



UNIVERSIDAD
DE PIURA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES

**Percepción sobre la utilidad y fiabilidad de la información
financiera en micro y pequeñas empresas en la ciudad de Piura**

Trabajo de Investigación para optar el Grado de
Bachiller en Contabilidad y Auditoría

Deborah Sofía Nicole Guevara Grillo
Mayte Miluska Novoa Cano

Asesor(es):
Dra. María Cecilia Venegas Morales

Piura, junio de 2019

A mis padres por ser el pilar fundamental en todo lo que soy, en mi educación tanto académica como de la vida, por su incondicional apoyo perfectamente mantenido a través del tiempo.

Deborah Guevara G.

A mis padres, Oscar y Miluska, quienes han sido mi soporte más grande durante todos mis años de estudio y una inspiración en mi vida.

Mayte Novoa C.

Resumen Analítico - Específico

PERCEPCION SOBRE LA UTILIDAD Y FIABILIDAD DE LA INFORMACION FINANCIERA EN MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN LA CIUDAD DE PIURA.

Deborah Sofía Nicole Guevara Grillo. Mayte Miluska Novoa Cano.

Asesor(es): Dra. María Cecilia Venegas Morales.

Trabajo de investigación.

Bachiller en Contabilidad y Auditoría.

**Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Piura,**

Palabras claves: Criterios de utilidad de la información financiera, Agentes financieros, percepciones, motivaciones.

Introducción: En los últimos años, el “boom” empresarial ha tomado gran relevancia, pues inversionistas y emprendedores han optado por la creación de nuevas empresas. Para el caso de nuestra Región Piura, las Mypes juegan un rol trascendental en la economía del país; pues se busca la formalización de éstas a través de aplicación de regulaciones y diferentes normativas. Hoy en día, atravesamos un proceso que exige unificación y formalización, logrando así la aplicación de normas internacionales de información financiera en todas las empresas de nuestro país. De acuerdo a datos estadísticos, el IV Trimestre del 2017, se crearon 68 mil 416 empresas¹, que representan el 3% del total de empresas activas en el país, lo cual hace referencia a un incremento en el entorno empresarial en el último año. Así mismo, Moneva y Cuellar (1993) en su estudio a Pymes Españoles comentan que la elaboración de información contable es una tarea gravosa para la pyme, lo que hace referencia a la importancia de aplicar normas contables en el desarrollo de las organizaciones, sin dejar de lado el control y cumplimiento de las declaraciones de impuesto. Lo mencionado anteriormente, ha originado la realización del presente trabajo de investigación, el cual busca determinar las percepciones y motivaciones de los contadores y gerentes con respecto a la aplicación de NIIF y la utilidad de la información financiera para Mypes piuranas, así mismo determinar qué factores son determinantes en la decisión de optar por la aplicación de NIIF. Es necesario indicar que se tratara de evaluar la conveniencia de aplicar la teoría de Pymes en micro y pequeñas empresas, trasladando toda la normativa.

Metodología: De acuerdo al objeto de estudio y las diferentes perspectivas y modalidades de investigación, se ha optado por una investigación exploratoria, cualitativa debido a que se ha realizado entrevistas a profundidad y a la vez - descriptivo, porque se aplicó entrevistas a empresas. En este estudio predomina el enfoque cuantitativo, ya que se ha aplicado un instrumento sistemático, encuestas, que se ha procesado con frecuencias estadísticas. A esta investigación se le agregará un componente cualitativo utilizando herramientas como observación directa e indirecta.

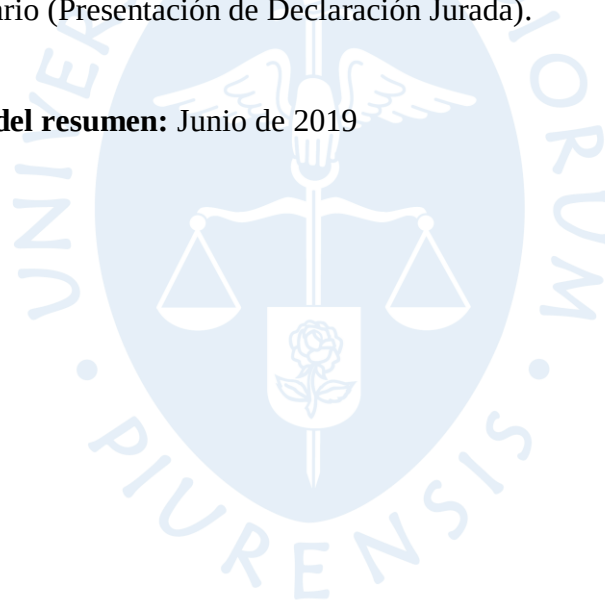
Resultados: El 90% del total de empresas encuestadas prepara Estado de Situación

¹ Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) - Directorio Central de Empresas y Establecimientos. (2017). *Demografía Empresarial en el Perú*.

Financiera y Estados de Resultados. Pocas empresas de la muestra preparan Estado de cambios en el patrimonio neto, ya que no lo consideran necesario y además se trata de negocios familiares, propios, por lo que no se habla de un movimiento patrimonial fuerte año a año. El 70% de las empresas encuestadas argumenta que han mejorado los resultados económicos y financieros a partir de la aplicación de NIIF, ya que genera mayor orden y claridad en la información contable y ejerce gran ventaja para la toma de decisiones. De acuerdo al estudio realizado solo para las 20 empresas, se pudo obtener como agentes beneficiados a los bancos, contables y socios, por ser ellos quienes se han favorecido de manera directa con la aplicación de las normas contables y financieras en las diferentes empresas. El 95 % del total de empresas encuestadas considera como “muy importante” e “importante” el régimen fiscal, ya que en el entorno actual buscan evitar tener problemas con Sunat, ya sea por multas, sanciones o por incumplimientos de obligaciones tributarias

Conclusiones: En este estudio predomina el enfoque cuantitativo, ya que se ha aplicado un instrumento sistemático, encuestas, que se ha procesado con frecuencias estadísticas. A esta investigación se le agregará un componente cualitativo utilizando herramientas como observación directa e indirecta. Los factores o criterios más resaltantes del estudio, por los cuales las empresas usan NIIF, son la Toma de decisiones, el Respaldo Financiero y el Régimen fiscal – tributario (Presentación de Declaración Jurada).

Fecha de elaboración del resumen: Junio de 2019



Analytical-Informative Summary

PERCEPTION ON THE UTILITY AND RELIABILITY OF FINANCIAL INFORMATION IN MICRO AND SMALL BUSINESSES IN THE CITY OF PIURA.

Deborah Sofía Nicole Guevara Grillo. Mayte Miluska Novoa Cano.

Advisor: Dra. María Cecilia Venegas Morales.

RESEARCH WORK

Bachelor in Accounting and Auditing.

**Universidad de Piura. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales
Piura,**

Keywords: Criteria for the usefulness of financial information, financial agents, perceptions, motivations.

Introduction: In recent years, the business "boom" has taken great relevance, as investors and entrepreneurs have opted for the creation of new companies. In the case of our Piura Region, Mypes play a transcendental role in the country's economy; For the formalization of these is sought through the application of regulations and different regulations. Today, through a process that requires unification and formalization, thus achieving the application of international financial reporting standards in all companies in our country. According to statistical data, in the fourth quarter of 2017, 68,416 companies were created, representing 3% of the total active companies in the country, which refers to an increase in the business environment in the last year. Likewise, Moneva and Cuellar (1993) in their study of Spanish SMEs comment that the preparation of accounting information is a burdensome task for the SME, which makes reference to the importance of applying accounting rules in the development of organizations, without leaving aside, control and compliance with tax declarations. The aforementioned, has led to the realization of this research work, which seeks to determine the perceptions and motivations of accountants and managers with respect to the application of IFRS and the usefulness of financial information for Mypes Piuranas, as well as determining what factors they are decisive in the decision to opt for the application of IFRS. It is necessary to indicate that it was to evaluate the convenience of applying the theory of SMEs in micro and small companies, moving all the regulations.

Methodology: According to the object of study and the different perspectives and research modalities, an exploratory, qualitative research has been chosen due to the fact that interviews were carried out in depth and at the same time - descriptive, because interviews were applied to companies. In this study, the quantitative approach predominates, since a systematic instrument, surveys, has been applied, which has been processed with statistical frequencies. To this research we will add a qualitative component using tools such as direct and indirect observation.

Results: 90% of the total companies surveyed prepare the Financial Statements and Results Statements. Few companies in the sample prepare State of changes in the net patrimony, since they do not consider it necessary and in addition it is family businesses, own, reason why it is not spoken of a strong patrimonial movement year to year. 70% of the companies surveyed argue that they have improved economic and financial results from the application of IFRS, since it generates greater order and clarity in the accounting

information and has great advantage for decision making. According to the study carried out only for the 20 companies, it was possible to obtain banks, accountants and partners as beneficiaries, as they have benefited directly from the application of accounting and financial standards in the different companies. 95% of the total companies surveyed consider the tax regime as "very important" and "important", since in the current environment they seek to avoid having problems with Sunat, either by fines, penalties or by breaches of tax obligations

Conclusions: In this study, the quantitative approach predominates, since a systematic instrument, surveys, has been applied, which has been processed with statistical frequencies. To this research we will add a qualitative component using tools such as direct and indirect observation. The most important factors or criteria of the study, by which the companies use IFRS, are the Decision making, the Financial Support and the tax - tax regime (Presentation of the Sworn Statement).

Summary date: June, 2019



Prefacio

En la actualidad la administración contable de las empresas y la globalización se han vuelto la base de cada organización, buscando adoptar buenas prácticas para el óptimo desarrollo de sus labores y actuación en el mercado, razón por la cual muchas Mypes se han dedicado a la implementación de NIIF, como una ciencia que trae muchos beneficios como mejoras en la transparencia y efectividad financiera, fiabilidad, toma de decisiones y eficiencia.

Es evidente, para que la actividad empresarial funcione adecuadamente obteniendo beneficios se debe realizar una correcta toma de decisiones, utilizando información relevante y fiable para sus usuarios, razón por la cual las NIIF nos ofrecen esa información, además, de garantizarnos seguridad con el régimen tributario.

Basándonos en estudios previos, surge la motivación de realizar una investigación profunda, en la ciudad de Piura específicamente, acerca de la relación que existe entre la percepción de la utilidad y la fiabilidad de la información financiera, tomando en cuenta los principales sectores de Piura, servicios, pesca, comercio, construcción y agroindustrial, que ha originado mucho dinamismo, debido la situación económica que está atravesando el país.

En conclusión, con el estudio realizado buscamos dar a conocer las principales ventajas de la aplicación de NIIF en las Mypes piuranas y brindarles a las empresas que las aplican recomendaciones que le permitan mejorar su actividad empresarial. Cabe mencionar que en la actualidad existen NIIF para Pymes, mas no para Mypes. Sin embargo, por temas de transparencia y eficiencia financiera, los dueños y administradores de las Mypes se han visto en la necesidad de buscar la mejor manera de llevar la contabilidad financiera de sus empresas.

Finalmente, queremos expresar nuestro agradecimiento especialmente a nuestros profesores, Cecilia Venegas y Julio Hernández, quienes nos guiaron durante todo el proceso de investigación y han sido un soporte importante para llevar a cabo este trabajo.



Tabla de contenido

Introducción	1
Capítulo 1 Fundamentación	3
1.1. Planteamiento del problema	3
1.2. Objetivos de la investigación	5
1.2.1. Objetivo general	5
1.2.2. Objetivos específicos.....	5
1.3. Justificación.....	5
1.4. Delimitación.....	9
Capítulo 2 Marco teórico	11
2.1. Antecedentes de la investigación	11
2.2. El IASB	14
2.3. Las NIIF para pymes	15
2.3.1. Conceptos y principios generales	16
2.3.2. Presentación de estados financieros	17
2.3.3. Objetivos de las NIIF para Pymes	19
2.3.4. Diferencias entre NIIF y NIIF para Pymes	20
2.3.5. Importancia de las NIIF para Pymes	21
2.4. Pyme vs Mype.....	23
2.5. Criterios de Utilidad y fiabilidad de Información financiera	24
2.5.1. Régimen Fiscal	24
2.5.1.1. Facultades de la Sunat.....	24
2.5.1.2. Procedimientos tributarios	26

2.5.1.3. Regímenes Tributarios – SUNAT	26
2.5.2. Respaldo financiero.....	29
2.5.2.1. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito	31
2.5.2.2. Entidades de desarrollo para la pequeña y microempresa.....	32
2.5.2.3. Cajas Rurales	32
2.5.2.4. Banca Múltiple	33
2.5.3. Gestión empresarial.....	34
2.6. Planteamiento de preguntas a indagar	35
Capítulo 3 Marco metodológico	37
3.1. Tipo de investigación.....	37
3.2. Diseño de la investigación	38
3.3. Variables de la investigación	39
3.4. Población y muestra.....	39
3.5. Técnicas	41
3.5.1. Instrumento	41
3.5.2. Validez y confiabilidad	41
3.5.3. Análisis de datos e interpretación	42
Capítulo 4 Resultados de la investigación	43
4.1. Resultados.....	43
4.1.1. Entrevista a asesor Financiero.....	43
4.1.2. Entrevista a supervisor de SUNAT	44
4.2. Resultados de la encuesta aplicada	45
4.2.1. Resultados de la encuesta aplicada	45
4.2.2. Análisis general de las percepciones y motivaciones en la aplicación de NIIF.....	48
Conclusiones	57
Recomendaciones	61
Referencias Bibliográficas	63

Anexos.....	67
Anexo 1. Regímenes Tributarios Sunat.....	69
Anexo 2. Entrevista a Asesor Financiero	70
Anexo 3. Entrevista a Supervisora de Sunat	73
Anexo 4: Encuesta	76



Lista de tablas

Tabla 1.	Perú: Altas de empresas según región, 2017.....	6
Tabla 2.	Piura: tasa de morosidad empresarial.....	8
Tabla 3.	Características cualitativas de la información en los estados financieros.....	17
Tabla 4.	Diferencias entre NIIF y NIIF para pymes	20
Tabla 5.	Micro, pequeña y mediana empresa.....	23
Tabla 6.	Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS	27
Tabla 7.	Régimen Especial - RER	28
Tabla 8.	Pago a cuenta del impuesto a la renta en el régimen Mype tributario	28
Tabla 9.	Impuesto a la renta anual en el régimen Mype tributario	28
Tabla 10.	Régimen general	29
Tabla 11.	Créditos en entidades financieras en Piura	30
Tabla 12.	Diferencias entre un enfoque cualitativo y cuantitativo.....	37
Tabla 13.	Operacionalización de las variables.....	39
Tabla 14.	Listado de la muestra de la investigación	40
Tabla 15.	Actividad principal.....	46
Tabla 16.	Mype o Pyme	46
Tabla 17.	Nº de empleados promedio	47
Tabla 18.	Aplicación de normas contables y financieras	49
Tabla 19.	Preparación de estados financieros	50
Tabla 20.	Mejora de resultados económicos y financieros	51
Tabla 21.	Agentes beneficiados	52
Tabla 22.	Factores del uso de NIIF	53
Tabla 23.	Financiamiento empresarial	54

Tabla 24.	Importancia del Régimen Social.....	55
Tabla 25.	Consideración de la aplicación de NIIF.....	56



Lista de figuras

Figura 1.	Piura: valoración por tipo de crédito.....	7
Figura 2.	Organismos emisores - Normas Internacionales de Información Financiera.....	15
Figura 3.	Esquema de investigación no experimental	38
Figura 4.	Actividad principal.....	46
Figura 5.	Mype o Pyme	47
Figura 6.	N° de empleados promedio	48
Figura 7.	Aplicación de normas contables y financieras	49
Figura 8.	Preparación de estados financieros	50
Figura 9.	Mejora de resultados económicos y financieros	51
Figura 10.	Agentes beneficiados	52
Figura 11.	Factores del uso de NIIF	53
Figura 12.	Financiamiento empresarial	54
Figura 13.	Importancia del Régimen Social.....	55
Figura 14.	Consideración de la aplicación de NIIF	56

Introducción

En los últimos años, el “boom” empresarial ha tomado gran relevancia, pues inversionistas y emprendedores han optado por la creación de nuevas empresas. Para el caso de nuestra Región Piura, las Mypes juegan un rol trascendental en la economía del país; pues se busca la formalización de éstas a través de aplicación de regulaciones y diferentes normativas.

Hoy en día, a travesamos un proceso que exige unificación y formalización, logrando así la aplicación de normas internacionales de información financiera en todas las empresas de nuestro país.

De acuerdo a datos estadísticos, el IV Trimestre del 2017, se crearon 68 mil 416 empresas², que representan el 3% del total de empresas activas en el país, lo cual hace referencia a un incremento en el entorno empresarial en el último año.

Así mismo, Moneva y Cuellar (1993) en su estudio a Pymes Españoles comentan que la elaboración de información contable es una tarea gravosa para la pyme, lo que hace referencia a la importancia de aplicar normas contables en el desarrollo de las organizaciones, sin dejar de lado el control y cumplimiento de las declaraciones de impuesto.

