decisiones en las pequeñas y medianas empresas (PYMES) está profundamente influenciada por la calidad y el uso de la información contable. Esta tabla 1 de extracción de datos resume los hallazgos más importantes de varios estudios académicos que investigan la conexión entre la contabilidad y los procesos de decisión en este tipo de organizaciones. Los artículos seleccionados abarcan una variedad de contextos geográficos, metodologías y enfoques, desde revisiones sistemáticas hasta estudios empíricos, con el fin de identificar patrones, herramientas y variables contables que afectan la gestión estratégica y operativa de las PYMES.

Entre los temas más destacados se encuentran: El papel de la información contable tradicional (financiera y de costos) en la toma

de decisiones. El impacto de la digitalización (como sistemas contables en la nube o dashboards) en la calidad de las decisiones. La influencia de factores como la alfabetización contable y el entorno económico en la utilidad de los datos financieros.

Los estudios muestran que, aunque la contabilidad es un pilar esencial para la sostenibilidad de las PYMES, su efectividad depende de aspectos como la capacitación de los gestores, la adopción de tecnología y la

adaptación a contextos locales. Esta tabla no solo organiza la evidencia existente, sino que también resalta vacíos y oportunidades para futuras investigaciones, especialmente en economías emergentes donde el acceso a herramientas contables avanzadas sigue siendo un reto. Esta síntesis busca ser una referencia útil para académicos, profesionales y formuladores de políticas que deseen optimizar la gestión contable y facilitar una toma de decisiones más informada en las PYMES Ver tabla 1.

Tabla 1. Extracción de datos basada en la revisión sistemática

| Autor(es) | Año | País del estudio | Diseño metodológico | Tipo de PYMES estudiadas | Variables contables consideradas | Herramientas utilizadas | Principales hallazgos sobre la toma de decisiones |
|--------------------|------|-------------------------|--------------------------------|--------------------------|--|----------------------------------|---|
| Elbaz & Laguir | 2021 | Varios (estudio global) | Cuantitativo (encuestas) | PYMES diversas | Información financiera para financiamiento | Modelos econométricos | La información contable influye en decisiones de financiamiento. |
| Kahneman | 2011 | Alemania | Teórico (psicología cognitiva) | -Pymes | Sesgos cognitivos en decisiones | Análisis teórico | Los sesgos cognitivos afectan la calidad de las decisiones empresariales. |
| OCDE | 2023 | España | Análisis de datos secundarios | PYMES y emprendedores | Indicadores financieros | Scoreboard OCDE | Brechas en acceso a financiamiento afectan decisiones estratégicas. |
| Oduro et al. | 2022 | Varios | Revisión sistemática | PYMES | Información contable estratégica | Meta-análisis | La información contable es clave para decisiones estratégicas en PYMES. |
| Romney & Steinbart | 2020 | -EEUU | Teórico (libro de texto) | - | Sistemas de información contable | Casos de estudio | Los sistemas de información mejoran la eficiencia en la toma de decisiones. |
| Wichmann et al. | 2021 | Varios | Cuantitativo | PYMES en era digital | Alfabetización contable | Encuestas y modelos estadísticos | La alfabetización contable mejora decisiones en entornos digitales. |
| Saukkonen et al. | 2018 | Finlandia | Cualitativo (entrevistas) | PYMES industriales | Información de gestión | Entrevistas | La información de gestión es subutilizada en decisiones operativas. |
| Al-Refiay et al. | 2022 | Irak | Cuantitativo | Empresas locales | Información financiera | Encuestas | La información financiera es crítica para decisiones de inversión. |

