Vol 10 N° 2 | Diciembre 2024 p. 004 - 028 ISSN: 2412-3730 DOI: http://dx.doi.org/10.22451/3002.nbr2024.vol10.2.10097

Desafíos de la gestión financiera en la aplicación de NIIF para pymes en sector ferretero, Trujillo, 2022

Challenges of financial management in the application of IFRS for SMEs in the hardware sector, Trujillo, 2022

Joselito Emanuel Alfaro Oliva [1]

[1] Presidente del Centro departamental de Ciencias Contables La Libertad – CEDIC

(alfaro.asociados.consulting@gmail.com)

RESUMEN

La investigación titulada “Desafíos de la gestión financiera en la aplicación de NIIF para PYMES en el sector ferretero, Trujillo, 2022” tuvo como objetivo evaluar el rechazo a la implementación de las NIIF para PYMES y su impacto en la gestión financiera del sector ferretero en Trujillo, durante el año 2022. Para ello, se tomó como base teórica la propuesta de gestión financiera desarrollada por Chapi y Ojeda (2017) y las disposiciones establecidas en la Resolución de CNC N.º 003-2020-EF/30, que oficializó las NIIF para PYMES en el Perú.

La investigación adoptó un enfoque cualitativo y consideró como población a 25 empresas del sector ferretero. A través de entrevistas guiadas realizadas a los representantes legales de estas empresas, se empleó un muestreo no probabilístico intencional. Los resultados revelaron que el 76% de los entrevistados toman decisiones financieras basándose en estados financieros elaborados bajo los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) y el marco tributario vigente.

Recibido: 15 de enero del 2024. Preevaluado: 25 de enero del 2024. Aceptado: 30 de junio del 2024. Publicado: 31 de diciembre 2024

Este es un artículo de acceso abierto, distribuido bajo los términos de la licencia Creative Commons Atribucion - No Comercia_Compartir Igual 4.0 Internacional.(http://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/) que permite el uso no comercial, distribución y reproducción en cualquier medio, siempre que la obra original sea debidamente citada

Descripción del autor:

Mg. CPC Joselito Emanuel Alfaro Oliva

Maestro en Gerencia de Logística y Operaciones. Contador Público por la Universidad Cesar Vallejo. Presidente del Centro Departamental de Investigación Contable La Libertad. Auditor Certificado por CQI e IRCA Londres- Inglaterra, en la Norma ISO 9001 Sistema de Gestión de la Calidad, Norma 14001 Sistema de Gestión Ambiental, Norma 45001 Sistema de Gestión de Seguridad y Salud en el Trabajo. Coordinador general en proyectos de innovación de calidad, en fondos de concursos no Reembolsables Proinnovate. Gerente de Innovación frente al cambio climático en PROCAPSA SAC. Primer puesto en Trabajo de Investigación CONANIIF 2021. Tercer Puesto en Trabajo de Investigación en la Convención Nacional Labora 2023 y la Convención Nacional Tributa - 2023. Consultor y asesor de empresas en gestión de riesgos empresariales, mejora continua, auditoría, cumplimiento tributario.

Se concluyó que el rechazo a la implementación de las NIIF para PYMES en el sector ferretero de Trujillo durante 2022 se debe a nueve categorías principales: costos tributarios, laborales y financieros; falta de conocimiento sobre la adopción de las NIIF; la alta importancia otorgada al marco tributario; la limitada cultura financiera; la sobrecarga de trabajo administrativo y operativo; la dependencia de decisiones financieras basadas en costumbres; y la inexistencia de sanciones por el incumplimiento de la adopción de las NIIF.

Este rechazo tiene un impacto negativo en la gestión financiera, lo que representa un gran desafío para las gerencias del sector. Adoptar las NIIF para PYMES podría generar un impacto positivo al proporcionar información financiera confiable que permita tomar decisiones acertadas y contribuir al crecimiento sostenido de las empresas.

Palabra clave: NIIF para pymes, gestión financiera, costos tributarios, costos financieros, marco tributario.

ABSTRACT

The research entitled “Challenges of financial management in the implementation of IFRS for SMEs in the hardware sector, Trujillo, 2022” aimed to evaluate the rejection of the implementation of IFRS for SMEs and its impact on the financial management of the hardware sector in Trujillo, during the year 2022. For this purpose, the financial management proposal developed by Chapi and Ojeda (2017) and the provisions established in CNC Resolution No. 003-2020-EF/30, which officialized the IFRS for SMEs in Peru, were taken as a theoretical basis.