Lo mencionado anteriormente, ha originado la realización del presente trabajo de investigación, el cual busca determinar las percepciones y motivaciones de los contadores y gerentes con respecto a la aplicación de NIIF y la utilidad de la información financiera para Mypes piuranas, así mismo determinar qué factores son determinantes en la decisión

² Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) - Directorio Central de Empresas y Establecimientos. (2017). *Demografía Empresarial en el Perú*.

de optar por la aplicación de NIIF. Es necesario indicar que se tratara de evaluar la conveniencia de aplicar la teoría de Pymes en micro y pequeñas empresas, trasladando toda la normativa.

La presente investigación se ha estructurado en diferentes capítulos que permiten comprender cada una de estas variables y analizarlas. A continuación, se muestran los capítulos de este trabajo.

El capítulo 1 incluye una breve investigación sobre el tema para dar origen al planteamiento del problema, así como los objetivos que se pretenden alcanzar, la justificación y delimitación del estudio.

El capítulo 2 se muestra todo el marco teórico que abarca la investigación, tomando como referencia la normativa de las Pymes, es así que presentamos los antecedentes, luego las bases teóricas con respecto al IASB y las NIIF para Pymes; luego se presenta un versus entre NIIF normales y NIIF para Pymes, para poder tener claras las diferencias. Finalmente, un acápite habla de los criterios de utilidad y fiabilidad de Información financiera

El capítulo 3 aborda el marco metodológico utilizado, empezando por el tipo y diseño de la investigación, luego la presentación de la muestra; asimismo, las técnicas e instrumentos utilizados en la recolección de datos.

El capítulo 4 contiene una exposición de los resultados de investigación. En este se realiza un análisis descriptivo y presentación de tablas dinámicas para las variables que son objeto de estudio.

El capítulo 5, muestra las conclusiones generales obtenidas del análisis de los resultados de la investigación en relación a los objetivos planteados; así como, las recomendaciones planteadas según la indagación realizada a lo largo del trabajo.

El trabajo culmina con la presentación de la bibliografía utilizada y los anexos empleados en el transcurso de la investigación.

Capítulo 1

Fundamentación

1.1. Planteamiento del problema

En los últimos años, ha tomado gran importancia el tema de la homologación y armonización de las normas internacionales de información financiera, tomando en cuenta que actualmente nos encontramos en un proceso de cambio y conversión de Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) a Normas Internacionales de Información financiera (NIIF), lo que ha generado un mayor impacto en la aplicación de dichas normativas en las empresas a nivel mundial.

Es así que el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) se ha preocupado por desarrollar y aprobar normas que permitan a los usuarios de la información financiera tener mayor entendimiento de la aplicación de estas en sus negocios, de tal forma que dicha información sea relevante y fiable.

Hoy en día, las organizaciones se han enfocado en la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF representando el único conjunto de normas sobre reportes financieros en el Perú, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). De acuerdo a la ley N°28708 – Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad, que por Resolución N°003-2017-EF/30, oficializa la versión 2017 de las Normas Internacionales de Información financiera (NIC, NIIF, CINIIF, SIC), así como el Marco conceptual.³

³ <https://www.mef.gob.pe/es/normatividad-sp-2134/por-instrumentos/resoluciones-cnc/16340-resolucion-de-consejo-normativo-de-contabilidad-n-003-2017-ef-30/file>

Las NIIF, conocidas por sus siglas en inglés como IFRS⁴, son estándares técnicos contables de suma importancia a nivel internacional, se ha impulsado la homologación de estas normas, las cuales para ser aplicadas en una determinada empresa presupone de costos y de beneficios.

En julio 2009, el IASB emitió un estándar para la preparación y presentación de reportes financieros de pequeñas y medianas empresas (Pymes), que propone la aplicación y el cumplimiento de normas para estas empresas, que si bien es cierto no están obligadas a presentar información de manera pública, ahora con este nuevo estándar deberán utilizarlas en la contabilidad.

Las Pymes de Piura han dado severa importancia a la aplicación de normas sobre contabilidad y finanzas, que les permita tener mayor consistencia en sus políticas contables, mejorar su función financiera, acrecentar la eficacia y por ende ir logrando beneficios potenciales de mayor transparencia.

Opara y Wynn (2007) afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de pobreza en los países en desarrollo. Es así que los dueños y empresarios dedicados a este sector, toman gran relevancia, ya que contribuyen a la generación de empleo, mayores ingresos y por ende favorecen al Producto Bruto Interno.

Con respecto a las micro y pequeñas empresas, objeto de estudio, se cree que tienen una débil estructura administrativa, ya que enfrentan una serie de obstáculos al intentar llevar una contabilidad y finanzas transparente y fiable, razón por la cual, los empresarios buscan la manera de adecuarse a la normativa vigente.

Moneva (1993) resalta la existencia de una problemática especialmente intrincada, denominada Sobrecarga de normas contables, la cual hace referencia no solo a aspectos como son la complejidad en las normas contables y su excesivo número, sino también al elevado coste de cumplimiento de la regulación.

La aplicación de normativa contable en entidades permite a sus usuarios, tener una base sólida de transparencia y fiabilidad de la información financiera, además de afectar de forma sensible la imagen de la empresa. Dicha aplicación, se logra gracias a las percepciones y motivaciones de los gerentes, dueños y administradores/ contadores,

⁴ <https://www.ifrs.org/>

quienes se preocupan por el desarrollo empresarial, incidiendo en factores como tributarios, financieros, toma de decisiones, mejora de la gestión empresarial, entre otros.

Por tal razón, buscamos determinar las percepciones y motivaciones de la aplicación de NIIF en empresas de la ciudad de Piura, tomando en cuenta impresiones y comentarios de gerentes, contadores e incluso acreedores, logrando identificar consistentemente la utilidad de dichas normas, así como los factores que influyen en estas percepciones y motivaciones. Es necesario indicar que se tratara de evaluar la conveniencia de aplicar la teoría de Pymes en micro y pequeñas empresas, trasladando toda la normativa.

1.2. Objetivos de la investigación

Los objetivos que nos proponemos conseguir con esta investigación son:

1.2.1. Objetivo general

Determinar las percepciones y motivaciones de los contadores y gerentes con respecto a la aplicación de NIIF y la utilidad de la información financiera para Mypes piuranas.

1.2.2. Objetivos específicos

- Obtener mediante entrevistas, las percepciones y motivaciones en el uso de NIIF en Mypes de Piura.
- Determinar los factores que influyen en los responsables de la información financiera, de la gerencia y de los agentes principales sobre la aplicación o no de NIIF.
- Obtener mediante entrevistas a expertos, opiniones sobre la utilidad de la información financiera en Mypes de Piura.

1.3. Justificación

La globalización y “boom”⁵ empresarial han tomado el papel más importante en los últimos tiempos, en donde los inversionistas y los emprendedores han optado por la

⁵ Edgar Vergara Figueredo (2015)

creación de empresas en el Perú, apostando por un país en vías de desarrollo, con provechosas fuentes de materias primas para explotar y sobre todo con una alta tasa de emprendimiento. A finales del año 2017, según el Banco Central de Reserva (BCR), nuestro país registró un PBI de 2.5%⁶, el cual se incrementó gracias al sector de minería, construcción y pesca. La ciudad de Piura en el año 2017, presenta un incremento en la actividad económica⁷.

Para el caso de nuestra Región Piura, las Pymes juegan un rol trascendental en la economía de nuestra región. Tomando como referencia el IV trimestre del 2017, A nivel nacional Piura ocupa el cuarto puesto en relación a participación empresarial después Lima, Arequipa y La Libertad tal como se puede apreciar en la Tabla 1.⁸ Con esto podemos decir que las Pymes impulsan el desarrollo económico de la región, favoreciendo los objetivos nacionales en materia de políticas de empleo, inclusión social, competitividad, generación de riqueza, entre otros.

Tabla 1. Perú: Altas de empresas según región, 2017

Región	2017 IV Trim	Estructura % IV Trim. 2017
Total	68 416	100,0
Amazonas	431	0,6
Áncash	1 804	2,6
Apurímac	853	1,2
Arequipa	4 088	6,0
Ayacucho	858	1,3
Cajamarca	1 682	2,5
Provincia Constitucional del Callao	2 038	3,0
Cusco	2 631	3,8
Huancavelica	315	0,5
Huánuco	1 058	1,5
Ica	1 807	2,6
Junín	2 563	3,7
La Libertad	3 829	5,6
Lambayeque	2 625	3,8
Lima Provincias	1 642	2,4
Provincia de Lima	29 058	42,4
Loreto	1 172	1,7
Madre de Dios	586	0,9
Moquegua	339	0,5
Pasco	386	0,6
Piura	2 741	4,0
Puno	2 087	3,1
San Martín	1 406	2,1
Tacna	924	1,4
Tumbes	499	0,7
Ucayali	994	1,5

Fuente: INEI, Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

⁶ Banco Central de Reserva (BCRP) – BCRPDATA (2017). *PBI POR SECTORES*. Recuperado de: <https://estadisticas.bcrp.gob.pe/estadisticas/series/mensuales/pbi-por-sectores>

⁷ Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) - Directorio Central de Empresas y Establecimientos. (2016). *Demografía Empresarial en el Perú*.

⁸ Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) - Directorio Central de Empresas y Establecimientos. (2017). *Demografía Empresarial en el Perú*.

Hoy en día la administración contable de las empresas no es ajena a la globalización y búsqueda de adoptar buenas prácticas en las compañías para el óptimo desarrollo de sus actividades y actuación en el mercado. Es por eso que muchas Mypes han enfocado sus esfuerzos en la implementación de NIIF, como una cultura que si bien es cierto implica una salida por sus costes, también trae muchos beneficios como mejoras en la toma de decisiones, transparencia y efectividad financiera, eficacia, fiabilidad, entre otros.

Tanaka (2014), en su artículo menciona que el 99% de todas las empresas formales en Perú son Pymes que usan contabilidad principalmente para pagos de impuestos y no aplican las NIIF para las Pymes, esto refleja que la gran mayoría de empresas a nivel nacional aplican NIIF con la única finalidad Tributaria.

Por lo general, las empresas llevan la contabilidad y finanzas de diferentes maneras, de tal forma que solo cumplen con su objetivo a corto plazo, ya sea para la tributación, para préstamos, para toma de decisiones, entre otros. Moneva (1993) menciona a los principales agentes implicados en la utilización de información contable, los acreedores financieros y los responsables de la gestión de la empresa.

Entendamos como responsables de la gestión empresarial a los dueños y gerentes de las Pymes, así como también a los contadores y administradores de las mismas, quienes se encargan de llevar la contabilidad y las operaciones de la empresa.

Con respecto a los acreedores financieros, tenemos que, en abril del 2017, el crédito empresarial en Piura registró un aumento de 11,6% interanual⁹.

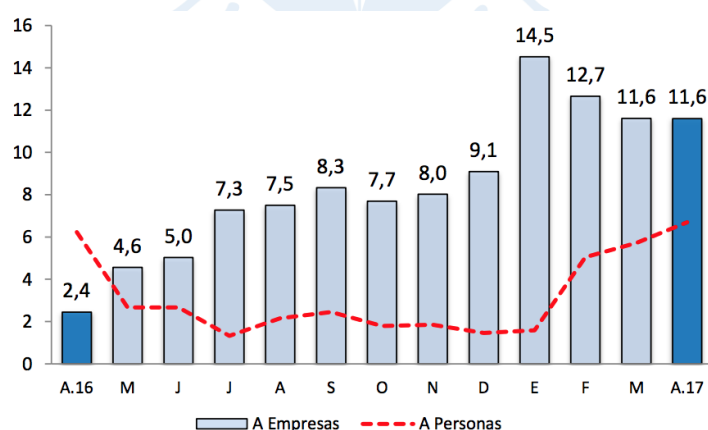


Figura 1. Piura: valoración por tipo de crédito
Fuente: BCRP, Sucursal Piura, Departamento de Estudios Económicos.

⁹ Según BCR – Sucursal Piura. Síntesis de Actividad Económica diciembre 2017.

De acuerdo a los créditos dados, también se habla de una tasa de morosidad (6.2% a marzo del 2017), la cual presenta mayor porcentaje en cajas municipales, entidad cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y microempresas. Cabe mencionar, a la Entidad de Desarrollo para la pequeña y micro empresa (Edpymes), orientada también a satisfacer la demanda de servicios crediticios. Es así que las Pymes para solicitar un préstamo deben presentar su información financiera actualizada y dentro del marco legal.

Tabla 2. Piura: tasa de morosidad empresarial

MOROSIDAD	%
Cajas municipales	8,1
Empresas Financieras	5,7
Banca múltiple	6,0
Edpymes	5,9
Banco de la Nación	1,7
Agrobanco	2,2

Fuente: Elaboración Propia, basado en BCR – Sucursal Piura, abril 2017.

Con esta investigación pretendemos ver si se cumple lo que el marco conceptual señala con la finalidad de acortar diferencias para presentar Información financiera y contable fiablemente.

*“El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad tiene la misión de reducir las diferencias por medio de la búsqueda de la armonización entre las regulaciones, normas contables y procedimientos relativos a la preparación y presentación de los estados financieros”.*¹⁰

De acuerdo a la búsqueda de información e investigaciones con respecto a la aplicación de NIIF en Pymes, podemos decir que hay gran número de investigaciones, artículos e incluso noticias que abordan de manera general este tema. Sin embargo, no es amplia la literatura de estudios en el Perú, no hay un estudio propio acerca de micro y pequeñas empresas en Piura que evalúen la conveniencia de aplicar NIIF de Pymes en Mypes, por lo que nuestro estudio se convertiría en una fuente de información provechosa,

¹⁰ Marco Conceptual para la Preparación y Presentación de los Estados Financieros (2001). Perú: Ministerio de Economía y Finanzas. *Normas internacionales de información financiera*.

considerando a Piura como uno de los motores de la región norte gracias a su contribución del 5% al PBI nacional e inversiones.¹¹

Por lo referido hasta el momento, buscamos estudiar mediante una investigación cualitativa y cuantitativa la utilidad y fiabilidad de la Información Financiera que existe en Mypes, enfocando el estudio en algunas empresas de Piura de diferentes sectores, para identificar las motivaciones de los dueños en el uso de NIIF. Además de conocer las razones por las cuales han decidido aplicar estas normas y así determinar los factores que influyen en el uso de estas, adicionalmente conocer los resultados y consecuencias de la aplicación de las normas.

1.4. Delimitación

Dada la amplitud de esta investigación, el estudio será realizado exclusivamente en 20 empresas de la ciudad de Piura.

Para la recolección de información se ha previsto entrevistar a dueños, contadores e incluso asesores financieros, con la finalidad de obtener información veraz y exacta acerca de cada una de las empresas.

¹¹ Según Cámara de Comercio de Piura, 2016.

Capítulo 2

Marco teórico

2.1. Antecedentes de la investigación

Dentro de toda investigación es de vital importancia indagar acerca del tema de interés. En la actualidad existen distintos trabajos nacionales e internacionales, en los que se ha pretendido analizar tanto las opiniones de las empresas como la de sus usuarios con respecto a su adaptación a las Normas Internacionales de Información Financiera, logrando obtener una visión preliminar y un conocimiento previo respecto al tema.

Para iniciar con los antecedentes tenemos a Moneva y Cuéllar (1999), quienes realizan un estudio *“Utilidad de la Información Financiera obligatoria para la gestión: Análisis de la Pyme Española”*, cuyo objetivo es comprobar si las cuentas anuales exigidas a la Pymes españolas se adecuan al objetivo de utilidad para la toma de decisiones económicas de los usuarios. Además, menciona como principales interesados en la información financiera de la empresa a las entidades financieras y la dirección.

Para ello aplicaron encuestas a los gerentes de las empresas españolas caracterizadas por su excelente funcionamiento, de cuyas respuestas se extrajeron algunas conclusiones como la elaboración de la información contable no es una tarea especialmente gravosa para la Pyme, ya que existen otras como exigencias administrativas, laborales y fiscales, que son más costosas. Muchos de los gerentes hicieron hincapié en que la finalidad más importante del uso de NIIF es para el análisis de la empresa por los acreedores financieros. Así mismo, mencionan que la actividad administrativa más gravosa es el cumplimiento de las obligaciones tributarias.

De acuerdo a sus limitaciones, teniendo en cuenta el número reducido de empresas que configuran la muestra, afirma que las Pymes españolas se caracterizan por otorgar poca importancia al proceso de elaboración y comunicación de la información contable exigida en la normativa.

En España el tejido empresarial de pymes representa el 99%¹² del total de empresas, caracterizadas por ser un heterogéneo grupo conformado por pequeñas y medianas empresas. Las pymes españolas se caracterizan por ser optimistas, potenciar la contratación de empleados y tener carácter de crecimiento. La principal diferencia con las pymes peruanas, radica en que el estado español a través de sus políticas no apoya a las empresas, dado que los niveles de ayuda para emprendedores resultan difíciles de conseguir. Mientras que, en Perú las políticas de estado buscan apoyar e impulsar la creación de micro empresas, así como ayudar en la sostenibilidad de las mismas, ya sea a través del pago de menos impuestos, subvenciones, entre otros.

Por otro lado, Navarro, Sánchez y Lorenzo (2007) presentan un estudio titulado *“Cambio en la Regulación de la información contable española. Una evidencia empírica”*, cuyo objetivo se centra en investigar la opinión de los usuarios de la información contable (empresas y auditores), acerca del proceso de reformas que viven en dicho ámbito. Acotaron la muestra a una comunidad autónoma española, la región de Murcia, donde fueron objeto de estudio los auditores y las empresas que sometieron sus cuentas a la auditoría del ejercicio 2001.