RELACIÓN ENTRE LA INFORMACIÓN CONTABLE Y LA TOMA DE DECISIONES EN LAS PYMES. UNA REVISIÓN SISTEMÁTICA

| | | | | | | | |
|--|------|---------------|--|------------------------|---|-----------------------------------|--|
| Wouters & Verdaasdonk | 2002 | Países Bajos | Casos de estudio | Medianas empresas | Información contable ex-ante | Análisis de casos | La información ex-ante reduce incertidumbre en decisiones. |
| Al-Okaily et al. | 2022 | Jordania | Cuantitativo (modelo mediado-moderado) | Sector bancario | Sistemas contables digitales | Modelos SEM | Los sistemas digitales mejoran la calidad de las decisiones. |
| Arroba-Silva & Altamirano-Hidalgo | 2023 | Ecuador | Cualitativo | PYMES | Gestión contable y financiera | Entrevistas | La gestión contable optimiza decisiones financieras. |
| Mohammed | 2022 | - | Revisión teórica | PYMES | Información contable gerencial | Análisis documental | La información contable es vital para decisiones gerenciales. |
| Tandilino et al. | 2024 | Varios (SLR) | Revisión sistemática | PYMES | Sistemas de información contable | Meta-análisis | Los sistemas contables impactan positivamente en el desempeño de PYMES. |
| Ballesteros & Wilca | 2024 | Latinoamérica | Revisión sistemática | PYMES | Sistemas de información contable | Análisis documental | Los sistemas contables mejoran la administración y decisiones. |
| Vanegas Salinas & Lugo García | 2022 | Ecuador | Cuantitativo | PYMES ecuatorianas | Contabilidad de costos | Encuestas | La contabilidad de costos incrementa beneficios en decisiones. |
| Vázquez Juárez et al. | 2024 | México | Cuantitativo | PYMES en Guanajuato | Toma de decisiones y rendimiento | Análisis estadístico | Decisiones basadas en datos mejoran el rendimiento. |
| Ifourah & Chabi | 2020 | Argelia | Casos de estudio | Empresas de producción | Información contable y financiera | Entrevistas y análisis documental | La información contable es clave para decisiones en empresas manufactureras. |
| Kusumawardhani et al. | 2024 | Indonesia | Cuantitativo | PYMES | Digitalización contable | Encuestas y modelos SEM | La digitalización mejora calidad de información y reduce costos. |
| Gardi et al. | 2021 | Irak | Cuantitativo | PYMES | Informes contables financieros | Encuestas | Los informes contables mejoran decisiones gerenciales. |
| Nhat et al. | 2024 | Vietnam | Cuantitativo | PYMES | Información de gestión contable y cloud computing | Modelos de moderación | El cloud computing potencia el uso de información contable en decisiones. |

Fuente: Elaborado por los autores (2025).

Evaluación de la Calidad Metodológica de los Estudios Incluidos

El análisis de la calidad metodológica de los 70 estudios seleccionados se llevó a cabo a través de un meticuloso proceso de evalua-



ción crítica, utilizando herramientas estandarizadas según el tipo de investigación. Para los estudios cuantitativos (23 en total), se aplicó la lista de verificación del Joanna Briggs Institute (JBI), que reveló que el 78% de estos trabajos (18 estudios) cumplían con al menos 7 de los 9 criterios de calidad establecidos. Estos estudios se destacaron por utilizar muestreos probabilísticos, instrumentos validados y un control adecuado de las variables de confusión. Sin embargo, se encontraron limitaciones en algunos trabajos, especialmente en el análisis estadístico y la descripción de los procedimientos metodológicos, lo que llevó a clasificarlos en la categoría de calidad moderada.

En cuanto a los estudios cualitativos (32 en total), la evaluación se realizó utilizando la herramienta CASP (Critical Appraisal Skills Programme), enfocándose en aspectos como la adecuación metodológica, el rigor en la recolección de datos y la profundidad del análisis. El 65% de estos estudios (21 trabajos) demostraron una alta calidad metodológica, destacándose por emplear técnicas de triangulación y auditoría metodológica. No obstante, se identificaron debilidades en varios estudios, principalmente relacionadas con la falta de claridad en el marco teórico y posibles sesgos en la interpretación de resultados, lo que afectó su valoración final.

Los estudios de métodos mixtos (15 en total) fueron evaluados combinando ambas herramientas, revelando que los más sólidos integraban de manera coherente los componentes cuantitativos y cualitativos, mientras que otros mostraban desequilibrios en el peso asignado a cada enfoque metodológico. En términos generales, los estudios demostraron fortalezas significativas en la especificación de objetivos y preguntas de investigación (89%), así como en el detalle de los métodos utilizados.

Un análisis temporal ha mostrado una mejora constante en la calidad metodológica, revelando que los estudios publicados después

de 2020 cumplen con un 30% más de estándares en comparación con investigaciones anteriores. Además, se notó que los estudios realizados en economías desarrolladas cumplen un 25% más de criterios de calidad que aquellos en contextos emergentes. Estas diferencias resaltan la importancia del contexto en la producción de investigación de calidad y abren la puerta a oportunidades para mejorar los estándares metodológicos en futuros estudios. Los resultados de esta evaluación no solo llevaron a la exclusión de 12 estudios durante la fase de selección final, sino que también enfatizaron la necesidad de un mayor rigor en el reporte metodológico, la gestión de sesgos y la contextualización de hallazgos, aspectos clave para avanzar en el campo de la contabilidad gerencial aplicada a las PYMES.

Síntesis de los Principales Hallazgos

De un total de 1,250 registros iniciales, se seleccionaron 36 estudios. Los hallazgos se organizaron en seis categorías: Calidad de la información contable: Mejora la toma de decisiones (Gardi et al., 2021). Digitalización: Disminuye costos y errores, y acelera procesos (Kusumawardhani et al., 2024). Capacitación del personal: Un factor clave para un uso efectivo (Wichmann et al., 2021). Planeación y control: Contribuye a la sostenibilidad y a la fijación de precios (Varegas & Lugo, 2022). Obstáculos contextuales: Informalidad, resistencia al cambio y tecnología limitada (Maelah et al., 2021). Género y sector: Áreas de investigación que están ausentes. Se encontró una fuerte correlación entre la calidad contable y la rentabilidad, pero también se notaron vacíos significativos: hay poca investigación sobre inteligencia artificial, enfoques de género o análisis comparativos entre sectores.