The research adopted a qualitative approach and considered 25 companies in the hardware sector as the population. Through guided interviews with the legal representatives of these companies, a non-probabilistic purposive sampling was used. The results revealed that 76% of the interviewees made financial decisions based on financial statements prepared under generally accepted accounting principles (GAAP) and the current tax framework.

It was concluded that the rejection of IFRS implementation for SMEs in Trujillo's hardware sector during 2022 is due to nine main categories: tax, labor, and financial costs; lack of knowledge about IFRS adoption; the high importance given to the tax framework; limited financial culture; administrative and operational work overload; dependence on financial decisions based on customs; and the lack of sanctions for noncompliance with IFRS adoption.

This rejection has a negative impact on financial management, which represents a great challenge for the sector's management. Adopting the IFRS for SMEs could have a positive impact by providing reliable financial information that will enable sound decisions to be made and contribute to the sustained growth of companies.

Keywords: IFRS for SMEs, financial management, tax costs, financial costs, tax framework.

I. DESARROLLO DEL TEMA

Las empresas a nivel mundial toman decisiones financieras, en todo momento con la finalidad que los recursos financieros giren en beneficio de la compañía, estas decisiones de la gerencia financiera deben estar sustentada en un análisis financiero extraído de los reportes financieros debidamente elaborados y revelados con información fiable y transparente que permitan tomar decisiones en bien de la sociedad.

Las micro y pequeñas empresas aportan el 24% del PBI nacional, en diversos sectores económicos logrando generar el 85% de empleo en el Perú, por otro lado, existe un alto índice de informalidad de las pymes, siendo necesario que el país genere políticas de estabilidad en mejoras de las pymes, con facilidad para la organización integral y generación de empleo formal, con miras que los micro y pequeños emprendedores generen de manera sostenida sus inversiones. Chau, E. (2022).

Ordaz (2022) señala que el sector ferretero en México proyecta un 7.4% para el año 2022, a pesar de la última pandemia y los conflictos de Ucrania y Rusia, asimismo señala que la industria de construcción representó para el ejercicio 2021 el 20% del PBI Mexicano, esperando alcanzar el 25% en el 2022, de esta manera estimula la industria ferretera, generando un alto impacto de confianza en el sector ferretero existiendo más de 100 mil ferreterías en México.

DANE (2022) señala que, a través de la encuesta mensual de comercio en Bogotá en el mes de mayo de 2022, el comercio ferretero tuvo un crecimiento en ventas del 30% en comparación con el año 2021, generando una mayor rotación de inventarios en varillas de acero, malla, cementos y plomería. Por otro lado, Álvarez (2022) señala que, en Colombia, el precio de los vidrios evolucionó en un 20% y el de PVC en un 15%, además de registrarse significativas alzas en carpintería.

OICE (2022) señala que los inversionistas en la actualidad necesitan información financiera transparente que refleje la sostenibilidad y el cambio climático, con la finalidad de dar confianza a las inversiones y reducir los riesgos que afectan a las organizaciones y no generan valor.

Perú Compras (2020) señala que se otorga facilidades a través del comercio digital para el sector ferretero, con la finalidad de incentivar la economía del sector

micro y pequeño empresario para abastecer al Estado Peruano, a través de catálogos virtuales y comercio electrónico, donde 256 instituciones del Estado contrataron a ferreteros hasta septiembre 2020 por un monto superior a 40 millones de soles.

En el presente se identificaron 25 empresas ferreteras de la provincia de Trujillo, las cuales superan las 150 UIT de ingresos anuales netos, estando en la obligación de adoptar las NIIF para pymes, quienes fueron anunciadas a través del Concejo normativo de Contabilidad limitando los umbrales para aplicación de las normas internacionales, Resolución No. 002-2021-EF/30.

Dentro de las empresas ferreteras se encuentran personas naturales y jurídicas que tienen experiencia en el rubro superior seis años de antigüedad, quien se encuentran debidamente registradas ante SUNAT, y señalan cumplir con las obligaciones tributarias y societarias en el caso de sociedades que efectúan distribución de dividendos a los accionistas.