Se aplicó una encuesta de 25 preguntas, divididas en tres grandes bloques, el primer bloque hacía referencia a datos generales de la empresa, el segundo bloque trataba sobre auditorio y el último acerca de Contabilidad. Finalmente, en las conclusiones mencionan que hay un bajo porcentaje de los responsables financieros de las empresas que dicen conocer las normas internacionales (30%). Así mismo, afirman que al menos por parte de las Pymes, no existe un interés especial en el proceso de elaboración y comunicación de la información contable, como se puede observar algunos indicios en el papper presentado por Moneva y Cuéllar (1999). Con respecto a las limitaciones de este estudio, se ciñe solo a la región antes mencionada, la cual presenta una relación global con España, por lo que se considera que las respuestas obtenidas son altamente significativas.

¹² <https://www.eaeprogramas.es/empresa-familiar/como-son-las-pymes-en-espana>

Adicionalmente, Sierra y Escobar (1999), quienes presentan una investigación titulada *“Deficiencias y Alternativas para la Contabilidad Financiera en España”*. Para ello realizan un análisis bajo el enfoque de Usuario Individual, mencionan limitaciones de la información contable en la toma de decisiones para sus principales usuarios o agentes como los acreedores, inversores, trabajadores, auditores, con el objetivo de reflexionar sobre la utilidad de la información contable para detectar sus deficiencias y proponer alternativas de futuro que permitan mejorar la contabilidad Financiera.

Es así que los autores plantean mejoras relacionadas a seguir un marco conceptual integrando todos los temas. Así mismo, impulsa el uso de sistemas contables, que ayuden al proceso de la información y el uso de un Plan Contable General. Este artículo concluye dando recomendaciones a empresas españolas, así mismo menciona algunas dificultades como una interpretación excesivamente restrictiva de la normalización de la información contable que ha propiciado que prime en demasía la fiabilidad sobre la relevancia y la resistencia de muchos miembros de la profesión, a agregar instrumentos que incorporan los cambios tecnológicos producidos.

Díaz (2010) en su investigación *“Estado Actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas”*, a través de un diseño exploratorio busca un acercamiento inicial sobre el cumplimiento de la aplicación de las NIIF en la preparación y presentación de estados financieros de las empresas peruanas, que no se encuentran bajo la supervisión de la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores (CONASEV).

Es así que la investigación muestra una revisión del marco teórico de la información financiera y un análisis sobre el marco normativo contable peruano. Para seguir con el estudio se aplicaron encuestas a una muestra de 50 empresas, se concluyó que existe mayor incidencia de aspectos fiscales y legales al momento de la preparación de los estados financieros en estas empresas, antes que una aplicación integral de las NIIF, así mismo para el caso de las micro y pequeñas empresas se observó que el nivel de incumplimiento de aplicación de las NIIF es alto.

En el artículo presentado por Humire (2008) *“Necesidad de una norma internacional de información financiera para pymes en el Perú”* divide a las empresas en dos grupos, aquellas que cotizan en algún mercado de valores y por otro lado aquellas que no, difiriendo su obligatoriedad con respecto a la aplicación de normas. En el artículo tratan

una cronología del proyecto de las NIIF para pymes emitido por el IASB con el fin de realizar una evaluación de la necesidad de aplicar una norma contable en el Perú. Finalmente, recomienda implementar un intenso plan de capacitación para contadores, asistentes de contabilidad, gerentes de las entidades con el fin de asegurar una correcta aplicación de las NIIF.

2.2. El IASB

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), se estableció en el 2001, como parte de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad¹³.

Los objetivos de la Fundación IASC¹⁴ y del IASB son:

- a) Desarrollar, buscando el interés público, un único conjunto de normas contables de carácter global que sean de alta calidad, comprensibles y de cumplimiento obligatorio.
- b) promover el uso y la aplicación rigurosa de esas normas
- c) cumplir con los objetivos asociados con (a) y (b), teniendo en cuenta, cuando sea necesario, las necesidades especiales de las pequeñas y medianas entidades y de economías emergentes
- d) Llevar a la convergencia entre las normas contables nacionales y las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, hacia soluciones de alta calidad.

El IASB es un organismo emisor de normas de la fundación IASC, que cuenta con 16 miembros. Es responsable de la aprobación de las NIIF, incluyendo interpretaciones y documentos relacionados, tales como el Marco conceptual para la preparación y presentación de estados financieros, proyectos de norma y documentos de discusión.

El IASB consigue sus objetivos fundamentalmente a través de la promoción del uso de las normas en los estados financieros, con propósito de información general y otra información financiera. Otra información financiera comprende la información suministrada fuera de los estados financieros que ayuda a la interpretación de un conjunto

¹³ Según Prólogo a la NIIF para las Pymes.

¹⁴ Comité de Normas Internacionales de Contabilidad.

completo de estados financieros o mejora la capacidad de los usuarios para tomar decisiones económicas eficientes.

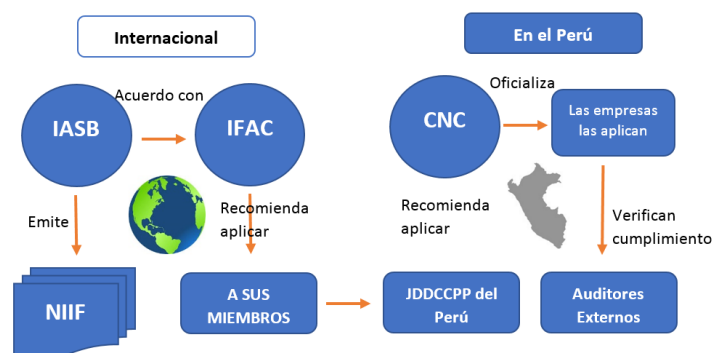


Figura 2. Organismos emisores - Normas Internacionales de Información Financiera
Fuente: Gráfico extraído de la exposición del CPC Wilfredo Rubiños¹⁵

2.3. Las NIIF para pymes

Mediante la resolución del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) N°045-2010-EF/94, publicada el día 30 de noviembre de 2010-en adelante la resolución- se oficializó la aplicación de NIIF para las Pymes en el Perú y disponer su publicación en la Web de la Dirección Nacional de Contabilidad Pública, la cual es de obligación para las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas, entrará en vigencia a partir del 1 de enero de 2011, lo cual implica que a partir de dicho ejercicio dichas entidades podrán optar por aplicar las NIIF completas, oficializadas por el CNC, en dicho supuesto, no podrán aplicar posteriormente la NIIF para Pymes.

Se encuentran excluidas del ámbito de aplicación¹⁶ las siguientes entidades:

- Las empresas bajo la supervisión y control de la Comisión Nacional Supervisora de Empresas y Valores – CONASEV
- Las empresas que obtengan ingresos anuales por ventas de bienes y/por servicios o tengan activos, iguales o mayores, en ambos casos a tres mil (3000) Unidades Impositivas Tributarias (UIT), al cierre del ejercicio anterior, a las cuales le son aplicables NIIF completas. La UIT de referencia es la vigente al 1 de enero de cada ejercicio.

¹⁵ Aplicación de las NIIF en el Perú - Retos y oportunidades en la armonización de las Normas Internacionales de Información Financiera (2 de mayo de 2007).
<http://www.sbs.gob.pe/PortalSBS/InfPublico/niif/06_Aplicacion_NIIF_en_el_Peru.pdf>

¹⁶ Según Resolución N°045-2010-EF/94 del CNC – 30 de noviembre de 2010.

- c) Las empresas bajo la supervisión y control de la Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones – SBS, así como las cooperativas de Ahorro y Crédito no autorizadas a operar con recursos del público, las que se sujetaran a las normas que emita dicho órgano de control y supervisión.

Las NIIF establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

A menudo las pymes producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios – gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales.

2.3.1. Conceptos y principios generales

Las pequeñas y medianas entidades son aquellas que cumplen dos requisitos: Primero, no tienen obligación pública de rendir cuentas, esto hace referencia a que cuanto más amplio sea el grupo de terceros a quien la entidad pueda afectar financieramente más lejos se encuentra esa entidad de ser una Pyme a efectos contables.

Segundo, deben publicar estados financieros con propósito de información general para usuarios externos, pues deben atender las necesidades generales de información financiera de un amplio espectro de usuarios.

Una empresa tiene la obligación pública de rendir cuentas si sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público; y si una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros (bancos, cooperativas, compañías de seguros, intermediarios de bolsa, fondos de inversión y bancos de inversión).

“El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información”

Así mismo, los estados financieros señalan los resultados de la administración realizada por la gerencia, ya que dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos.

Tabla 3. Características cualitativas de la información en los estados financieros

Característica	Descripción
Comprensibilidad	La información debe presentarse de forma comprensible para los usuarios. Sin omitir información relevante por ser de difícil comprensión.
Relevancia	La información debe ser relevante para ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan.
Materialidad o importancia relativa	La información es material, si al omitirla o presentarla de forma errónea puede influir en la toma de decisiones económicas de los usuarios.
Fiabilidad	La información es fiable cuando está libre de error significativo y sesgo.
Esencia sobre la forma	Las transacciones deben registrarse de acuerdo a su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.
Prudencia	Es la inserción de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre.
Integridad	La información debe ser completa dentro de los límites de la importancia relativa y el costo.
Comparabilidad	Hace referencia a la capacidad de comparación de los estados financieros de una empresa a lo largo del tiempo, con el fin de identificar las tendencias y su rendimiento financiero.
Oportunidad	Involucra proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión.
Equilibrio entre costo y beneficio	Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla.

Fuente: Elaboración propia, basado en NIIF para PYMES.

2.3.2. Presentación de estados financieros

Los estados financieros deberán presentar de forma razonable la situación financiera actual de la empresa, los flujos de efectivo y el rendimiento financiero, para lo cual se requiere una presentación fiel y transparente de las transacciones y otros sucesos.

La entidad cuyos estados financieros cumplan con las NIIF para Pymes, efectuará en las notas una declaración, explícita y sin reservas, de dicho cumplimiento.

Así mismo, se presentará un juego completo de estados financieros¹⁷ al menos anualmente, incluyendo:

- Estado de situación financiera a la fecha sobre la que se informa
- Estado de Resultados Integrales
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujos de Efectivo
- Notas a los estados financieros (comprenden el resumen de las políticas contables)

La empresa deberá mantener la presentación y clasificación de las cuentas de los estados financieros de un periodo a otro, a menos que exista algún cambio en la naturaleza de actividades de la misma.

Hipótesis de empresa en marcha

Una empresa es considerada como negocio en marcha cuando la gerencia no tiene la intención de liquidarla o hacer cesar sus operaciones o cuando no exista otra alternativa y se tenga que proceder de estas formas.

Al preparar los estados financieros, la empresa debe evaluar la capacidad que tiene para continuar en funcionamiento, para lo cual es necesario tener en cuenta la información disponible sobre el futuro (12 meses siguientes) acerca de alguna incertidumbre relativa que pueda aportar dudas relevantes sobre la capacidad de la entidad.

Importancia relativa

Hace referencia a las omisiones o inexactitudes de partidas, que puedan influir en las decisiones económicas tomadas por los usuarios sobre la base de los estados financieros.

¹⁷ NIIF para las PYMES. Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

2.3.3. Objetivos de las NIIF para Pymes

Los estados financieros de las Pymes que son comparables entre países son necesarios por las siguientes razones¹⁸:

- a) En la mayoría de jurisdicciones, más de la mitad de todas las Pymes, incluyendo las más pequeñas, tienen préstamos bancarios, por lo que los banqueros confían en los estados financieros al tomar decisiones de préstamo y al establecer las condiciones y tasas de interés.
- b) Los vendedores quieren evaluar la salud financiera de los compradores de otros países antes de vender y al establecer las condiciones y tasas de interés.
- c) Las agencias de calificación crediticia intentan desarrollar calificaciones transfronterizas uniformes.
- d) Muchas Pymes tienen proveedores en el extranjero y utilizan los estados financieros de un proveedor para valorar las perspectivas de una relación de negocios a largo plazo viable.
- e) Las firmas de capital riesgo proporcionan financiación transfronteriza a las Pymes.
- f) Muchas Pymes tienen inversores extranjeros que no están implicados en la gestión del día a día de la empresa.
- g) Los administradores y/o dueños de las entidades pueden obtener información que necesiten para gestionar de mejor forma su negocio. (buscar eficiencia y eficacia)

Por otro lado, con respecto al objetivo de la NIIF, el cual se centra en los estados financieros con el propósito neto de suministrar información general acerca de la situación de la empresa, el rendimiento y los flujos de efectivo; pues si nos referimos al ámbito fiscal, la determinación del resultado fiscal requiere estados financieros con propósitos de información especial -diseñados para cumplir con las leyes y regulaciones fiscales de una determinada jurisdicción.

Las autoridades fiscales a menudo también son usuarios externos importantes de los estados financieros de las Pymes, casi siempre las autoridades fiscales tienen el poder de demandar cualquier información que necesiten para cumplir con su

¹⁸ NIIF para las PYMES. Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES).

evaluación fiscal legal y su obligación de recaudar. Sin embargo, el resultado determinado de conformidad con la NIIF para Pymes puede servir como punto de partida para determinar la ganancia fiscal en una determinada jurisdicción.

2.3.4. Diferencias entre NIIF y NIIF para Pymes

García J. (2012) En el Perú, se hace uso de la NIIF para Pymes, con la finalidad de solucionar el problema que representa la no aplicación de NIIF completas en la contabilidad de cada empresa, logrando así la publicación de financiera sobre una base contable reconocida a nivel internacional.

Las NIIF para Pymes han sido desarrolladas sobre la base de las NIIF completas, cabe resaltar que la aplicación de las NIIF para Pymes es totalmente independiente.

En la Tabla 4, se presenta un cuadro comparativo, en donde se detalla de manera general, las principales diferencias entre NIIF completas y NIIF para Pymes. Es importante mencionar que existe una única excepción, los instrumentos financieros, que se rigen bajo la NIIF 9.

Tabla 4. Diferencias entre NIIF y NIIF para pymes

Bases de comparación	NIIF Completas	NIIF Pymes
Obligación de rendir cuentas	Se aplica a grandes empresas, quienes pertenecen a mercados públicos.	Dirigida a pequeñas y medianas entidades, quienes no tienen la obligación pública de rendir cuentas, no cotizan en mercados públicos.
Valorización de las propiedades de inversión	Se valora inicialmente al costo y posteriormente al costo o al Valor razonable.	Se valoran a su valor razonable a la fecha sobre la que se informa.
Activos intangibles	Se valora inicialmente al modelo del costo o al modelo del valor razonable.	Los intangibles diferentes a la plusvalía ¹⁹ solo utilizan el modelo del costo.
Vida útil de activos intangibles	Pueden tener una vida finita o indefinida. No se amortizan.	Se considera que todos los activos tienen vida útil finita y se amortizará a lo largo de su vida, incluyendo a la plusvalía (10 años).
Activos no corrientes mantenidos para la venta	Medidos al menos entre Importe libros y el valor razonable menos costos de ventas.	Se requiere una evaluación de deterioro. No hay requerimiento contable especial.

¹⁹ Un activo que representa beneficios económicos futuros que surgen de otros activos adquiridos en una combinación de negocios, es decir, el valor razonable es menor al valor de compra.

Bases de comparación	NIIF Completas	NIIF Pymes
Efectos de las variaciones en las tasas de cambio	Se clasifican en resultados a realizar la disposición de la inversión.	Se reconoce en otros resultados integrales.
Costos por préstamos	Los costos directamente atribuibles a la construcción o producción de un activo apto.	Se deben cargar a gastos.
Revaluación de activos	Es permitida la revaluación de activo de acuerdo a la NIC 16 y NIC 38.	No se da.
Activos biológicos	El valor razonable se mide de forma fiable.	Se miden al valor razonable con cambios en resultados, si se logra fácilmente su medición.
Activos intangibles generados internamente	Las actividades de investigación se deben reconocer como gasto y las actividades de desarrollo como costo.	Se reconoce como gasto las actividades de investigación y desarrollo.

Fuente: Elaboración propia, basado en NIIF para Pymes de García Choque, J.L.

Con respecto al contenido y su organización, las NIIF completas tienen contenido denso, es un libro de 2000 páginas y exige abundante divulgación y están divididas en NIIF, NIC, CINIIF, SIC, entre otros.

Mientras que en las NIIF para Pymes, el contenido es simplificado, están elaborados de manera simple con 35 secciones y es un documento independiente.

Temas que no incluyen las NIIF para Pymes²⁰:

- Ganancia por acción
- Información financiera intermedia
- Presentación de reportes por segmento
- Tratamiento para seguros

2.3.5. Importancia de las NIIF para Pymes

La importancia de las NIIF para pymes radica en proporcionar información financiera, sobre la entidad que informa, que sea útil a los inversores, prestamistas y otros acreedores existentes y potenciales para tomar decisiones sobre el suministro de recursos a la entidad.

²⁰ García, J.L. (2012) *NIIF para Pymes*. Lima, Perú: Instituto Pacífico

Existen muchos artículos y estudios que hablan acerca de los beneficios que conlleva la adopción de NIIF para Pymes, así tenemos mayor acceso al crédito de pymes, mejora del costo financiero, mejores condiciones para el entrenamiento contable, entre otros.