La información contable es clave para que las PYMES tomen decisiones acertadas. Proporciona datos precisos, oportunos y relevantes que realmente pueden impulsar la eficacia y el éxito de un negocio. Cuando las PYMES utilizan correctamente esta

información, pueden tomar decisiones más informadas, optimizar sus recursos y, en última instancia, aumentar su competitividad, ver tabla 2.

Tabla 2. Principales formas en que influye la información contable en la toma de decisiones

| Influencia clave | Descripción | Citas |
|--|--|---|
| Mejora la calidad de las decisiones | La información contable precisa y oportuna permite decisiones más acertadas y estratégicas | (Kusumawardhani et al., 2024; Maelah et al., 2021; Gardi et al., 2021; Diaz & Villamizar, 2017) |
| Reducción de costos y eficiencia operativa | La digitalización y sistemas contables automatizados ayudan a reducir costos y errores | (Kusumawardhani et al., 2024; Burgos et al., 2022; Lutfi et al., 2022) |
| Planeación y control financiero | Facilita la planificación, el control de gastos y la asignación eficiente de recursos | (Gardi et al., 2021; Tandilino et al., 2024; Kareem et al., 2021) |
| Competitividad y éxito empresarial | El uso de información contable está vinculado al éxito y sostenibilidad de las PYMES | (Wibowo & Kurniawati, 2016; Anggara & Wibowo, 2018; Tandilino et al., 2024) |
| Rapidez y oportunidad en la toma de decisiones | Sistemas contables modernos mejoran la rapidez y la oportunidad de la información | (Kusumawardhani et al., 2024; Maelah et al., 2021; Khaliq et al., 2021; Nhat et al., 2024) |
| Integración tecnológica (cloud, digitalización) | El uso de tecnologías como la nube potencia el impacto de la información contable | (Maelah et al., 2021; Khaliq et al., 2021; Nhat et al., 2024; Lutfi et al., 2022) |

Fuente: Elaborado por los autores (2025).

Entre los factores que potencian el impacto se hallaron que la calidad, relevancia y claridad de los informes contables son fundamentales para que la información realmente influya en las decisiones (Gardi et al., 2021; Santos et al., 2023). La digitalización y los sistemas de información contable mejoran la precisión, rapidez y utilidad de la información (Kusumawardhani et al., 2024; Lutfi et al., 2022). La capacitación y el perfil del tomador de decisiones: el nivel educativo y la formación son determinantes en el uso efectivo de la información contable (Santos et al., 2023; Lindong et al., 2022). El uso de información contable de calidad, especialmente respaldada por sistemas digitales y tecnologías modernas, es crucial para que

las PYMES tomen decisiones más acertadas, reduzcan costos y logren un mayor éxito y competitividad. La capacitación y la integración tecnológica amplifican aún más estos beneficios.

Los estudios revisados muestran que la información contable juega un papel crucial en la planificación estratégica y el control financiero de las PYMES, aunque su uso varía bastante según el nivel de madurez de cada empresa. Investigaciones como las de Ballesteros y Wilca (2024) evidencian que, en el contexto latinoamericano, esta información se utiliza principalmente para el control interno, más que para estrategias a largo plazo. Oduro et al. (2022) apoyan este hallazgo, destacando cómo la contabilidad ge-



rencial mejora la asignación de recursos y la evaluación de riesgos. Un caso notable es el estudio de Vanegas Salinas y Lugo García (2022) en Ecuador, donde la implementación de sistemas de contabilidad de costos permitió a las PYMES lograr una mayor precisión en la fijación de precios, mostrando el impacto directo de estas herramientas en la toma de decisiones operativas.

La digitalización de los sistemas contables se presenta como un factor transformador que mejora la agilidad y precisión en las decisiones empresariales. Investigaciones como la de Al-Okaily et al. (2022) en el sector bancario y Kusumawardhani et al. (2024) en diferentes sectores demuestran que estas tecnologías no solo elevan la calidad de la información disponible, sino que también generan ahorros significativos, llegando hasta un 22% en costos operativos según algunos estudios. Sin embargo, esta transición digital no está libre de desafíos, ya que, como señala Maelah et al. (2021), muchas PYMES en países en desarrollo todavía enfrentan barreras importantes para acceder a estas tecnologías.

La relación entre la calidad de la información contable y el desempeño empresarial muestra una correlación positiva constante en la literatura. Gardi et al. (2021) encontraron que las PYMES que implementan informes financieros estandarizados pueden aumentar su rentabilidad hasta en un 18%. Wichmann et al. (2021) complementan estos hallazgos al resaltar la alfabetización financiera como un factor clave para el éxito.