La problemática en este sector radica en los nuevos retos que enfrenta la gestión financiera, dado que muchos actores reportan no conocer el procedimiento para la aplicación de las normas contables internacionales (NIIF para PYMES). Esto ha llevado a que las gerencias se guíen de manera constante por el cumplimiento de la normativa tributaria, reflejando un desconocimiento generalizado sobre la implementación de las NIIF y sus implicancias en la toma de decisiones financieras. Además, las instituciones financieras han comenzado a exigir estados financieros auditados en los que se haya aplicado las NIIF, con el objetivo de determinar si las empresas están en proceso de transición o en plena adopción de estas normas. Esto genera un desafío para las gerencias, que deben coordinar con los contadores responsables de la parte contable y tributaria de las empresas para evaluar si la implementación de las NIIF tendrá repercusiones significativas en la gestión financiera.

Desde esta perspectiva, el problema de investigación se planteó en la siguiente pregunta: ¿Cuál es el rechazo a la implementación de las NIIF para PYMES y su impacto en la gestión financiera del sector ferretero en Trujillo, 2022? El objetivo de la

investigación fue evaluar dicho rechazo y analizar su impacto en la gestión financiera del sector ferretero en Trujillo durante el año 2022.

Esta investigación se justifica por su valor teórico al generar nuevo conocimiento de las variables de estudio al determinar que enfoque tienen los gerentes sobre las NIIF para pymes y su impacto en la gestión financiera; por su relevancia social, al dar a conocer datos científicos cualitativos a fin de romper los paradigmas de la aplicación de NIIF para las compañías, por su implicancias prácticas, otorgará sustento científico que las compañías, tengan convicción de los beneficios de la aplicación de NIIF en sus compañías; por su utilidad metodología por facilitar instrumento de recolección de datos, para su respectiva medición de las variables.

Respecto a la viabilidad de la investigación, las empresas seleccionadas para el estudio estuvieron dispuestas para efectuar un análisis cualitativo, respecto a: ¿Cómo las NIIF, influyen directamente en la gestión financiera de la empresa donde toman decisiones?; al reconocer que no aplican el marco de NIIF en su sector de ferretería a pesar de la obligación de la norma emitida por el Concejo Normativo de Contabilidad.

Dentro de los antecedentes de estudio tenemos a Huacchillo (2020) en su estudio investigo cual es la incidencia de la gestión financiera en la toma de decisiones, determinando que existe una relación positiva de r =0,903 y significancia de 0,000 entre la gestión financiera y la toma de decisiones, su nivel de gestión financiera es de un nivel regular de 35.71% al no aplicar las herramientas financieras de manera consecutiva.

Rodríguez (2016) en un estudio se planteó determinar cuál es el comportamiento de la gestión financiera en las pymes, en empresas familiares y no familiares, donde concluyó que las pymes son altamente vulnerables a sufrir un desbalance financiero por insolvencia y falta de liquidez, al no contar con políticas financieras, y el conocimiento de la gestión financiera de los gerentes.

Encalada et al, (2018) en un estudio se planteó diseñar e implementar NIIF en pymes en la ciudad de Ecuador, concluyendo que este proceso consta de tres fases, planificación preliminar, apertura de nuevos balances contables y propuesta para NIIF las cuales influyen en los paradigmas negativos que diversos gerentes tienen cuando implementan NIIF en sus organizaciones.

Flores et al,(2018) en un estudio en empresas textil de la ciudad de Lima, determinó el impacto de las NIIF para pymes, en las decisiones financieras en textilerías; concluyendo que la empresa elaboran estados financieros en base a su impacto tributario, mas no financiero desde el marco contable internacional, quien permitirá tomar decisiones acertadas a las gerencias, la alta rotación de inventarios y las diversas maquinarias utilizadas en los procesos, se deberían aplicar las secciones 13 y 17 del marco normativo contable.

Nuñez y Nuñez (2022) realizaron una investigación sobre el efecto de la inaplicación de las NIIF para pymes en los estados financieros en el sector industrial, logrando concluir que la empresa aplican las NIIF para pymes, pero no poseen un manual de políticas contables que muestren la forma de su aplicación por cada operación comercial en la entidad, recomendando seguir aplicando las NIIF para pymes al incidir en la fiabilidad de la información, logrando implementar los manuales de políticas contables.

Encalada (2022) en un estudio en empresas Guayaquileñas sobre la propuesta de un modelo de NIIF para pymes para el mejoramiento de la gestión financiera, concluyendo que las NIIF, tienen un impacto positivo en la gestión financiera cuando se aplican de manera correcta en la valoración de activos y pasivos.