García (2012) presenta la aplicación de NIIF para Pymes como una oportunidad para los expertos contables de actualizar sus conocimientos en normas internacionales simplificadas, además, resalta los beneficios para los empresarios, quienes cambiarán el paradigma de contabilidad con enfoque fiscal a una contabilidad con una visión financiera de propósitos generales.

Así mismo presenta las razones por las que una Pyme adopta NIIF para para Pymes, entre ellas tenemos: Mejor acceso a capital, mejor comparabilidad, mejor calidad de información comparada con el PCGA y operaciones multinacionales.

Melgar (2011) enumera 4 razones de importancia de las NIIF para Pymes:

1. Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que los adopten.
2. Aseguran la calidad de información
3. Acceso a créditos y atracción de inversionistas
4. Mejora la formación profesional de contadores.

Lo mencionado anteriormente, deduce que la aplicación de NIIF permitirá facilitar la lectura y análisis de estados financieros, además de asegurar la calidad de dicha información. Así como el acceso a créditos en el exterior, a través de la presentación de información razonable que puedan atraer a los inversionistas y ante todo el aprendizaje de la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.

Por tanto la NIIF para Pymes se convierte en un paso de globalización muy importante, pues hace referencia a un principio de red mundial, que permite estar debidamente informado y actualizado, logrando identificar riesgos, tomar decisiones relevantes y utilizarlo como método de mejora²¹.

²¹ Turcios, G. (2012). Importancia de las NIIF para Pymes. El Salvador. Recuperado de: <http://deniifparapymessetrata.blogspot.pe/2011/12/importancia-de-la-aplicacion-de-niif.html>

El Grupo de Trabajo Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes – ISAR, ha estudiado el tema de la contabilidad para las pequeñas y medianas empresas en sus reuniones anuales²²

En su sesión número 17, ISAR (2002) reconoció que, en su mayoría, los estándares contables han sido elaborados para las grandes empresas y, por tanto, las pequeñas y medianas entidades enfrentan diferentes problemas para cumplir tales estándares. Por esa razón, acordó trabajar en la identificación de posibles soluciones para la contabilidad de la pequeña y mediana empresa.

La aplicación de la contabilidad e información financiera toma en cuenta cargas económicas y administrativas para las entidades que inician su aplicación, si bien es cierto, la aplicación de NIIF genera muchos beneficios y ventajas para los usuarios de la información, también presupone costos.

Esto no se debe entender como un obstáculo para el crecimiento de las pequeñas y medianas empresas, ya que, en un largo plazo, más que un gasto representará una inversión.

2.4. Pyme vs Mype

Tabla 5. Micro, pequeña y mediana empresa

	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Mediana Empresa
Definición	Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.		Son entidades independientes con alta predominancia en el mercado de comercio quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación, en cuanto al volumen de negocio y personal.
Nro. Trabajadores	De 1 a 10	De 1 a 20	De 1 a 100
Ventas	Hasta 150 UIT's	De 150 UIT'S a 850 UIT's	De 850 UIT's a más

Fuente: Elaboración propia, basado en Teoría y diseño organizacional Daft (2011) y Portal Web Sunat.

²² Intergubernamental de Expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes – ISAR (2012) *Isar Update*. Suiza. Recuperado de: http://unctad.org/en/docs/itetebmisc7_en.pdf

2.5. Criterios de Utilidad y fiabilidad de Información financiera

2.5.1. Régimen Fiscal

La SUNAT tiene como finalidad primordial administrar los tributos del gobierno nacional y los conceptos tributarios y no tributarios que se le encarguen por Ley o de acuerdo a convenios interinstitucionales que se celebren, proporcionando los recursos requeridos para la solvencia fiscal y la estabilidad macroeconómica, asegurando la correcta aplicación de la normatividad que regula la materia y combatiendo los delitos tributarios y aduaneros conforme a sus atribuciones²³

Adicionalmente, debe proveer a los administrados los servicios que les faciliten el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, aduaneras y otras vinculadas a las funciones que realiza la SUNAT, así como brindar servicios a la ciudadanía en general dentro del ámbito de su competencia.

De acuerdo con el Artículo 74° de la Constitución Política, se desarrolla la Potestad tributaria, como la facultad para crear, modificar, suprimir o eximir tributos como parte de su propia soberanía. La constitución Política le reconoce a un organismo público la potestad tributaria pero condicionada, supeditada o derivada a una ley específica.

La Sunat es competente para la administración de tributos internos y de los derechos arancelarios, así como para la realización de las actuaciones y procedimientos que corresponda llevar a cabo a efecto de prestar y solicitar la asistencia administrativa mutua en materia tributaria²⁴

2.5.1.1. Facultades de la Sunat

De acuerdo al Código tributario, la Sunat cuenta con la Facultad de Recaudación, determinación y fiscalización.

²³ Establecido en el artículo 3° del Reglamento de Organización y Funciones de la SUNAT, aprobado por Resolución de Superintendencia N° 122-2014/SUNAT y modificatoria.

²⁴ Según Código tributario, Art. 50°, modificado por el artículo 3° del Decreto Legislativo N° 1315, publicado el 31.12.2016 y vigente desde el 1.1.2017 de acuerdo con su Única Disposición Complementaria Final

- **Facultad de recaudación**

Es función de la Administración Tributaria recaudar los tributos, para lo cual podrá contratar directamente los servicios de las entidades del sistema bancario y financiero, así como de otras entidades para recibir el pago de deudas correspondientes a tributos administrados por aquella²⁵

Es un mecanismo para el contribuyente, pues les facilita el cumplimiento de sus obligaciones tributarias (se puede acoger a beneficios como fraccionamientos).

- **Facultad de determinación**

De acuerdo al artículo 59° del código tributario, por el acto de la determinación de la obligación tributaria: El deudor tributario verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, señala la base imponible y la cuantía del tributo y la Administración Tributaria verifica la realización del hecho generador de la obligación tributaria, identifica al deudor tributario, señala la base imponible y la cuantía del tributo.

La determinación de la obligación tributaria se inicia por la declaración del propio deudor tributario, si este incumple con su obligación de declarar, la Sunat lo sustituye, y es ella quien se encarga de determinar la deuda tributaria.

- **Facultad de fiscalización**

La determinación de la obligación tributaria efectuada por el deudor tributario está sujeta a fiscalización o verificación por la Administración Tributaria.

La facultad de fiscalización se ejerce en forma discrecional, incluye la inspección, investigación y el control del cumplimiento de obligaciones tributarias.

²⁵ Según Código Tributario, Art. 55°

2.5.1.2. Procedimientos tributarios

Así mismo, el código tributario en su Art. 117° contempla los procedimientos tributarios:

- **Fiscalización**

Es el procedimiento mediante el cual la SUNAT comprueba la correcta determinación de una obligación tributaria, incluyendo a la obligación aduanera, así como las obligaciones formales relacionadas a ellas.

- **Cobranza coactiva**

Este procedimiento es realizado por el ejecutor coactivo, mediante una notificación al deudor tributario de la resolución de ejecución coactiva. Consiste en la aplicación de medidas cautelares previstas en el código, entre cuales tenemos el embargo, retenciones, entre otros.

- **Contencioso tributario**

Presenta 2 etapas: La Reclamación ante SUNAT, en donde el contribuyente tiene un plazo de 15 días para impugnar la resolución de determinación y la Apelación ante el Tribunal fiscal (última instancia).

- **No contencioso**

Consiste en la presentación de solicitudes y documentos, los cuales deberán ser resueltos en un plazo de 45 días hábiles y requieren de pronunciamiento expreso de la SUNAT.

2.5.1.3. Regímenes Tributarios – SUNAT²⁶

Nuevo Régimen Único Simplificado –NRUS

En este régimen se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio, cuyos principales clientes son consumidores finales.

²⁶ Revisar Anexo 01

Ventajas:

- No llevas registros contables
- Solo efectúas un pago único mensual
- No estás obligado a presentar declaraciones mensuales ni anuales.

Para determinar el pago único mensual se considera los ingresos o compras mensuales, el que resulte mayor y ubicar la categoría correspondiente. Si el ingreso anual excede los 96,000 soles, se deberá cambiar de régimen.

Tabla 6. Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS

	Categoría	Ingreso/ Compras	Cuota mensual
¿Cuánto pagar?	1	Hasta 5000	S/.20
	2	Hasta 8000	S/.50
¿Cuándo pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales.		

Fuente: Página Web SUNAT

Régimen Especial de Renta

En este régimen se encuentran las personas con negocio y las personas jurídicas que obtengan rentas provenientes del comercio y la industria (venta de bienes)

Ventajas:

- Solo llevas dos registros contables (registro de compras y registros de ventas)
- Solo presentas declaraciones mensuales
- No está obligado a presentar declaraciones anuales

Si el ingreso anual excede los 525,000 soles, se deberá cambiar de régimen.

Tabla 7. Régimen Especial - RER

¿Cuánto pagar?	Impuesto a la renta mensual 1.5% de Ingresos netos mensuales
	Impuesto general a las ventas mensual 18%
¿Cuándo pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales.

Fuente: Página Web SUNAT

Régimen Mype tributario

Es un régimen creado especialmente para las micro y pequeñas empresas, con el objetivo de impulsar el crecimiento empresarial. Uno de los requisitos para pertenecer a este régimen es que los ingresos no superen las 1700 UIT'S

Ventajas:

- Montos a pagar de acuerdo a la ganancia obtenida
- Tasas reducidas
- Posibilidad de suspender pagos a cuenta
- Emisión de comprobantes de cualquier tipo.

Tabla 8. Pago a cuenta del impuesto a la renta en el régimen Mype tributario

Monto de Ingresos netos	Tasa
Menor a 300 UIT'S	1% de ingresos netos
A partir del mes que supere las 300 UIT'S	1.5% de ingresos netos VS. coeficiente

Fuente: Página Web SUNAT

Tabla 9. Impuesto a la renta anual en el régimen Mype tributario

Tramo de ganancia	Tasa sobre la utilidad
Hasta 15 UIT'S	10%
Más de 15 UIT'S	29.5%

Fuente: Página Web SUNAT

Régimen general

Este régimen tributario se encuentran las personas con negocio o personas jurídicas que realicen negocio habitual.

Ventajas:

- Puedes desarrollar cualquier actividad sin límite de ingresos
- Puedes emitir todo tipo de comprobantes de pago
- En caso de pérdidas económicas en un año, se puede descontar de utilidades de años posteriores.

Tabla 10. Régimen general

¿Cuánto pagar?	Pago a cuenta mensual: El que resulte como coeficiente o el 1.5%
	Impuesto general a las ventas mensual 18%
¿Cuándo declarar y pagar?	De acuerdo al cronograma de obligaciones mensuales.
¿Se presenta DJ?	Sí, con la que se paga una regularización del impuesto a la renta del 29.5%

Fuente: Página Web SUNAT

2.5.2. Respaldo financiero

Las micro finanzas toman un papel relevante en temas de respaldo financiero, pues hacen referencia directa a la prestación de servicios financieros a clientes de bajos ingresos incluyendo a los auto empleados.

Para Rahman (2000) las micro finanzas constituyen un conjunto de mecanismos innovadores para la provisión de crédito y facilidades de ahorro, destinados a aquella porción de la población “excluida” del sector financiero formal. La existencia de micro finanzas está sujeta a dos aspectos básicos, por un lado, mejorar la eficiencia, y por otro incrementar la equidad.

Tabla 11. Créditos en entidades financieras en Piura

Entidades	Créditos (moneda nacional)	Créditos (moneda extranjera)
CMAC	7.5%	8.6%
Edpymes	3.7%	-
Banca Múltiple	2.16%	1.39%
Cajas rurales	7.8%	-

Fuente: Elaboración propia, basada en Información Financiera por zona geográfica de la SBS a Enero de 2018.

Con respecto a la tabla presentada podemos observar que los créditos en Piura se incrementaron y que en su mayoría corresponden a créditos con cajas municipales de ahorro y crédito (CMAC). Seguido de otras entidades financieras (bancos) y las Entidades de desarrollo para la pequeña y microempresa (Edpymes).

De acuerdo a las instituciones financieras que brindan créditos empresariales en el sector, se presentan los requisitos, de manera general, que son necesarios para solicitar un préstamo empresarial²⁷

- Solicitud de financiamiento firmado por representante legal.
- Formato de informe comercial.
- Estados financieros auditados de los 02 últimos años y de los trimestres que correspondan al año actual. En caso la solicitud de crédito de presente entre enero a marzo del ejercicio del año siguiente, se podrá considerar los estados financieros del año anterior sin auditar.
- Informes de gestión trimestral del año vigente y del periodo anterior.
- En el caso de financiamiento de activos fijos deberá presentar: Políticas para el otorgamiento y seguimiento de los créditos a otorgarse bajo este tipo de línea de crédito e información relevante de la cartera de créditos (experiencia, productos, monto, calidad, etc.).
- Informe de la última visita de inspección de la SBS y respuestas.
- Memoria del último año.

²⁷ Caja municipal de Ahorro y Crédito Piura. (2016). *Requisitos préstamos empresariales*.

- Informes de clasificadoras de riesgos del último año.
- Políticas, manuales y/o reglamentos de riesgos.
- Políticas de crédito, manuales y/o reglamentos.
- Plan estratégico
- Plan operativo del año.
- Flujo de caja operativo, histórico y proyectado, que muestre la fuente de repago de las obligaciones por monedas, así como las necesidades de financiamiento. El análisis del flujo de caja debe incorporar escenario pesimista
- Reportes N° 12 enviado a la SBS sobre apoyo financiero para la Micro y Pequeña empresa cuya fecha de corte concuerde con la fecha de la información financiera que sustenta la propuesta de crédito; es decir no mayor a 2 meses de antigüedad.

En los últimos años se han aprobado leyes que ayudan al desarrollo de la micro y pequeña empresa, de tal forma que se brinden herramientas para facilitar el progreso e impulso de éstas, por lo que gozan de beneficios como menos comisiones e intereses, cronogramas de pago de acuerdo al flujo de ingreso del negocio, créditos por campañas, créditos rápidos y oportunos, asesoramiento permanente, entre otros.

2.5.2.1. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Según la Ley N°26702, Art. 282°, inciso 4, Está definida como aquella que capta recursos del público y cuya especialidad consiste en realizar operaciones de financiamiento preferentemente a las pequeñas y microempresas. Las cajas municipales son instituciones e intermediación financiera reguladas por el BCR, supervisadas por la SBS y pertenecientes a los gobiernos locales de las ciudades en donde opera.

Entre las principales ventajas de las Cajas municipales tenemos la descentralización, la colaboración a una efectiva formalización del mercado informal, promueve el espíritu de ahorro e inversión, entre otros.

Piura cuenta con las siguientes Cajas Municipales de ahorro y crédito:

- CMAC Piura
- CMAC Paita
- CMAC Sullana
- CMAC Trujillo
- CMAC Huancayo

2.5.2.2. Entidades de desarrollo para la pequeña y microempresa

Son instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de pequeñas y microempresas.

Están orientadas a satisfacer la demanda de servicio crediticio, las cuales facilitan el crecimiento del negocio. Su objetivo principal es dar financiamiento a personas naturales y jurídicas que realicen actividades calificadas como pequeña y microempresa.

Instituciones cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de pequeñas y microempresas.

Piura cuenta con las siguientes Edpymes:

- Edpyme Alternativa
- Edpyme Inversiones La Cruz
- Edyficar

2.5.2.3. Cajas Rurales

Son entidades que captan recursos del público y cuya especialidad consiste en otorgar financiamiento preferentemente a empresas de la pequeña y microempresa.

La principal característica es la intermediación captando depósitos para luego financiar con aquellos, los proyectos o negocios de la mediana, pequeña y microempresa.

Piura cuenta con las siguientes Cajas Rurales:

- Caja Rural Nuestra Gente
- Caja Rural Miguel Grau

2.5.2.4. Banca Múltiple

Son bancos e instituciones de crédito que se especializan en la intermediación de créditos. Su objetivo principal es la realización de utilidades provenientes de diferenciales de tasa de interés entre las operaciones de captación y colocación de recursos.

Son aquellas instituciones que siguen los lineamientos fijados por la ley general de bancos.

Piura cuenta con las siguientes Bancos:

- Banco de Crédito del Perú
- Banco Continental
- Banco Interbank
- Banco Scotiabank
- Banco Falabella
- Banco Ripley
- Banco de Comercio
- Banco Financiero
- Banco Azteca
- Banco Interamericano de Finanzas
- Mi Banco
- Banco GNB
- Banco HSBC

2.5.3. Gestión empresarial

Desde de la entrada en vigencia de las NIIF, todos los gerentes y profesionales contables deberán tener especial cuidado en el manejo de la gestión empresarial.

Waldo Maticorena, Gerente General IFRS Masters y experto en NIIF, señala que se debe acrecentar el conocimiento general mínimo sobre las NIIF a todos los funcionarios y colaboradores de las compañías. De alguna u otra forma se verán involucrados o impactados por las nuevas formas de medir la gestión empresarial.

Un claro ejemplo es cuando una empresa presenta problemas de liquidez y por esta razón no puede aspirar a préstamos en entidades bancarias, además de no poder usar la intención de vender un activo fijo para clasificarlo como activo corriente y así mejorar dicho indicador.