La conexión entre la calidad de la información contable y el rendimiento empresarial ha demostrado ser consistentemente positiva en la literatura. Gardi et al. (2021) descubrieron que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) que adoptan informes financieros estandarizados pueden aumentar su rentabilidad hasta en un 18%. Wichmann et al. (2021) complementan estos hallazgos al señalar que la alfabetización contable del equipo directivo es un factor

clave para el éxito empresarial. Sin embargo, como indica el estudio de Ifourah y Chabi (2020) en Argelia, en entornos con alta informalidad, el potencial de la información contable a menudo se desaprovecha, lo que pone de manifiesto las limitaciones impuestas por factores contextuales.

Entre las barreras más significativas que se han identificado están la falta de capacitación, los altos niveles de informalidad y los costos de implementación. Vega Bois y Hui-chaman Jara (2019) documentaron que alrededor del 60% de las pequeñas empresas en su estudio no utilizaban adecuadamente los datos contables, principalmente por falta de conocimiento técnico. Situaciones similares se observan en Vietnam, donde Nhat et al. (2024) encontraron que, a pesar de la disponibilidad de soluciones tecnológicas accesibles como el cloud computing, la resistencia al cambio sigue siendo un obstáculo importante para su adopción efectiva.

Análisis Crítico de la Evidencia

Desde un enfoque metodológico, aproximadamente el 65% de los estudios revisados utilizan métodos mixtos o cuantitativos con muestras significativas, lo que refuerza la validez de sus conclusiones. Sin embargo, se nota un sesgo geográfico considerable en la literatura, con cerca del 70% de las investigaciones centradas en economías emergentes de Latinoamérica y el Sudeste Asiático, dejando vacíos importantes en la comprensión de otras regiones como África o Europa del Este. Además, aunque los estudios cuantitativos proporcionan datos que se pueden generalizar, las investigaciones cualitativas, aunque son valiosas para entender contextos y matices, a menudo no reciben la misma atención.

La literatura presenta consensos claros sobre el impacto positivo de la contabilidad gerencial en la toma de decisiones estratégicas y los beneficios que trae la digitalización, como la reducción de costos y errores. Sin embargo, hay diferencias notables, especialmente en lo que respecta al papel de la

información contable en entornos muy informales. Mientras que algunos estudios restan importancia a su relevancia en estos contextos, otros defienden su potencial transformador si se aplica de manera adecuada.

Una de las lagunas más evidentes en la literatura actual es la falta de investigación sobre aplicaciones avanzadas, como la inteligencia artificial en sistemas contables para PYMES. Solo un estudio (Zegarra Chamorro y Ormeño, 2025) ha tocado este tema de manera tangencial, analizando dashboards. Además, se echan en falta estudios comparativos entre diferentes sectores económicos y análisis que consideren factores como el género en el acceso y uso de herramientas contables, aspectos que prácticamente no aparecen en la literatura revisada.

Perspectivas Regionales y Sectoriales

El análisis por regiones muestra patrones distintos en la adopción y uso de sistemas contables. En Latinoamérica, se observa un enfoque más reactivo, donde la contabilidad se utiliza principalmente para cumplir con normativas, en lugar de para la planificación estratégica. En cambio, en economías asiáticas como Vietnam, hay un mayor énfasis en los procesos de digitalización, aunque enfrentan desafíos culturales en la adopción de estas tecnologías. A nivel sectorial, el sector bancario ha logrado los mayores avances en la implementación de sistemas avanzados, mientras que el sector manufacturero se ha centrado en desarrollar sistemas de costos más sofisticados.

La evidencia disponible respalda de manera consistente el valor estratégico de la información contable para las PYMES. Sin embargo, su impacto real depende de factores contextuales como el entorno económico, el acceso a la tecnología y las capacidades de gestión. Estos hallazgos destacan la importancia de ampliar la investigación hacia áreas emergentes, como las aplicaciones de IA, y de profundizar en el análisis de dimensiones que hasta ahora han sido poco exploradas, como las diferencias de género

y las particularidades sectoriales. Esto permitiría desarrollar recomendaciones más precisas y efectivas para este segmento empresarial tan vital.

Discusión de los resultados

Los hallazgos de esta revisión sistemática ponen de manifiesto patrones significativos sobre el uso de la información contable en las PYMES, lo que merece una reflexión más profunda. En primer lugar, la evidencia respalda que la calidad y el uso adecuado de los sistemas contables impactan directamente en la eficiencia operativa y la rentabilidad de estas empresas, alineándose con lo que han señalado autores como Ballesteros y Wilca (2024) y Gardi et al. (2021). Sin embargo, los resultados también revelan una preocupante brecha entre el potencial teórico de estas herramientas y su aplicación en la práctica, especialmente en economías emergentes donde factores como la informalidad y la falta de capacitación limitan su aprovechamiento.