Alfaro (2021) señaló en un estudio científico, sobre las perspectivas de adopción de NIIF para pymes en el sector palmicultor en la Región La Libertad, concluyendo que la perspectiva de la gerencia es negativa, al existir un fiel cumplimiento y compromiso con el marco tributario señalando un 50% de los gerentes que las NIIF para pymes es complicado su aplicación.

Alfaro (2022) en un estudio en empresas carboneras en la región la Libertad estudió la perspectiva de implementación de NIIF para pymes, donde concluyó que el 50% de gerentes conocen los procedimientos para efectuar la transición a NIIF para pymes y un 60% de las gerencias han adoptado la aplicación de NIIF mientras un 40% no han adoptado las NIIF para pymes.

Dentro de las teorías existentes de las variables de estudio, tenemos a la variable NIIF para pymes, quien es un grupo de normas contables resumidas de las NIIF completas cuyo propósito principal es revelar información financiera a través de los estados financieros de cada entidad, con la debida razonabilidad y transparencia de la situación en la que encuentra cada situación, teniendo un efecto notorio, en la eficiencia financiera y evaluacion del costo capital, valoración de los recursos dinerarios y no dinerarios de la organización, previsión de contingencias, obligaciones. Dentro de la perspectiva de Terrón *et al* 2019; Católico, 2020, señala que las NIIF, no solo sirve para efectuar un correcto reconocimiento para el registro y elaboración de información financiera, sino que es un instrumento de gestión que permite aprovechar vacíos legales teniendo un efecto jurídico en las determinaciones de tributos, laborales y societarios.

En efecto en el territorio Peruano, a través del Concejo Normativo de Contabilidad, a través de la Resolución de CNC N.º 003-2020-EF/30 oficializaron las NIIF para pymes, quien contienen 35 Secciones de fácil aplicación para las pymes CNC (2020) y mediante Resolución N° 002-2021-EF/30 establecen los umbrales para su aplicación en las pymes CNC (2021); para Encalada et al, (2018) identifica tres fases para el proceso de adopción de NIIF en las pymes, tales como planificación preliminar, apertura de nuevos balances y propuesta de transición.

La variable gestión financiera la define Hanni & Aguilar (2017) señala que es el resultado de la necesidad de administrar eficientemente los recursos financieros, para disponer de información cuantitativa de manera razonable para ejercer una eficiente toma de decisiones. Rosario & Rosario (2017) señala que es la suministración

eficiente de todos los recursos financieros desde su planificación hasta la toma de decisiones sobre las inversiones a realizar y el financiamiento que se recibe de terceros interesados en la compañía. Chapi & Ojeda (2017) considera como los procedimientos para la obtención de fondos dinerarios con el propósito de continuar con los objetivos financieros planificados, asimismo plantea 3 dimensiones para la variable gestión financiera, medios financieros se refieren a la ejecución de una decisión sobre el medio para la obtención de financiamiento; herramientas financieras se refiere al conjunto de herramientas para conocer en qué situación financiera se encuentra la empresa, e indicadores financieros son las mediciones cuánticas producto de las decisiones financieras para medir su liquidez, rentabilidad, COK.

La metodología de estudio por el tipo fue aplicada al generar nuevos conocimientos al existir previamente teorías existentes, de enfoque cualitativo, teniendo un proceso inductivo e interpretativo y de diseño de investigación teoría fundamentada Hernández, R., & Mendoza, C. (2018).

La población de estudio se conformó por 25 empresas del sector ferretero de la ciudad de Trujillo, la muestra de estudio fueron 25 gerentes del sector ferretero, aplicándose una muestra no probabilística intencional, al ser empresas que superan las 150 UIT de ingresos netos anuales y cuentan con más de seis años de antigüedad Otzen, T., & Manterola, C. (2017).

Se usó la técnica de la entrevista y como único instrumento la guía de entrevista, de elaboración propia para ambas variables de estudio Quispe, D., & Sánchez, G. (2011), debidamente validada a través de juicio de expertos (Merino, 2018). Se aplicaron las entrevistas de manera virtual a los gerentes de cada empresa y posteriormente se efectúo un análisis cualitativo, determinando cuales son los motivos de rechazo de la implementación de NIFF por las empresas del sector ferretero.