A continuación, se presentará de forma breve el impacto en diferentes áreas funcionales de una empresa:

- Finanzas: Cambios en la estructura de financiamiento, mayor atención en la selección de proyectos y a los cálculos de rentabilidad esperada.
- Sistemas: Generar reportes automatizados que cumplan con formatos de Estados Financieros establecidos según NIIF.
- Recursos Humanos: Desarrollar planes e incentivos para que el profesional contable sea experto en NIIF, con el fin de retener su experiencia y conocimientos en pro de la compañía.
- Comercial y ventas: Cambios en el proceso de facturación sin reconocimiento de ingresos y reconocimiento de ingresos sin facturación.
- Control Interno: Desarrollar mecanismos y políticas de prevención y detección de fraudes, con la llegada de NIIF posiblemente haya mayor manipulación de Estados Financieros.
- Jurídica: Estricto control con el número de contratos firmados.
- Contabilidad: Recae gran parte del proceso, tomando en cuenta que bajo NIIF existe una amplia gama de opciones por las que puede llevar a cabo determinado movimiento financiero.

El concepto de aplicación de las NIIF para las empresas, va más allá del ámbito de revisión fiscal y contable de la empresa, pues ayuda en la toma de decisiones de gerentes y responsables de la empresa.

A través de dicha aplicación, la empresa podrá tener una visión y perspectiva más amplia acerca de su gestión, desde el área administrativa hasta el área contable, logrando que los gerentes y responsables puedan tomar decisiones acertadas con respecto a la realidad y a la casuística por la que atraviesa la empresa. Si bien es cierto, la aplicación de NIIF no asegura un rendimiento exitoso para la empresa, lo que sí genera es información sólida y transparente.

2.6. Planteamiento de preguntas a indagar

De acuerdo al estudio a realizar en las 20 empresas de Piura, daremos solución a las siguientes preguntas, las cuales son abiertas y serán planteadas a lo largo de toda la investigación.

- ¿Cuáles son las percepciones y motivaciones de los agentes principales (contador y/o dueño, entidades financieras) con respecto al uso de NIIF en las empresas?
- ¿Cuáles son los factores que influyen en el uso de NIIF, así tenemos factores fiscales, legales, Financieros u de otra índole?
- ¿Cuál es la utilidad de la Información Financiera en Pymes de Piura?

Capítulo 3

Marco metodológico

3.1. Tipo de investigación

De acuerdo al objeto de estudio y las diferentes perspectivas y modalidades de investigación, se ha optado por una investigación exploratoria, cualitativa debido a que se ha realizado entrevistas a profundidad y a la vez - descriptivo, porque se aplicó entrevistas a empresas.

En esta investigación se utilizó el modelo de enfoque dominante (Hernández, Fernández y Baptista, 2014) desarrollado bajo la perspectiva de alguno de los dos enfoques, en donde uno prevalece, y la investigación mantiene un componente del otro enfoque.

Tabla 12. Diferencias entre un enfoque cualitativo y cuantitativo

	Cualitativo	Cuantitativo
Punto de partida.	▪ Realidad a descubrir, construir e interpretar. La realidad es la mente.	▪ Realidad a conocer a través de la mente.
Naturaleza de la realidad.	▪ La realidad si cambia por las observaciones y recolección de datos	▪ La realidad no cambia por las observaciones y mediciones realizadas
Objetividad	▪ Admite subjetividad	▪ Busca ser objetivo
Metas	▪ Describir, comprender e interpretar los fenómenos a través de percepciones.	▪ Describir, explicar y predecir la casualidad de los fenómenos. Generar y probar teorías.
Lógica	▪ Inductiva (De lo particular a lo general)	▪ Deductiva (De lo general a lo particular)

Fuente: Metodología de la Investigación de Hernández, Fernández, Baptista (2014)

En este estudio predomina el enfoque cuantitativo, ya que se ha aplicado un instrumento sistemático, encuestas, que se ha procesado con frecuencias estadísticas. A esta investigación se le agregará un componente cualitativo utilizando herramientas como observación directa e indirecta.

3.2. Diseño de la investigación

Para este estudio se realizará una investigación descriptiva, Churchill (2003) presenta 2 tipos de estudios descriptivos: longitudinales y transversales o transeccionales.

Dentro de la investigación transeccional, se efectúa una recolección de datos y posterior a eso se evalúa una situación en un punto determinado de tiempo. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado, así mismo, se desarrolla un enfoque dominante.

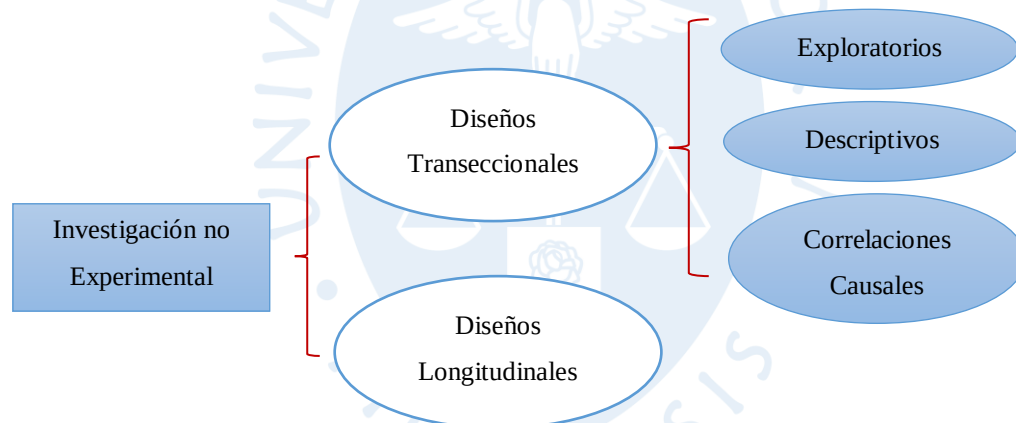


Figura 3. Esquema de investigación no experimental

Fuente: Metodología de la Investigación de Hernández, Fernández, Baptista (2014)

Como se puede observar en la Figura 3, el diseño transeccional se divide en tres. Para este estudio, aplicaremos un diseño descriptivo, pues tiene como objetivo indagar la incidencia de las modalidades o niveles de una o más variables de una población, cuyo procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas, objetos, fenómenos, etc. Y así proporcionar su descripción.

3.3. Variables de la investigación

Tabla 13. Operacionalización de las variables

Variables	Definición Conceptual	Indicadores	Escala	Instrumentos
Motivaciones	Aquellas cosas que impulsan a un individuo a llevar a cabo ciertas acciones y mantener firme su conducta hasta lograr cumplir todos los objetivos planteados.	Criterios para el uso de NIIF. Percepción de contadores, dueños y gerentes Entidades que brindan Financiamiento Aplicación de NIIF. Número promedio de empleados Actividad empresarial	Nominal	Encuestas
Factores	Es un elemento que junto con otra dan origen a un efecto.	Criterio Fiscal Criterio Financiero Gestión Empresarial Criterio Legal	Nominal	Encuestas Entrevistas a Profundidad a expertos.

Fuente: Elaboración propia.

3.4. Población y muestra

Para el enfoque cuantitativo, una población es el conjunto de datos o elementos cuyas propiedades se van a analizar (Alvarado y Agurto, 2009). De acuerdo a la investigación, la población estará constituida por las Micro, pequeña y medianas empresas de la ciudad de Piura, que pertenezcan al régimen Mype y régimen general.

La muestra es, en esencia, un subgrupo de la población. Es decir, un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características a las que llamamos población.²⁸

Para el estudio, Los sujetos a quienes se les aplicará las encuestas son los contadores, dueños y gerentes de las Micro, pequeña y medianas empresas de la ciudad de Piura, para lo cual se utilizará un muestreo no probabilístico, el cual según Churchill (2006) se basa en usar el juicio personal en el proceso de selección de los elementos y, por ende, impide calcular las probabilidades de que un elemento poblacional dado sea incluido en la muestra.

²⁸ Ídem

Asimismo, se aplicará un muestreo por conveniencia, que consiste en seleccionar una muestra de la población por el hecho de que sea accesible. Es decir, los individuos empleados en la investigación se seleccionan porque están fácilmente disponibles, no porque hayan sido seleccionados mediante un criterio estadístico. Tiene como consecuencia la imposibilidad de hacer afirmaciones generales con rigor estadístico sobre la población.

Para nuestro estudio, se seleccionaron empresas de una lista otorgada por una profesora de la universidad, considerando solo aquellas de las que obtuvimos respuesta.

Las unidades de análisis son 20 empresas piuranas (tamaño de la muestra), sobre las cuales se aplicará la investigación.

Tabla 14. Listado de la muestra de la investigación

Empresas	Giro de negocio	Nro. Trabajadores	Tamaño
Corporación de alimentos balanceados	Servicios	1-10	Micro
Merlín Negro SRL	Pesca	1-10	Micro
Doig E.I.R.L	Servicios	11-50	Pequeña
Turismo Expreso Samanga S.R. L	Servicios	11-50	Pequeña
Librería Angie	Comercio	1-10	Micro
Cairo Contratistas Generales S.A.C	Construcción	1-10	Micro
Inversiones World Import S.A.C	Comercio	1-10	Micro
Hospedaje Perú Piura E.I.R. L	Servicios	11-50	Pequeña
Novus Comunicación e Innovación S.A.C.	Servicios	1-10	Micro
Brozzandii pastelería	Comercio	1-10	Micro
Doig Contratistas Generales S.A.C	Construcción	11-50	Pequeña
Hideki S.A.C	Servicios	1-10	Micro
Hospedaje Lalo	Servicios	1-10	Micro
Sodales Distribuidores S.R.L	Comercio	11-50	Pequeña
Getsemani Representaciones E.I.R. L	Servicios	1-10	Micro
Factoría Libertad	Servicios	1-10	micro
Cetus S.A.C	Comercio	11-50	pequeña
Comexa Comercializadora Extranjera S. A	Comercio	51-250	Mediana
FruitXchange S.A.C	Agroindustria	51-250	Mediana
Empafrut S.A.C	Agroindustria	51-250	Mediana

Fuente: Elaboración propia

3.5. Técnicas

3.5.1. Instrumento

Para la consecución del estudio, se hará uso de encuestas, las cuales tienen preguntas semi estructuradas, a través de las cuales se podrá recoger información relevante.

Malhotra (2008) menciona tipos de encuestas, para este caso se aplicó encuestas personales, que presenta las siguientes características:

- Moderada alta flexibilidad de la recolección de datos.
- Alto control de la muestra y ambiente de recolección de datos.
- Alta tasa de respuesta.
- Moderado costo.

Las encuestas se aplicaran a los propietarios o encargados de la contabilidad y finanzas de las diferentes Mypes de la muestra del estudio. Primero, se realizará un contacto vía telefónica para agendar una cita, posterior a ello se realizará la encuesta personalmente.

Así mismo, para complementar la investigación se aplicarán entrevistas a expertos, con la finalidad de obtener una opinión y percepción exacta sobre los temas financieros y tributarios (fiscales) con respecto a la aplicación de Normas de Información financiera en las micro, pequeña y medianas empresas de Piura.

3.5.2. Validez y confiabilidad

El instrumento de recolección de datos que se planteó, tiene una validez alta, dado que dos expertos en temas de Normas de Información Financiera lo evaluaron, para determinar si con las preguntas planteadas en la encuesta, se aborda el contenido que se busca investigar.

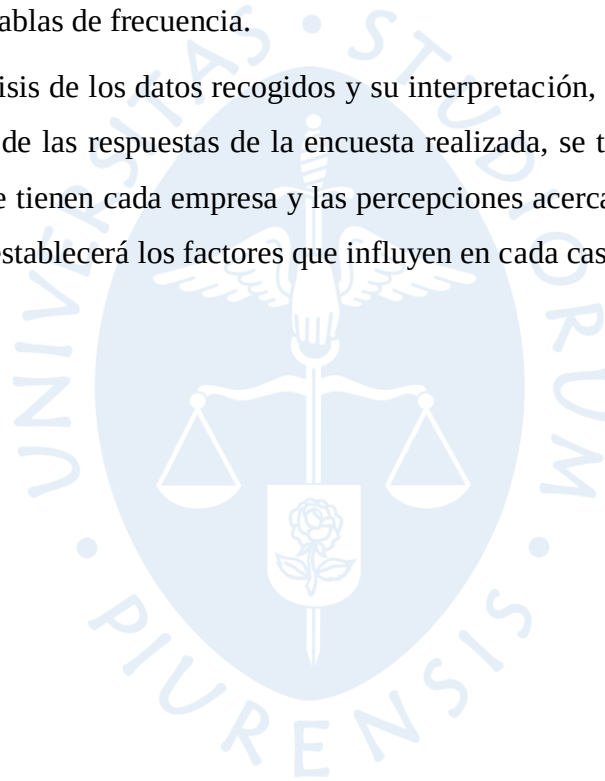
Se corrigieron las sugerencias y se concluyó que el instrumento, de acuerdo al criterio de contenido y juicio de expertos, es válido. Al ser válido se dice que es fiable y por tanto es consistente.

3.5.3. Análisis de datos e interpretación

Para dar solución a los objetivos de la investigación se utilizará como base Tablas de Frecuencia y se continuará con el siguiente procedimiento:

1. Elaboración de base de datos.
2. Elaboración de tablas de frecuencias (tabulación)
3. Elaboración de Gráficos (diseño de gráficos de barras y de pastel para representar las frecuencias obtenidas en cada una de las tablas, de acuerdo a los objetivos de investigación)
4. Análisis de Tablas de frecuencia.

Para el análisis de los datos recogidos y su interpretación, el investigador leerá todas y cada una de las respuestas de la encuesta realizada, se tomará en cuenta las características que tienen cada empresa y las percepciones acerca de la aplicación de NIIF, asimismo, establecerá los factores que influyen en cada caso.



Capítulo 4

Resultados de la investigación

4.1. Resultados

4.1.1. Entrevista a asesor Financiero²⁹

Se elaboró una entrevista de cuatro preguntas al asesor financiero de Banca empresa del Banco de Crédito del Perú, Alonso Fong, acerca del financiamiento empresarial ocurrido en la ciudad de Piura.

Con respecto a la pregunta sobre cuáles son los documentos necesarios para obtener financiamiento para las micro y pequeñas empresas, el asesor nos indicó que solicitan información de la empresa y su ciclo de negocio. A esto se le añade la información financiera conformada por, evidencia de local propio si tuviera, contratos o facturas para evidenciar el rubro, si son 100% formales se solicita los últimos 6 PDT's mensual de ventas y si no lo son los 3 últimos. Si la empresa se encuentra en el Régimen general se le solicitara las Declaraciones Juradas del pago de Impuesto a la Renta (DJ) de los 2 últimos periodos, alguna evidencia del patrimonio que posee, por ejemplo, tarjetas de propiedad de vehículos si los posee.

De acuerdo a la segunda pregunta planteada sobre los beneficios que se les ofrece a las Mypes, señaló que el principal y por el cual considera que se diferencia de la competencia, es la asesoría a cargo de los mejores profesionales, sin dejar de lado la mayor cobertura y los servicios electrónicos potentes.

²⁹ Ver Anexo 02

Señaló que considera que las pequeñas empresas son las que mayor número de créditos solicita ya que solicitan varios préstamos de bajas cantidades, debido a que sus conocimientos en las finanzas son muy básicos y conlleva a que no calculen bien el monto de sus necesidades a comparación de una mediana empresa, que calcula mejor sus necesidades y piden de frente un solo préstamo.

Con respecto a la última pregunta sobre si cree que el uso de Normas de información financiera ayuda y contribuye a un mejor entendimiento de la situación financiera de las empresas que solicitan préstamos, señalo que si contribuye porque nos permite tener un solo lenguaje para la elaboración e interpretación de estados financieros lo que conlleva a que las empresas puedan solicitar financiamiento.

Además, si la empresa realiza una correcta elaboración del Estado de Situación Financiera, permite calcular los ratios para la toma de decisiones y poder conocer sobre la operatividad del negocio.

4.1.2. Entrevista a supervisor de SUNAT³⁰

Se elaboró una entrevista a la supervisora de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración tributaria (SUNAT), la señora Sandra Zapata, acerca del Régimen Tributario.

Entre las preguntas, se cuestionó sobre el régimen Mype y General, las principales características, diferencias, ventajas y desventajas, a lo que la supervisora respondió que el régimen Mype fue creado para las micro o pequeñas empresas, ya sean personas naturales o jurídicas, que generan rentas de tercera categoría, y los ingresos que pueden tener no superen los 1700 UIT. El Régimen General está dirigido a las medianas y grandes empresas ya sean personas naturales o jurídicas que generen renta de tercera, no hay límite de ningún tipo, puede estar cualquier contribuyente independientemente de la actividad que realice o de los ingresos que pudiera tener.

Una desventaja es la confusión del contribuyente ya que no tienen conocimiento del Régimen Mype, además de confundirlo con el régimen general.

³⁰ Ver Anexo 03

Algunas diferencias son, por ejemplo, que en el Régimen Mype no puede superar a 1700 UIT de ingresos al año y la forma de pago del Impuesto a la Renta es hasta 15 UIT's pagas el 15%, más de 15 UIT's el 29.5%, sin embargo, en el Régimen general es de 29.5 % como única tasa y no presenta límite.