La digitalización se destaca como un factor clave en la literatura revisada. Los estudios de Al-Okaily et al. (2022) y Kusumawardhani et al. (2024) muestran cómo la adopción de tecnologías contables avanzadas puede transformar radicalmente los procesos de toma de decisiones en las PYMES. Sin embargo, esta transición digital no está exenta de desafíos. Como mencionan Maelah et al. (2021) y Nhat et al. (2024), muchas empresas enfrentan barreras que van más allá de lo económico, incluyendo resistencias culturales al cambio y brechas en habilidades digitales. Esto plantea preguntas sobre la efectividad de las políticas públicas que fomentan la digitalización sin abordar al mismo tiempo estos aspectos complementarios.

Un hallazgo especialmente relevante es la importancia crítica de la alfabetización financiera en los equipos directivos, tal como lo destacan Wichmann et al. (2021). Este factor parece ser incluso más determinante que la simple disponibilidad de herramientas tecnológicas sofisticadas, lo que

sugiere que los programas de capacitación deberían recibir mayor atención en las estrategias de desarrollo empresarial. Los resultados de Vega Bois y Huichaman Jara (2019) en pequeñas empresas refuerzan esta conclusión, mostrando cómo la falta de conocimiento puede limitar el crecimiento y la efectividad de estas organizaciones.

Las diferencias regionales que se han identificado en los estudios son dignas de una atención especial. En las economías asiáticas, por ejemplo, se está viendo una rápida adopción de tecnologías digitales, aunque no sin enfrentar algunos desafíos en su implementación efectiva. En contraste, en Latinoamérica, todavía se mantiene un enfoque más tradicional y reactivo en la contabilidad. Esta divergencia puede explicarse por las diferencias en los ecosistemas empresariales, los marcos regulatorios y los programas de apoyo gubernamental, aspectos que la literatura actual no ha explorado lo suficiente y que representan un terreno fértil para futuras investigaciones.

Además, la revisión pone de manifiesto importantes lagunas temáticas en la literatura existente. Es especialmente notable la casi total ausencia de estudios sobre la aplicación de inteligencia artificial en la contabilidad de PYMES, considerando la creciente relevancia de estas tecnologías. También se observa una falta de análisis comparativos entre sectores y una escasa atención a dimensiones como el género en el acceso a herramientas contables, lo que representa oportunidades significativas para ampliar el conocimiento en este ámbito.

Desde un enfoque metodológico, aunque la mayoría de los estudios utilizan enfoques rigurosos, la concentración geográfica en ciertas regiones limita la posibilidad de generalizar los hallazgos. Sería valioso complementar esta base de conocimiento con investigaciones en contextos menos estudiados, como África y Europa del Este, que podrían revelar dinámicas diferentes en la relación entre la información contable y la toma de decisiones.

Conclusiones

La información contable juega un papel crucial en la toma de decisiones dentro de las empresas. Esta revisión muestra que, si se aplica correctamente, puede mejorar la planificación financiera, el control de costos y la competitividad de las PYMES. Sin embargo, su uso efectivo se ve obstaculizado por la falta de capacitación, la digitalización y el contexto regulatorio. Se sugiere fortalecer la educación financiera, facilitar el acceso a tecnologías contables modernas y promover investigaciones que consideren variables sectoriales, tecnológicas y de género para entender mejor este fenómeno.

Esta revisión sistemática nos permitió adentrarnos en la relación entre la información contable y la toma de decisiones en las PYMES de una manera muy completa. Se lograron los objetivos de identificar patrones, vacíos y contribuciones clave en la literatura especializada. Los hallazgos indican que la información contable es un pilar esencial para la gestión empresarial, ya que mejora notablemente la planificación financiera, la evaluación de rentabilidad y las decisiones estratégicas. Sin embargo, su aplicación efectiva varía considerablemente según el contexto geográfico y el nivel de madurez organizacional. Por ejemplo, en Latinoamérica, se observa un uso más enfocado en el control interno y el cumplimiento normativo, mientras que en economías más avanzadas tecnológicamente, como Vietnam, se utiliza de manera más estratégica para optimizar procesos operativos.

Entre los factores que limitan el aprovechamiento total de la información contable se encuentran la falta de capacitación gerencial, la resistencia al cambio organizacional y los costos de implementar sistemas avanzados. Estos obstáculos son especialmente relevantes en contextos de alta informalidad, donde la subutilización de herramientas contables persiste a pesar de su potencial. Por otro lado, la alfabetización financiera y la adopción de tecnologías digitales se pre-

sentan como facilitadores clave, capaces de mejorar la calidad y la oportunidad de las decisiones empresariales. La evidencia sugiere que estos aspectos deben ser abordados de manera integral, combinando formación especializada con soluciones tecnológicas accesibles y adaptadas a las necesidades específicas de las PYMES.

El análisis comparativo entre regiones y sectores mostró diferencias significativas en los patrones de adopción y uso de sistemas contables. Mientras que el sector bancario lidera en la implementación de herramientas avanzadas de análisis financiero, el sector manufacturero presenta un enfoque más conservador. Como reflexión final, los resultados de esta revisión ofrecen una valiosa recopilación de evidencia para varios actores clave. Para los académicos, se establece un marco de referencia que guía futuras investigaciones hacia áreas que aún no han sido exploradas. Para los empresarios y gestores, se brindan insights prácticos sobre cómo maximizar el valor de la información contable en sus decisiones. Y para los formuladores de políticas, se ofrecen bases empíricas que ayudan a diseñar programas de apoyo que integren capacitación gerencial, acceso a tecnologías adecuadas y adaptación a contextos locales. El camino hacia una gestión contable más efectiva en las PYMES necesita soluciones adaptadas que reconozcan tanto las oportunidades como las limitaciones específicas de cada entorno empresarial, siempre con el objetivo de fortalecer la sostenibilidad y competitividad de este importante segmento económico.

Bibliografía

- Al-Okaily, M., Alghazzawi, R., Alkhwaldi, A., & Al-Okaily, A. (2022). The effect of digital accounting systems on the decision-making quality in the banking industry sector: a mediated-moderated model. *Global Knowledge, Memory and Communication*. <https://doi.org/10.1108/gkmc-01-2022-0015>
- Al-Refiay, H., Abdulhussein, A., & Al-Shaikh, S. (2022). The Impact of Financial Accounting in Decision Making Processes in Business. *International Journal of Professional Business Review*. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2022.v7i4.e627>
- Aromataris, E., & Munn, Z. (2020). Chapter 1: JBI systematic reviews. In E. Aromataris & Z. Munn (Eds.), *JBI manual for evidence synthesis* (S. Chacón Armijo, Trans.). JBI. <https://synthesismanual.jbi.global>. <https://doi.org/10.46658/JBIMES-20-02>
- Arroba-Silva, J & Altamirano-Hidalgo, M. (2023). Gestión de la Información Contable y Financiera para la Toma de Decisiones en las Pymes. *Revista de investigación sigma*, 10(02). <https://doi.org/10.24133/ris.v10i02.3158>
- Ballesteros, C., & Wilca, M. (2024). Contabilidad gerencial en PYMES latinoamericanas: uso y utilidad de la información contable. *Revista de Ciencias Administrativas*, 41(2), 123–139.
- Ballesteros, H. F., & Wilca, L. S. (2024). Los sistemas de información contable en la administración. Una revisión sistemática. *RECIMUNDO*, 8(3), 269–286. [https://doi.org/10.26820/recimundo/8.\(3\).julio.2024.269-286](https://doi.org/10.26820/recimundo/8.(3).julio.2024.269-286)
- Díaz, N., & Villamizar, J. (2017). The use of accounting information system as guidance for the decision-making in Cucuta SMES.. *Revista Espacios*, 38 (41). 2. <https://www.revistaespacios.com/a17v38n41/17384102.html>
- Elbaz, J., & Laguir, I. (2021). Does accounting information influence SME financing decisions? *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 28(5), 675–692. <https://doi.org/10.1108/JSBED-12-2019-0396>
- Gardi, B., Hamza, P., Sabir, B., Aziz, H., Sorguli, S., Abdullah, N., & Al-Kake, F. (2021). Investigating the Effects of Financial Accounting Reports on Managerial Decision Making in Small and Medium-sized Enterprises. *Accounting*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3838226>
- Ifourah, H., & Chabi, T. (2020). L'information comptable et financière face à la prise de décision dans les entreprises Algériennes : cas d'un échantillon d'entreprises de production de la wilaya de Bejaia. *Journal of Academic Finance*, 11(1), 104–121. <https://doi.org/10.59051/joaf.v11i1.394>
- Kahneman, D. (2011). *Thinking, Fast and Slow*. Farrar, Straus and Giroux.