Con relación a las ventajas, que ha visto el legislador al momento de crear el Régimen Mype Tributario ha sido ofrecer un Régimen más sencillo para las Micro y Pequeñas empresas.

Con respecto a la segunda pregunta señaló que consideraba muy importante la aplicación de NIIF's en las empresas debido a que es más fácil trabajar con los estados financieros elaborados bajo NIIF, porque presentan un mismo lenguaje para poder entenderlos y compararlos. En principio, se supone que los estados financieros que se trabajan en función a la NIIF se hacen con la finalidad de tratar de cumplir las normas al 100%, trabajar conforme dicen las leyes eso está relacionado a minimizar el riesgo de evasión, pagando lo que realmente corresponde pagar.

Finamente señalo que el uso de NIIF's no contribuye a la evasión tributaria porque pagarás lo que realmente te corresponde pagar, la supervisora indicó que existe un grado considerable de informalidad en Piura, pero que se llegarán a formalizar en medida que el comprador les exija el comprobante de pago.

4.2. Resultados de la encuesta aplicada

A continuación, se detallan los resultados encontrados para las 20 empresas que participan en la investigación.

4.2.1. Resultados de la encuesta aplicada

Los siguientes análisis muestran la distribución sobre actividad principal, tipo de empresa y N° de empleados promedio para las empresas que participan en la investigación.

- **Actividad principal**

La siguiente tabla (n°15) y figura (n°04) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según su actividad principal. De acuerdo a los resultados podemos indicar que se tiene 9 empresas que se dedican al rubro de servicios, que

representan el 45%. En comercio tenemos 6 empresas del total de encuestadas, que representan el 30%. Finalmente, del total de empresas encuestadas, sólo 1 se dedica al rubro de Pesca.

Tabla 15. Actividad principal

Actividad Principal	Cantidad	%
Servicios	9	45%
Pesca	1	5%
Comercio	6	30%
Construcción	2	10%
Agroindustria	2	10%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia.

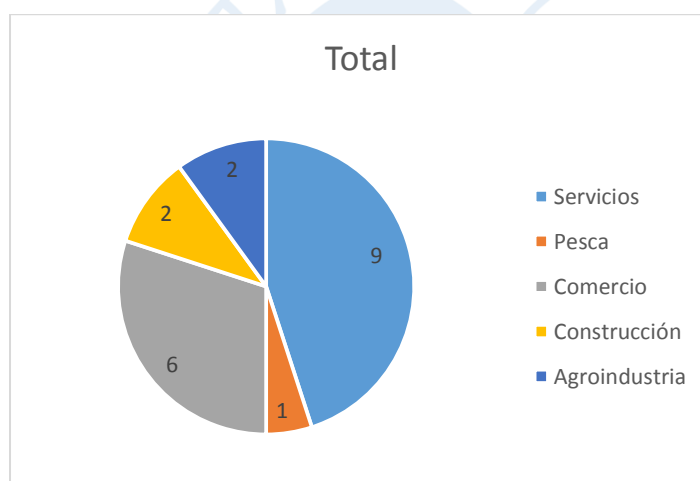


Figura 4. Actividad principal
Fuente: Elaboración propia

• Tipo de empresa

La siguiente tabla (n°16) y figura (n°05) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según el tipo de empresa Mype o Pyme. De acuerdo a los resultados podemos indicar que 11 empresas de las encuestadas son Mypes, representando el 55% y 9 empresas son Pymes, las cuales representan el 45% del total de 20 empresas encuestadas para el presente estudio.

Tabla 16. Mype o Pyme

Tipo de Empresa	Cantidad	%
Mype	11	55%
Pyme	9	45%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia

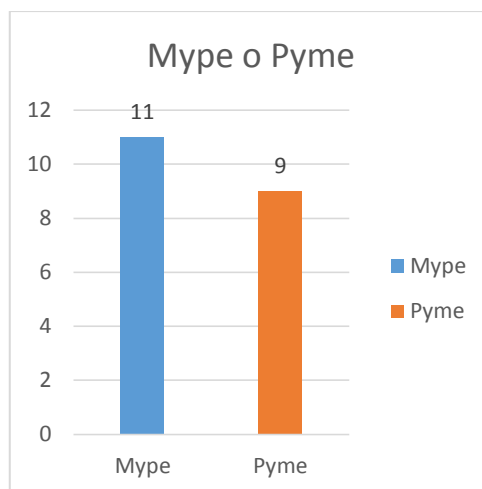


Figura 5. Mype o Pyme
Fuente: Elaboración propia

- **N° de empleados promedio**

La siguiente tabla (n°17) y figura (n°06) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según su N° de empleados promedio. De acuerdo a los resultados podemos indicar que se tiene 11 empresas que presentan de 1 a 50 trabajadores, representando el 55%. Así mismo, tenemos 6 empresas que tienen de 11 a 50 trabajadores, quienes representan el 30%. Finalmente, del total de empresas encuestadas, sólo 3 se encuentran en el rango de 51 a 250 trabajadores.

Tabla 17. N° de empleados promedio

Nº de Trabajadores	Cantidad	%
De 1 a 10	11	55%
De 11 A 50	6	30%
De 51 a 250	3	15%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia

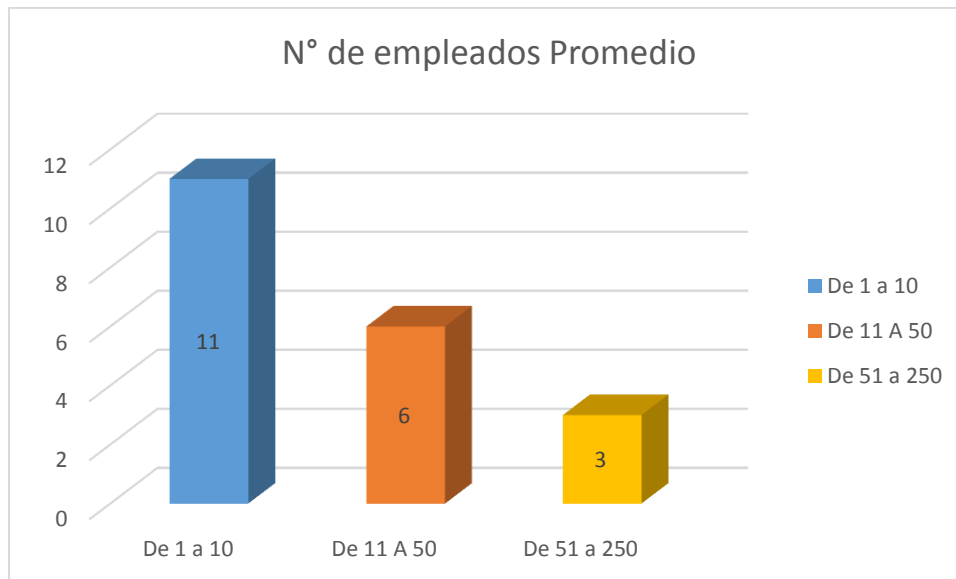


Figura 6. N° de empleados promedio
Fuente: Elaboración propia

4.2.2. Análisis general de las percepciones y motivaciones en la aplicación de NIIF

A continuación, se presenta el análisis con respecto a las percepciones y motivaciones de los contadores y gerentes con respecto a la aplicación de NIIF. Así mismo, se presenta su utilidad para las empresas encuestadas y los factores determinantes en dicha aplicación.

- **Aplicación de NIIF**

Del total de empresas encuestadas para el presente estudio, se puede observar en la siguiente tabla (n°18) y figura (n°07) que 16 empresas aplican NIC, así mismo, 11 aplican NIIF y solo 4 de las 20 empresas, no aplican normas contables.

Con respecto a esto podemos decir que la gran mayoría del total de empresas encuestadas cumple con seguir la normativa contable y financiera. Sin embargo, aún hay un porcentaje de empresas que no aplican normas, en su mayoría debido a que son empresas muy pequeñas que creen no necesitarla o aún no están preparadas para introducirse en llevar una contabilidad más a fondo.

Finalmente, se presentaron algunas dudas con respecto al planteamiento de la pregunta (Ver Anexo 3, P.4.) y esto se debe a que, de forma general, hay desconocimiento por parte de gerentes, dueños y responsables de la administración y

contabilidad de la empresa con respecto al proceso de cambio que actualmente atraviesa la contabilidad de NIC a NIIF. Cabe mencionar, que, en el momento de aplicación de las encuestas, algunas desconocían el término NIIF, siendo más conocido el término NIC. Por tal razón, se procedió a explicarles el significado de cada término y su relación con el proceso de cambio que afronta actualmente las Normas Contables.

Tabla 18. Aplicación de normas contables y financieras

Aplicación de Normas	Cantidad	%
NIC	16	80%
NIIF	11	55%
NO APLICA	4	20%

Fuente: Elaboración propia

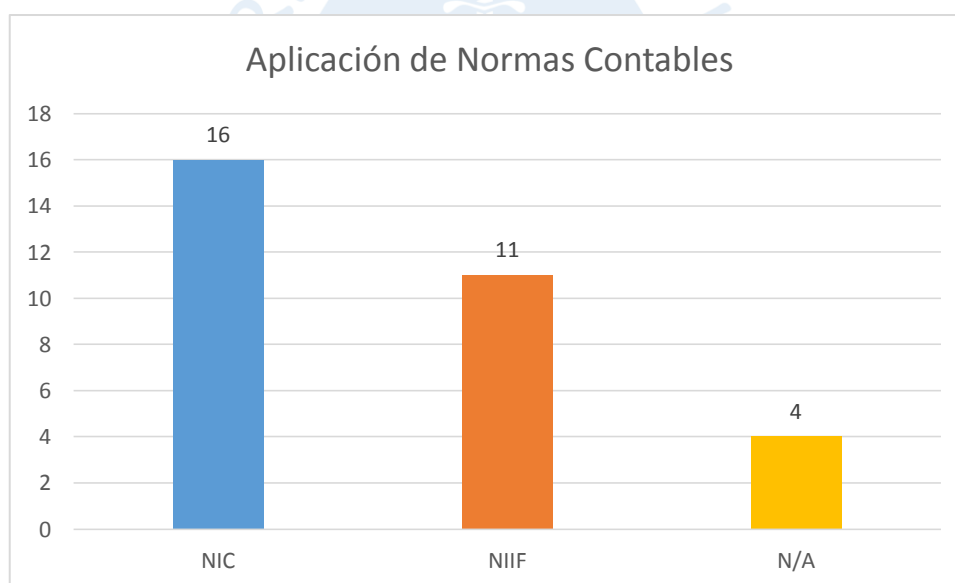


Figura 7. Aplicación de normas contables y financieras

Fuente: Elaboración propia

- **Preparación de estados financieros**

La siguiente tabla (n°19) y figura (n°08) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según la preparación de Estados Financieros. De acuerdo a los resultados, podemos indicar que casi todas las empresas encuestadas presentan Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados (90% y 95% respectivamente), así mismo solo el 40% del total de empresas encuestadas presentan el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y esto se debe a que la gran mayoría de

las empresas encuestadas no cuentan con accionistas, de manera general presentan 2 a 3 socios, por lo que no se habla de un movimiento patrimonial fuerte, razón por la cual no se han visto obligados a preparar este tipo de estado financiero.

Tabla 19. Preparación de estados financieros

Estados Financieros	Cantidad	%
ESF	18	90%
ER	19	95%
EFE	13	65%
ECPN	8	40%

Fuente: Elaboración propia

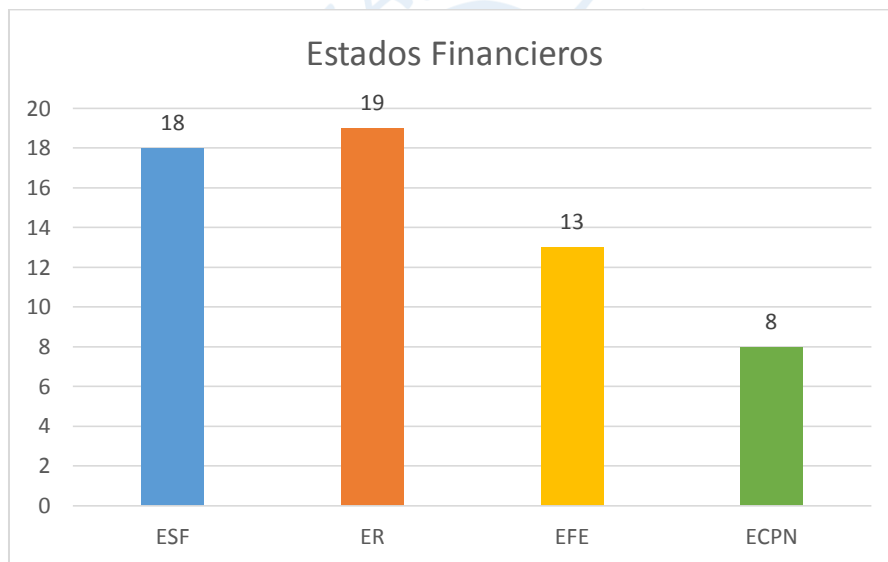


Figura 8. Preparación de estados financieros

Fuente: Elaboración propia

• Mejora de resultados

La siguiente tabla (n°20) y figura (n°09) nos presenta resultados con respecto a la mejora en los resultados económicos y financieros para la empresa, partiendo de la aplicación de normas contables. Así tenemos, que el 70% de las 20 empresas encuestadas, dicen que sí han mejorado los resultados económicos y financieros en su empresa, argumentando que ayuda al orden, claridad y transparencia en cuentas y partidas de la empresa, además permite un mejor control y visión de la empresa y su función financiera.

Por otro lado, el 25% de empresas encuestadas, arguyen que no han mejorado los resultados de la empresa en términos económicos y financieros y esto es debido a

que 3 empresas se encuentran en proceso de implementación para la aplicación de las normas, y aún no ven resultados tangibles. Así mismo, 2 microempresas no cuentan con un área o encargado de la parte contable y financiera, por lo que prefieren tercerizar; Motivo por el cual desconocen de la aplicación de normas, ya que solo buscan cumplir con las obligaciones básicas contables y ante Sunat.

Tabla 20. Mejora de resultados económicos y financieros

Mejora de resultados	Cantidad	%
NO APLICA	1	5%
NO	5	25%
SI	14	70%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia



Figura 9. Mejora de resultados económicos y financieros
Fuente: Elaboración propia

- **Agentes beneficiados**

La siguiente tabla (n°21) y figura (n°10) nos describe la distribución de los agentes beneficiados con la información financiera bajo NIIF, según la escala de Likert, que va desde Muy Importante hasta Nada Importante.

De acuerdo a los resultados podemos indicar que 13 empresas consideran como agentes beneficiarios “importantes” a los bancos y contables, así mismo, 8 empresas consideran como agentes beneficiarios “muy importantes” a los socios de la empresa.

Por otro lado, la mayoría de las empresas consideran como “indiferente” a clientes y proveedores. Debido a que esta información no es necesaria para presentar

a los proveedores, ni exigida por clientes. Solo se presentó el caso de una empresa Exportadora que considera como “muy importante” a clientes, ya que del exterior le exigen presentar su información financiera, la cual debe ser veraz y transparente.

Tabla 21. Agentes beneficiados

Agentes beneficiados	Muy importante	Importante	Indiferente	Poco Importante	Nada Importante
Socios	8	3	3	4	2
Contables	2	9	7	1	1
Bancos	5	13	2	0	0
Proveedores	1	6	8	5	0
Clientes	2	4	7	6	1

Fuente: Elaboración propia

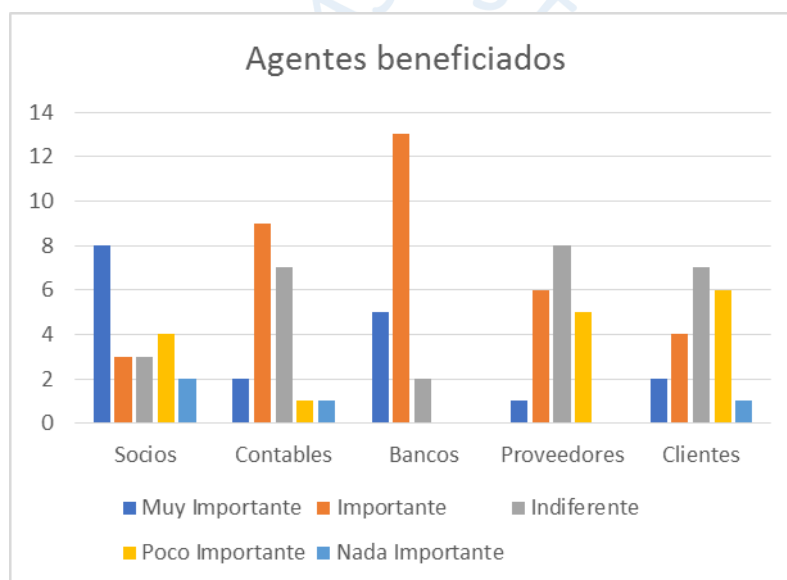


Figura 10. Agentes beneficiados

Fuente: Elaboración propia

- **Factores para el uso de las NIIF**

La siguiente tabla (n°22) y figura (n°11) nos describe los factores del uso de NIIF, así tenemos que, dentro del total de empresas encuestadas, los principales criterios y/o factores para el uso de NIIF son la Toma de Decisiones, la Presentación de Declaración Jurada ante Sunat y el Respaldo Financiero.