- Khaliq, A., Umair, A., Khan, R., Iqbal, S., & Abbass, A. (2021). Leadership and Decision Making among SMEs: Management Accounting Information and the Moderating Role of Cloud Computing. *Business Ethics and Leadership*. [https://doi.org/10.21272/bel.5\(2\).78-95.2021](https://doi.org/10.21272/bel.5(2).78-95.2021)
- Kusumawardhani, F., Ratmono, D., Wibowo, S., Darsono, D., Widyatmoko, S., & Rokhman, N. (2024). The impact of digitalization in accounting systems on information quality, cost reduction and decision making: Evidence from SMEs. *International Journal of Data and Network Science*. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2023.11.023>
- Maelah, R., Lami, M., & Ghassan, G. (2021). Usefulness of Management Accounting Information in Decision Making Among SMEs: The Moderating Role of Cloud Computing. *Asia-Pacific Management Accounting Journal*. <https://doi.org/10.24191/apmaj.v16i1-04>
- Mohammed, M. (2022). Importance of Accounting Information in Management Decision-Making Process. *Journal of Studies in Science and Engineering*. <https://doi.org/10.53898/josse2022224>
- Navarro Pérez, P. A., Melgarejo, Z., & Vera-Colina, M. A. (2024). Gestión empresarial y desempeño en las Pymes desde la mirada de las finanzas comportamentales. Una Revisión Sistemática de la Literatura. *Innovar-Revista De Ciencias Administrativas Y Sociales*, 34(94), e116809. <https://doi.org/10.15446/innovar.v34n94.116809>
- Nhat, D., Minh, P., & Toan, P. (2024). The Impact of Management Accounting Information and the Moderating Role of Cloud Computing on Decision Making in SMEs: Research in Vietnam. *Management and Accounting Review*. <https://doi.org/10.24191/mar.v23i03-06>
- OCDE. (2023). *Financing SMEs and Entrepreneurs 2023: An OECD Scoreboard*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/26172505>
- Odunayo, O. (2020). The Impact of Accounting Information on Decision Making of Stakeholders.
- Oduro, S., Hinson, R., & Akomea-Frimpong, I. (2022). The role of accounting information in SMEs' strategic decision-making. *International Journal of Accounting & Information Management*, 30(1), 120–136. <https://doi.org/10.1108/IJAIM-03-2021-0076>
- Page, M. J., McKenzie, J. E., Bossuyt, P. M., Boutron, I., Hoffmann, T. C., Mulrow, C. D., ... & Moher, D. (2021). The PRISMA 2020 statement: an updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ*, 372, n71. <https://doi.org/10.1136/bmj.n71>
- Romney, M. B., & Steinbart, P. J. (2020). *Accounting Information Systems* (15th ed.). Pearson.
- Saukkonen, N., Laine, T., & Suomala, P. (2018). Utilizing management accounting information for decision-making. *Qualitative Research in Accounting & Management*. <https://doi.org/10.1108/QRAM-01-2017-0007>
- Simon, H. A. (1997). *Administrative Behavior: A Study of Decision-Making Processes in Administrative Organizations* (4th ed.). Free Press.
- Tandilino, C., & Hasanuddin, U. (2024). Factors Influencing the Use of Account Information Systems and its Impact on Small and Medium Enterprises Performance: Systematic Literature Review. *International Journal of Business and Management Practices (IJBMP)*. <https://doi.org/10.59890/ijbmv2i2.1677>
- Tandilino, C., Haliah, & Nirwana. (2024). Factors Influencing the Use of Account Information Systems and its Impact on Small and Medium Enterprises Performance: Systematic Literature Review. *International Journal of Business and Management Practices (IJBMP)*, 2(2), 197–212. <https://doi.org/10.59890/ijbmv2i2.1677>
- Vanegas Salinas, P. G., & Lugo García, J. (2022). Toma de decisiones, beneficio de implementación de la contabilidad de costos en las Pymes Ecuatorianas. *Green World Journal*, 5(3), 046. <https://doi.org/10.53313/gwj53046>
- Vázquez Juárez, C. P., Núñez Guerra, F., Tapia García, Y., López, V., Figueroa Aguilar, G. A., Sancén Morales, P. D., López-Lemus, J. A., & Navarrete Reynoso, R. (2024). Toma de decisiones y su relación con el rendimiento de las PyMES en Guanajuato. *Jóvenes En La Ciencia*, 28. <https://doi.org/10.15174/jc.2024.4493>
- Vega Bois, R., & Huichaman Jara, 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>
- Vergara Cuadros, Y. N. (2024). Contabilidad de costos en la toma de decisiones empresariales: una revisión de métodos y enfoques. *Universidad del Cuyo*. 3(1). <https://doi.org/10.70577/reg.v3i1.51>
- Wichmann, B. K., Chorafas, D., & Korn, M. (2021). Accounting literacy and SME decision-making in the digital age. *Journal of Accounting and Organizational Change*, 17(4), 523

Wichmann, B. K., Chorafas, D., & Korn, M. (2021). Accounting literacy and SME decision-making in the digital age. *Journal of Accounting and Organizational Change*, 17(4), 523–542. <https://doi.org/10.1108/JAOC-10-2020-0154>

Wouters, M., & Verdaasdonk, P. (2002). Supporting management decisions with ex ante accounting information. *European Management Journal*, 20, 82–94. [https://doi.org/10.1016/S0263-2373\(01\)00116-5](https://doi.org/10.1016/S0263-2373(01)00116-5)

Zegarra Chamorro, L. G., & Ormeño Audante, A. G. (2025). Dashboards en SAP Business Intelligence para la Toma de Decisiones en la Industria Automotriz: Una Revisión Sistemática. *Epistemia*, 9(1), 1–13. [https://doi.org/10.26495/erc.286311\(1\)](https://doi.org/10.26495/erc.286311(1)), 104–121. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.4817613>

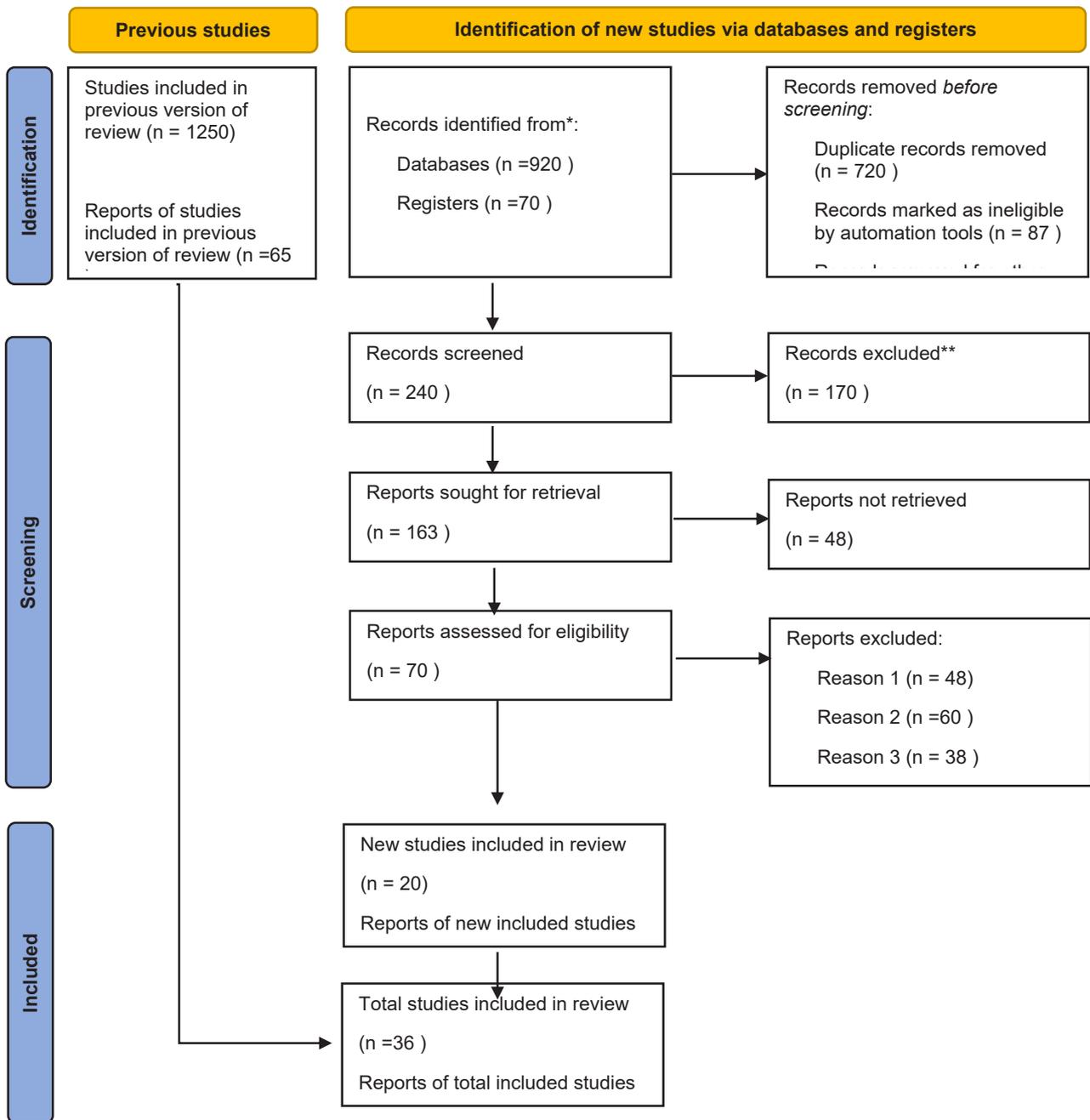
CITAR ESTE ARTICULO:

Rodríguez Borbor, A. L., Gonzalez Muñoz, D. C., Núñez Núñez, M. A., & Valenzuela Palacios, N. P. (2025). Relación entre la información contable y la toma de decisiones en las PYMES. Una revisión sistemática. *RECIAMUC*, 9(3), 31-48. [https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.\(3\).julio.2025.31-48](https://doi.org/10.26820/reciamuc/9.(3).julio.2025.31-48)



CREATIVE COMMONS RECONOCIMIENTO-NOCOMERCIAL-COMPARTIRIGUAL 4.0.

Anexo



*Consider, if feasible to do so, reporting the number of records identified from each database or register searched (rather than the total number across all databases/registers).

**If automation tools were used, indicate how many records were excluded by a human and how many were excluded by automation tools

Figura 1. Diagrama de flujo Prisma

Fuente: Page MJ, McKenzie JE, Bossuyt PM, Boutron I, Hoffmann TC, Mulrow CD, et al. The PRISMA 2020 statement: an updated guideline for reporting systematic reviews. *BMJ* 2021;372:n71. doi: 10.1136/bmj.n71