De acuerdo a los resultados presentados, un factor importante es la toma de decisiones debido a que los responsables arguyen que permite tener información fiable y clara de la situación actual de la empresa, para poder tomar decisiones estratégicas en diferentes momentos. Así mismo, el factor de respaldo financiero se basa en que las empresas, al ser pequeñas, necesitan de préstamos como capital de

trabajo para poder desarrollar sus actividades y las entidades financieras requieren de información contable como requisito básico para la obtención de algún préstamo empresarial.

Finalmente, los dueños y responsables de la información financiera argumentan que un factor clave y esencial es el tema con Sunat, pues muchos le “temen” y tratan a toda costa de evitar multas y sanciones, haciendo uso de Normas de información financiera.

Tabla 22. Factores del uso de NIIF

USO DE NIIF	SI	NO
PRESENTACIÓN DE DJ	14	6
REQUERIMIENTO LEGAL	4	16
EXIGENCIA DE GERENCIA	6	14
TOMA DE DECISIONES	15	5
RESPALDO FINANCIERO	12	8

Fuente: Elaboración propia

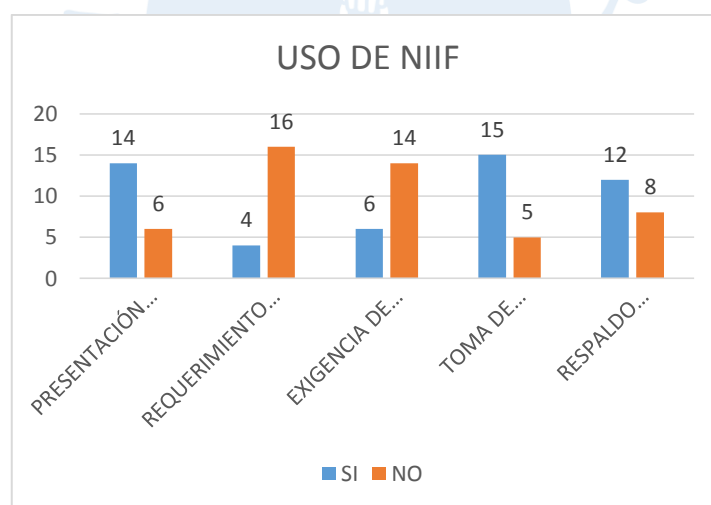


Figura 11. Factores del uso de NIIF

Fuente: Elaboración propia

- **Financiamiento de créditos empresariales**

La siguiente tabla (nº23) y figura (nº12) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según la entidad con la que obtienen financiamiento de créditos empresariales. De acuerdo a los resultados presentados, el 60% del total de encuestas realiza operaciones con Bancos, el 25% realiza operaciones con Cajas municipales de ahorro y crédito y el 15% se autofinancia a través de sus socios.

Con estos resultados, se puede concluir que la mayoría de las empresas busca financiarse mediante bancos, ya que ofrecen buenas tasas de interés. Por otro lado, las cajas municipales, son ideales para pequeñas empresas, ya que otorgan créditos más fáciles pues no exigen tantos requisitos (informes de calificadoras de riesgo, pagos de impuestos, presentación de Estados Financieros, solicitudes, entre otros documentos) para la obtención de un préstamo.

Tabla 23. Financiamiento empresarial

Entidades	Cantidad	%
Bancos	12	60%
Cajas Municipales	5	25%
Socios	3	15%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia

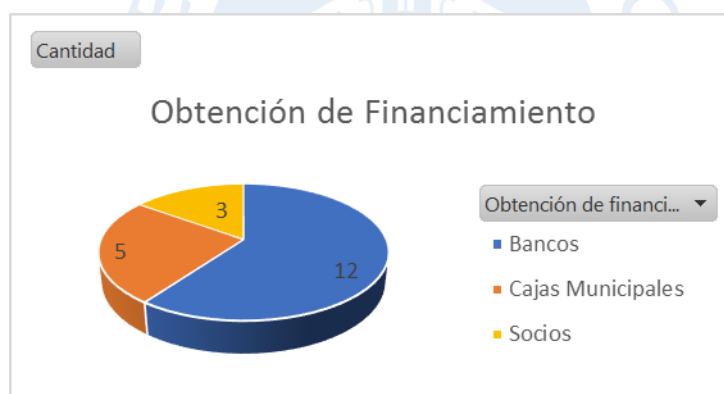


Figura 12. Financiamiento empresarial
Fuente: Elaboración propia

- **Importancia del régimen fiscal**

La siguiente tabla (nº24) y figura (nº13) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según la importancia del régimen fiscal. De acuerdo a los resultados presentados, el 95% del total de encuestas considera “muy importante” e “importante” al régimen fiscal.

Con esto se puede concluir que las empresas buscan en un primer momento evitar multas o caer en sanciones, por no cumplir con sus obligaciones tributarias, como por ejemplo la presentación de declaraciones juradas, el pago de impuestos, presentación de información, entre otros. Así mismo, arguyen que el factor tributario

contribuye a la formalización de las empresas y por ende evita la evasión de impuestos.

Cabe mencionar que, durante la aplicación de las encuestas, se percibió la clara necesidad e importancia de no tener problemas con Sunat, ya que muchas empresas prefieren estar al día con sus pagos y obligaciones, por miedo a fuertes multas.

Tabla 24. Importancia del Régimen Social

Regumen Fiscal	Cantidad	%
Muy Importante	7	35%
Importante	12	60%
Indiferente	1	5%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia

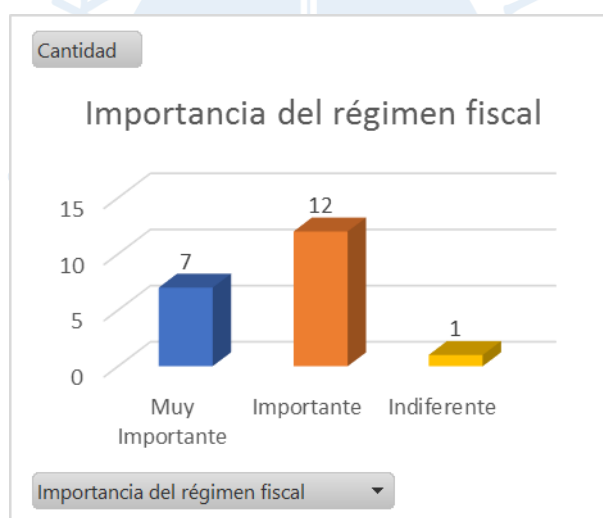


Figura 13. Importancia del Régimen Social

Fuente: Elaboración propia

- **Consideración de la aplicación de NIIF: Gasto/ Inversión**

La siguiente tabla (n°25) y figura (n°14) nos describe la distribución de las empresas encuestadas según la consideración de la aplicación de NIIF, ya sea como gasto o inversión. De acuerdo a los resultados podemos indicar que del total de empresas encuestadas, el 95% consideran la aplicación de NIIF como una inversión, argumentando que si bien es cierto en un primer momento genera costos para la empresa, en un largo plazo, genera resultados positivos, ya sea con mayor acceso a créditos, información fiable y ordenada, eficiencia y eficacia en las operaciones que

realiza la empresa, mejor toma de decisiones, menos pérdidas por omisión de obligaciones tributarias, entre otros.

Por otro lado, solo 1 empresa considera como gasto la aplicación de NIIF y esto es porque al ser una microempresa y de acuerdo al giro del negocio, los ingresos no son constantes, por lo que no cuentan con un área de contabilidad interna o una persona encargada dentro de la empresa, entonces resulta mucho más sencillo y cómodo, en términos económicos, contratar a un externo.

Tabla 25. Consideración de la aplicación de NIIF

Etiquetas de Fila	Cantidad	%
Gasto	1	5%
Inversión	19	95%
Total general	20	100%

Fuente: Elaboración propia

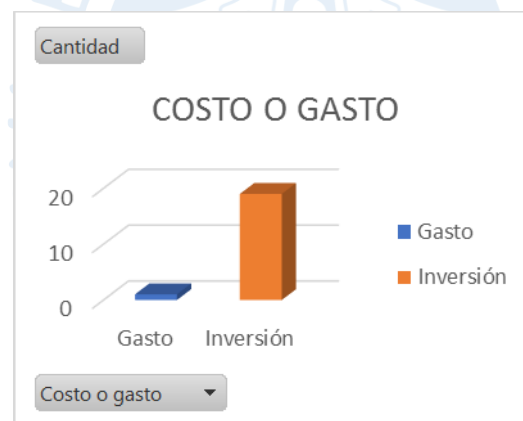


Figura 14. Consideración de la aplicación de NIIF
Fuente: Elaboración propia

Conclusiones

A partir de los objetivos planteados y la investigación realizada, que busca determinar las percepciones y motivaciones de los contadores y gerentes con respecto a la aplicación de NIIF y la utilidad de la información financiera para Pymes piuranas, se logró responder a las preguntas a indagar planteadas en el marco conceptual. De acuerdo a lo mencionado anteriormente, se presentan las principales conclusiones alcanzadas, partiendo de una muestra de 20 empresas de la ciudad de Piura.

- Del total de empresas encuestadas, se presentaron 9 empresas de servicios (45%), 6 empresas dedicadas al comercio (30%), 2 empresas de construcción (10%), entre otras. De las cuales el 55% son Mypes y 45% son Pymes.
- La mayoría de las empresas encuestadas cumple con seguir la normativa contable y financiera, aunque esta represente fuertes costes. Tal como lo afirma Moneva y Cuellar, en su investigación, la cual hizo uso de encuestas donde resolvieron que la aplicación de la regulación contable y financiera implica un elevado coste para las pequeñas empresas que muchas veces no pueden asumir. Así mismo, se pudo observar desconocimiento y falta de interés por parte de dueños y gerentes con respecto al tema de la normativa contable y el cambio de NIC a NIIF.
- El 90% del total de empresas encuestadas prepara Estado de Situación Financiera y Estados de Resultados. Pocas empresas de la muestra preparan Estado de cambios en el patrimonio neto, ya que no lo consideran necesario y además se trata de negocios familiares, propios, por lo que no se habla de un movimiento patrimonial fuerte año a año.

- El 70% de las empresas encuestadas argumenta que han mejorado los resultados económicos y financieros a partir de la aplicación de NIIF, ya que genera mayor orden y claridad en la información contable y ejerce gran ventaja para la toma de decisiones.
- De acuerdo al estudio realizado solo para las 20 empresas, se pudo obtener como agentes beneficiados a los bancos, contables y socios, por ser ellos quienes se han favorecido de manera directa con la aplicación de las normas contables y financieras en las diferentes empresas. Esto coincide con la investigación de Sierra y Escobar (1999).
- Los factores o criterios más resaltantes del estudio, por los cuales las empresas usan NIIF, son la Toma de decisiones, el Respaldo Financiero y el Régimen fiscal – tributario (Presentación de Declaración Jurada)
- El 95 % del total de empresas encuestadas considera como “muy importante” e “importante” el régimen fiscal, ya que en el entorno actual buscan evitar tener problemas con Sunat, ya sea por multas, sanciones o por incumplimientos de obligaciones tributarias esta conclusión concuerda con la investigación planteada por Díaz (2010).
- El 95% del total de empresas encuestadas considera una inversión la aplicación de NIIF en sus empresas, ya que obtienen facilidad de acceso a préstamos, mejor toma de decisiones, evitan problemas de multas con Sunat, así como logran una visión global y transparente de la situación de su empresa.
- Se concluyó que existe mayor incidencia de factores fiscales, razón por la cual las empresas preparan estados financieros, antes que una aplicación integral de las NIIF.

De acuerdo a la aplicación de entrevistas que hemos realizado, se ha podido percibir que la gran mayoría de la empresas usan normas de contabilidad, sin embargo no tienen mucho conocimiento sobre este tema, hasta incluso comentan que la parte contable y financiera lo teciarian o contratan a un externo, con la única finalidad de llevar una contabilidad transparente para así evitar problemas con Sunat y poder acceder de manera fácil y rápida a los préstamos. En general, los dueños, gerentes y responsables de las diferentes empresas, se mostraron interesados en la aplicación de NIIF en sus empresas.

Así mismo se presentan conclusiones con respecto a las entrevistas a profundidad realizadas a expertos en temas financieros y tributarios, quienes se encargaron de situar y

reforzar con su conocimiento y experiencia personal, los objetivos en un inicio planteados con respecto al tema de estudio.

- Los documentos necesarios para obtener financiamiento para las micro y pequeñas empresas se basan en la información de la empresa y su ciclo de negocio. A esto se le añade la información financiera conformada por, evidencia de local propio si tuviera, contratos o facturas para evidenciar el rubro, si son 100% formales se solicita los últimos 6 PDT's mensual de ventas y si no lo son los 3 últimos.
- Las pequeñas empresas son las que mayor número de créditos solicita, ya que solicitan varios préstamos de bajas cantidades, debido a que sus conocimientos en las finanzas son muy básicos y conlleva a que no calculen bien el monto de sus necesidades a comparación de una mediana empresa, que calcula mejor sus necesidades y piden de frente un solo préstamo.
- Se consideraba muy importante la aplicación de NIIF's en las empresas debido a que es más fácil trabajar con los estados financieros elaborados bajo NIIF, porque presentan un mismo lenguaje para poder entenderlos y compararlos.
- El uso de NIIF's no contribuye a la evasión tributaria porque pagarás lo que realmente te corresponde pagar, la supervisora indicó que existe un grado considerable de informalidad en Piura, pero que se llegarán a formalizar en medida que el comprador les exija el comprobante de pago.

Recomendaciones

Hoy en día la aplicación de normas de información financiera para micro y pequeñas empresas han tomado un papel relevante, ya que contribuye al orden y armonización de la información financiera empresarial. Es por eso que, a través del estudio realizado, se plantean algunas recomendaciones basadas en toda literatura investigada, así como, en la aplicación de diferentes instrumentos que han dado como resultado el cumplimiento de los objetivos de la presente investigación.

- Los encargados del mando de una organización requieren tener conocimiento de las NIIF para Pymes, a fin de alcanzar el lenguaje de negocios, así como para tener una visión global de la empresa y poder interpretar de manera correcta sus resultados.
- Implementar un intenso plan de capacitación para contadores, asistentes de contabilidad, gerentes con el fin de asegurar una correcta aplicación de las NIIF (Humire, 2008)
- La carrera de contabilidad requerirá una actualización constante de sus contenidos y plan de estudios, a fin de mantenerse actualizados en temas normativos contables y poderlos aplicar en el día a día.
- Las NIIF para Pymes permite la facilidad de la recaudación, control y protección de los impuestos en general, logrando convertirse en una fuerte ayuda para el gobierno central.

- Finalmente, se recomienda iniciar con el proceso de aplicación de normativa contable y financiera en las empresas, ya que esto ayuda a una mejor toma de decisiones, a conseguir créditos, a tener una visión más amplia y ordenada, además de evitar problemas con Sunat.



Referencias Bibliográficas

- Arroa, E. (2016). *Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera-NIIF para pequeñas y medianas empresas – Pymes* (Tesis de pregrado). Universidad Nacional de San Agustín, Arequipa
- Banco Central de Reserva (2017). *Piura: Síntesis de Actividad Económica abril 2017*. Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Sucursales/Piura/2017/sintesis-piura-04-2017.pdf>
- Casinelli, H. (15 de setiembre de 2011). Las NIIF para pequeñas y medianas empresas. *El País*. Recuperado de https://cincodias.elpais.com/cincodias/2011/09/15/economia/1316199347_850215.html
- Daft, R. (2011) *Teoría y diseño organizacional*. Recuperado de <https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/a470398d881ef04626b994461fc4879b.pdf>
- Díaz, O.A (2010, 10 de noviembre). Estado actual de la aplicación de las NIIF en la preparación de estados financieros de las empresas peruanas. *Contabilidad y negocios*. Recuperado de <http://www.redalyc.org/pdf/2816/281621783002.pdf>
- García, J.L (2012) *NIIF para Pymes*. Lima, Perú: Instituto Pacífico
- Hernández, R.; Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McGraw – Hill Interamericana.
- Humire, G. (2008, 06 de noviembre). Necesidad de una Norma Internacional de Información Financiera para Pymes en Perú. *Contabilidad y negocios*. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=5038354>

- Instituto Nacional de Estadística e Informática -INEI. (2018). *Demografía Empresarial en el Perú, IV trimestre 2017* (Número 1). Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/01-informe-tecnico-n-01-demografia-empresarial-iv-trim2017_feb2018.pdf
- Malhotra, N. (2008) Investigación de mercados. México: Pearson Educación
- Melgar, O.A (2011). La importancia de la Aplicación de NIIF para Pymes. Recuperado de <http://deniifparapymessetrata.blogspot.com/2011/12/importancia-de-la-aplicacion-de-niif.html>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2010). *El Marco Conceptual para la Información Financiera*. Recuperado de https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/vigentes/nic/ES_GVT_BV2017_conceptual.pdf
- Moneva, J.M y Cuellar, B. (1999). Utilidad de la información financiera obligatoria para la gestión: Análisis de Pyme española. *Revista de Contabilidad*. (2), p. 137-159
- Naciones Unidas. (2013). Informe del Grupo de Trabajo Intergubernamental de expertos en Normas Internacionales de Contabilidad y Presentación de Informes sobre su 30 periodo de sesiones. Recuperado de http://unctad.org/meetings/es/SessionalDocuments/ciisard68_es.pdf
- Navarro, J.C; Sánchez, A y Lorenzo, M.F (2007). El cambio en la regulación de la información contable española. Una evidencia empírica. *Revista de Contabilidad y Dirección*. (4), p.188- 201
- Sierra, G.J y Escobar, B (1999). Deficiencias y alternativas para la contabilidad financiera en España. *Revista Española de Financiación y Contabilidad*. Recuperado de https://www.jstor.org/stable/42781322?seq=1#page_scan_tab_contents
- Superintendencia de Banca y Seguros – SBS (2007). Aplicación de las NIIF en el Perú - Retos y oportunidades en la armonización de las Normas Internacionales de Información Financiera Recuperado de http://www.sbs.gob.pe/PortalSBS/InfPublico/niif/06_Aplicacion_NIIF_en_el_Peru.pdf
- Turcios, G. (2012). Importancia de las NIIF para Pymes. Recuperado de <http://niifpymestendencias.blogspot.com/2012/06/importancia-de-las-niif-para-pymes.html>

Vega, O (2011). Análisis del financiamiento para Pymes en la Región (Tesis de maestría).
Universidad Internacional de Andalucía, España



Anexos



Anexo 1. Regímenes Tributarios Sunat

Nuevo RUS	Régimen Especial	Régimen MYPE Tributario	Régimen General
• Ventas mensuales no deben superar S/. 8000 • Emite sólo algunos comprobantes de pago (Boleta de ventas y tickets). • Tiene actividades que no pueden acogerse a este régimen. • Un único pago mensual según categoría. • No se llevan libros Contables. • No obligado a presentar declaraciones mensuales y anuales.	• Ventas anuales no deben superar los S/. 525,000. • Emite todo tipo de Comprobantes de pago. • Tiene actividades que no pueden acogerse a este régimen. • Presenta Declaración Mensual por IGV y Renta. • Sólo lleva dos registros contables (Registro de Compras y Registro de Ventas). • No obligados a presentar declaraciones anuales.	• Ingresos Anuales no deben superar las 1700 UIT. • Emite todo tipo de Comprobantes de pago. • No tiene actividades restringidas. • Presenta Declaración y pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta con tasas diferenciadas de acuerdo a sus ingresos netos anuales. • Presenta Declaración Anual con tasas diferenciadas de acuerdo con sus ganancia o utilidad. • Obligado a llevar Libros Contables de acuerdo a sus ingresos.	• No tiene límites de ventas. • Emite todo tipo de Comprobantes de pago. • No tiene actividades restringidas. • Presenta declaración mensual por IGV y Renta y Declaración Anual. • De acuerdo a sus ingresos puede llevar contabilidad completa

Anexo 2. Entrevista a Asesor Financiero

Buenos días, en esta oportunidad realizaremos una entrevista a la Sr. Alonso Fong, asesor financiero de Banca empresa en el Banco de Crédito del Perú (BCP), quien nos responderá algunas interrogantes planteadas con respecto al Financiamiento empresarial en Piura.

1. ¿Cuáles son los documentos necesarios para obtener financiamiento para empresas (refiriéndonos a micro y pequeñas empresas)??

Principalmente nuestros criterios de evaluación de manera general, solicitamos más que documentación, información tanto de la empresa, osea datos generales como, por ejemplo, las políticas de ventas, políticas de cobro y pago, quienes son sus cliente, proveedores, como es su ciclo de negocio y demás.

El segundo tipo de información es información financiera, si son 100% formales se solicita los últimos 6 PDT's mensual de ventas y si no lo son los 3 últimos. Si la empresa se encuentra en el régimen general se le solicitara las Declaraciones Juradas del pago de Impuesto a la Renta (DJ) de los 2 últimos periodos, alguna evidencia del patrimonio que posee, por ejemplo, tarjetas de propiedad de vehículos si los posee.

Evidencia de local propio si tuviera, además de los contratos o facturas de muestra para evidenciar el rubro al cual pertenece la empresa.

2. ¿Qué beneficios o ventajas ofrecen a las Mypes, tomando en cuenta que es el sector empresarial que más ha crecido en los últimos meses?

Más que ventajas son beneficios, porque nosotros no les vamos a dar ventajas a las empresas, las ventajas se las generan ellos.

Los beneficios que tienen del BCP, son por ejemplo, uno la asesoría, porque el equipo de profesionales que tiene el BCP es bastante bueno, ósea son personas de las mejores universidades con amplia experiencias, no te digo que en otros bancos no lo sea, pero por ejemplo comparo la asesoría que te da el BCP con respecto a una caja municipal es diferente, porque poseen mejores profesionales. A parte de la asesoría, los servicios que ofrece el BCP, porque tienen mayor cobertura, tú sales a la calle y no se pues de 20 cajeros 10 o 12 son de BCP y los demás son los demás bancos, tenemos bastante cobertura, de agencias tenemos bastantes agencias en el Perú y eso te permite realizar movimiento de efectivo a nivel nacional, también tenemos servicios

electrónicos que son bastante potentes, entonces principalmente son esos beneficios, canales electrónicos, cobertura de servicio y asesoría.

3. De manera general, cuáles son las empresas que solicitan más préstamos al año (micro, pequeñas o medianas)

Con respecto al área en la que trabajo, banca empresa centrándome en el sector de pequeñas empresas, no podría decirte quien tiene más operaciones de crédito debido a que a nosotros nos miden por la utilidad por préstamo, mas no por número.

Según mi experiencia en el sector, podría decirte que las empresas que mayor número de créditos solicita son las pequeñas empresas, ya que solicitan varios préstamos de bajas cantidades, debido a que sus conocimientos en las finanzas son muy básicos y conlleva a que no calculen bien el monto de sus necesidades, por ejemplo, solicitan 30 mil soles y luego se dan cuenta que en verdad necesitaban 50 mil soles, entonces tienen que pedir otro préstamo. A comparación de una mediana empresa, que calcula mejor sus necesidades y piden de frente un solo préstamo.

4. Usted como asesor financiero, cree que el uso de las Normas de información financiera ayuda y contribuye a un mejor entendimiento de la situación de las diferentes empresas que solicitan préstamos.

Si contribuye, porque uno de los objetivos de las NIIF's es que exista un lenguaje universal con respecto a la elaboración de estados financieros, para que todos se rijan bajo un mismo criterio.

Entonces, al utilizar NIIF's vas a poder elaborar información que sea fácil de leer y comprender con las personas porque todos se regirán bajo esas normas.

Contribuye para las empresas que solicitan financiamiento porque los bancos y demás entidades financieras, revisan los balances generales y el estado de ganancias y pérdidas y principalmente utilizando el balance general podemos verificar los ratios y estos ratios brindan información para tomar una decisión siempre y cuando las personas que hayan elaborado este estado financiero tengan claro que significa cada cuenta, debido a que pueden clasificar mal alguna cuenta y eso sesga el estudio que realiza el banco.

Además, si las empresas tienen claro el conocimiento de las NIIF's, lo podrán utilizar como herramienta de gestión, porque al elaborar de manera correcta un balance, sacamos ratios y con esos ratios puedes tomar decisiones para saber si la operatividad del negocio es la correcta, por ejemplo si es que tienes una política de cobro que no te permite cubrir tus necesidades al corto plazo, y esto lo sacas con el ratio de plazo promedio de cobro y plazo promedio de pago, te está sirviendo para tomar esta decisión.



Anexo 3. Entrevista a Supervisora de Sunat

Buenos días, en esta oportunidad realizaremos una entrevista a la Sra. Sandra Zapata, supervisora de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), quien nos responderá algunas interrogantes planteadas con respecto al Régimen tributario.

1. Explicar sobre el régimen Mype y el régimen General, principales características, ventajas, desventajas y diferencias.

El régimen Mype tributario fue creado para las micro o pequeñas empresas, ya sean personas naturales o jurídicas, que generan rentas de tercera categoría, y los ingresos que pueden tener no superen los 1700 UIT. El Régimen General está dirigido a las medianas y grandes empresas ya sean personas naturales o jurídicas que generen renta de tercera, no hay límite de ningún tipo, puede estar cualquier contribuyente independientemente de la actividad que realice o de los ingresos que pudiera tener.

En mi opinión una desventaja, porque tú sabes que en la actualidad tenemos 4 regímenes tributarios, el RUS, El Régimen especial, el Régimen Mype tributario y el régimen general, una desventaja es que al contribuyente al ofrecerle un nuevo Régimen Mype tributario lo confundimos, porque los que tienen conocimiento tributario, solo saben del RUS, el RER y el Régimen General aún a la fecha, ellos no asimilan del todo el Mype tributario como un nuevo régimen, porque es muy parecido al Régimen General con algunas diferencias son, por ejemplo, que en el Régimen Mype tiene límite de 1700 UIT de ingresos al año y la forma de pago del Impuesto a la Renta es hasta 15 UIT's pagas el 15%, más de 15 UIT's el 29.5%, sin embargo en el Régimen general es de 29.5 % como única tasa, entonces este nuevo régimen como que ha confundido un poco al contribuyente.

Con relación a las ventajas, que ha visto el legislador al momento de crear el Régimen Mype Tributario ha sido ofrecer un Régimen mas sencillo para las Micro y Pequeñas empresas. Bueno particularmente, el legislador lo que ha hecho es partir en dos grupos los contribuyentes que pueden estar en el Régimen Mype tributario, porque te digo en dos grupos, porque por ejemplo los que tienen ingresos hasta 300 UIT's pagan el 1%, y el otro grupo es los que tienen más de 300 UIT's de ingresos hasta 1700 UIT's, paga de acuerdo a lo que resulte de aplicar a los ingresos del mes un

coeficiente o el 1.5% de los ingresos. Ahora en el Régimen General, no hay ningún tipo de limitación, tu siempre vas a pagar el impuesto a la renta en función al 1.5 % o al coeficiente, entonces mucho más fácil para una persona que llega a la Sunat, siempre es ofrecerle el régimen que menores complicaciones tiene, en este caso, complicaciones me refiero a que pueda ser manejado por cualquier contribuyente, sin necesidad de que tenga que contratar a un contador, pero en el caso de estos dos regímenes tributarios como llevan libros contables, estos si van a tener que solicitar el apoyo de un contador.

2. Con respecto al régimen tributario, que tan importante resulta la aplicación de Normas de información financiera en las empresas. (Del 1 al 5, me podría decir el grado de importancia, donde 1 es menos importante y 5 más Importante).

No importante	Poco Importante	Indiferente	Importante	Muy importante
1	2	3	4	5

Considero que es 5, muy importante, de acuerdo a unas consultas que realicé a los auditores de SUNAT, me comentan que por ejemplo que la NIIF más relacionada a los tributos, es la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de Contratos con clientes” porque el impuesto a la renta es por lo devengado y las empresas que reciben adelantos de pago, deben realizar estimaciones, al momento de comparar las estimaciones con lo que realmente sucede no coincide, y ahí es donde vienen los reparos por esas diferencias.

Yo considero que las empresas aplican NIIF en la medida que se les requiera, cuando por ejemplo solicitan préstamos a los bancos, además es más fácil trabajar con los estados financieros elaborados bajo NIIF, porque establecen como reglas, parámetros o principios de como tienen que ser los estados financieros, con relación a un mismo lenguaje para poder entenderlos y compararlos. En principio se supone que los estados financieros que se trabajan en función a la NIIF se hacen con la finalidad de tratar de cumplir las normas al 100%, trabajar conforme dicen las leyes eso está relacionado a minimizar el riesgo de evasión, pagando lo que realmente te corresponde pagar.

3. Usted como supervisora Sunat, cree que el uso de las Normas de información financiera contribuye o no a la formalización de empresas y recaudación de impuestos, así como a evitar la evasión tributaria.

Con la formalización de empresas está relacionado desde el punto de vista de la SUNAT, con la inscripción, a eso lo llamamos formalización. Son informales porque no están inscritas. Está relacionado con la recaudación porque si quieres aplicar NIIF's y NIC's se supone que como empresa estas tratando de ajustarte a como dicen las normas, por lo tanto vas a pagar lo que realmente tienes que pagar.

El principal problema de las micro, pequeñas y quizás hasta medianas empresas es que todo le encargan al contador, al contribuyente solo le interesa vender y cobrar, y con el tema por ejemplo ahorita estamos induciendo al cumplimiento voluntario de libros electrónicos, estamos llamando a los representantes legales para que eviten multas, porque si llamas a los contadores, ellos indican que no tienen tiempo para presentar los libros electrónicos y que lo compensan con la detracción, como es un dinero que está en el banco de la Nación y no es disponible, el dueño ni enterado de lo que paga el contador.

Hay un grado considerable de informalidad en Piura, yo considero que los negocios se formalicen cuando el comprador les exige el comprobante de pago. Hay muchas empresas que ofrecen un precio sin comprobante y con comprobante, con el fin de pagar menos impuestos.

Anexo 4. Encuesta

El objetivo de la encuesta es recoger información y opiniones que permitan conocer el estado actual de las percepciones y motivaciones de los contadores, gerentes y dueños, respecto la preparación y presentación de información financiera basadas en el cumplimiento de la aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) en micro, pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Piura.

Recuerde que las respuestas son opiniones basadas en su experiencia, por lo tanto, **no hay respuestas correctas o incorrectas.**

Razón Social	
N° de RUC	
Año de Constitución	
N° de Socios	
Dueño / Representante legal	
¿Pyme o Mype?³¹	Pyme ☐ Mype ☐

P.1. De acuerdo al sector ¿Cuál es la actividad principal que realiza su empresa?

- a. Comercio ☐
- b. Construcción ☐
- c. Agro industria ☐
- d. Servicios ☐
- e. Pesca/ Agricultura ☐
- f. Otros: _____

P.2. Indicar el número promedio de empleados contratados por la empresa.

- a. De 1 a 10 ☐
- b. De 11 a 50 ☐
- c. De 51 a 250 ☐

³¹ PYME: Pequeña y Mediana empresa MYPE: Micro y Pequeña empresa

**P.3. ¿Qué Estados Financieros se preparan en la contabilidad de su empresa?
(opción múltiple)**

- a. Estado de Situación Financiera ☐
- b. Estado de Resultados ☐
- c. Estado de flujo de efectivo ☐
- d. Estado de cambio en el patrimonio neto ☐

P.4. ¿Qué normativa contable aplica en su empresa?

- a. Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) ☐
- b. Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) ☐
- c. Ambas ☐
- d. Ninguna (pasar a la P.6) Año que empezó a aplicar _____

P.5. Después de haber aplicado NIIF. ¿Cree usted que ha mejorado los resultados económicos y financieros en su empresa?

- a. Si ☐ b. No ☐

Porque _____

P.6. ¿Quiénes considera que son los agentes beneficiados con información financiera bajo NIIF? Marcar de acuerdo al orden de importancia, donde 1 es menos importante y 5 más importante.

	1	2	3	4	5
a. Socios					
b. Contables					
c. Bancos					
d. Proveedores					
e. clientes					
f. otros: _____					

P.7. ¿Cuál (es) cree Ud. que serían el/los criterio(s) principal(es) para usar NIIF en la empresa? (opción múltiple)

- | | |
|---|--------------------------|
| a. Presentar la DJ mensual /anual | ☐ |
| b. Requerimiento Legal | ☐ |
| c. Exigencia de la gerencia | ☐ |
| d. Toma de decisiones (gestión de la empresa) | ☐ |
| e. Respaldo Financiero | ☐ |
| f. Otros: _____ | ☐ |

Explicar _____

P.8. Con respecto al régimen fiscal ¿Cuán importante es la aplicación de NIIF en la empresa?

- | | |
|--------------------|--------------------------|
| a. Muy Importante | ☐ |
| b. Importante | ☐ |
| c. indiferente | ☐ |
| d. Poco importante | ☐ |
| e. No importante | ☐ |

Explicar _____

P.9. ¿De cuál entidad/agente financiero obtiene financiamiento? (opción múltiple)

- | | |
|-------------------|--------------------------|
| a. Bancos | ☐ |
| b. Cooperativas | ☐ |
| c. Caja municipal | ☐ |
| d. Prestamistas | ☐ |
| e. Otros: _____ | |

P.10. ¿Qué documentos deben presentar como requisito a las entidades financieras para lograr créditos? (opción múltiple)

- a. Informe de clasificadora de riesgos del último año.
- b. Últimos pagos de Impuesto a la Renta e IGV.
- c. Presentación de Estados financieros (antigüedad no mayor a 2 años)
- d. Contrato de créditos
- e. Solicitudes
- f. Documentos (Comprobantes, recibos, etc.)
- g. Otros: _____

☐
☐
☐
☐
☐
☐
☐

P.11. Considera que la aplicación de la normativa contable y financiera ¿es un gasto o una inversión?

- a. Gasto ☐ b. Inversión ☐

Porque

P.12. ¿Ha participado en cursos de actualización en NIC/NIIF?

- a. SI ☐ b. NO ☐

AGRADECIMIENTO

Le agradecemos por su tiempo y colaboración.