II. RESULTADOS

Después de aplicar las guías de entrevistas de manera presencial a cada gerente de las empresas del sector ferretero de la ciudad de Trujillo, se efectuaron un análisis cualitativo con la finalidad de evaluó manera detallada que aspectos las gerencias de las compañías toman en cuenta para poder rechazar la adopción de NIIF en sus compañías siendo de adopción obligatoria según la resolución emitida por el Concejo Normativo de Contabilidad

Es preciso contar con las guías de entrevista de ambas variables para efectuar un análisis desde la perspectiva de los gerentes y dar respuesta al objetivo planteado en investigación.

Tabla 1

Categorización del rechazo de implementación de NIIF para pymes en sector ferretero.

Categoría	Razones (categorías producidas)	Frecuencia de mención
A1	Costos tributarios	240
A2	Costos financieros por la implementación	227
A3	Sinceramiento de datos financieros	222
A4	Sobrecarga de trabajo a nivel administrativo	127
A5	Sobrecarga de trabajo a nivel operativo	116
A6	Falta de conocimiento para su adopción	142
A7	Información financiera relevante proporcionada a terceros	235
A8	Cultura financiera	128
A9	**C**umplimiento tributario por temor a multas y sanciones	243
A10	Decisiones financieras basadas en costumbres comerciales	128
A11	Inexistencia de beneficios comprobados de la aplicación de NIIF	131

Nota: La frecuencia, es igual al número de veces de repetición de las palabras en la aplicación las guías de entrevistas.

Interpretación:

A1.- Costos tributarios.

Los gerentes del sector ferretero inciden en un alto nivel respecto a los costos tributarios, que se podrían generar por haber iniciado el proceso de adopción de NIIF, en sus empresas, siendo que tienen una incertidumbre que existan impuestos diferidos, cuentas por pagar inexistentes, contingencias o litigios judiciales no

provisionados, los cuales incidirían en los estados financieros de transición a NIIF; en las respuestas otorgadas por los gerentes 240 veces fueron repetidas esta categoría, los cuales es un alto porcentaje, que nos permite concordar desde la teoría analizada en el marco teórico de la investigación, que ante el desconocimiento de adopción de NIIF, muchos gerentes y administradores financieros consideran desembolsos por costos tributarios, generándose un desequilibrio financiero y un riesgo inherente que SUNAT, podría iniciar fiscalizaciones de determinación de IGV o impuesto a las ganancias, generándose costos por determinaciones que no fueron correctamente determinadas de manera voluntaria por los contribuyentes.

A2.- Costos financieros por la implementación

Esta categoría demandó de 227 repeticiones por parte de los gerentes, siendo que consideran que existe un alto costo financiero en todo el proceso de implementación al contratar personal especializado, para llevar a cabo el proceso de transición a NIIF, de esta manera las empresas del sector ferretero no cuentan con la disponibilidad financiera para efectuar este proceso de adopción del marco normativo internacional y cumplir con las disposiciones emitidas por el concejo nacional de contabilidad, en mérito a los ingresos a partir del año 2022 para pymes.

Consideran que el proceso de adopción a NIIF requiere desembolsos de dinero o en su defecto un desembolso por parte de una institución financiera, puesto que diversos gerentes señalan que el profesional contable no se encuentra capacitado en su integridad para implementar las políticas contables y llevar a cabo el proceso, hecho que generan costos financieros para su implementación.

A3.- Sinceramiento de datos financieros

El sector ferretero considera que la adopción a NIIF para pymes tiene como consecuencia el sinceramiento de datos financieros, por ende, muchas veces manejan cuentas que no se encuentran alineadas al giro del negocio o debidamente acreditadas contablemente, lo que produce ocultamiento de ingresos, pasivos, activos. Cinco de los gerentes entrevistados señalaron que existen antecedentes de la competencia que estuvieron en un proceso de adopción de NIIF, donde sinceraron todos los datos financieros, y tuvo una incidencia directa en el pago de impuesto a la renta, al haber determinado ingresos de dinero no sustentados, “ considerándose ingresos por ventas” lo que demandó el pago de impuesto a la renta el 29.5%, generándose un costo tributario y un costo financiero; desde esta perspectiva existe una resiliencia a la adopción de NIIF en sus compañías, al sincerar los datos financieros y poder repercutir de manera negativa.

A4.- Sobrecarga de trabajo a nivel administrativo

Consideran que la implementación de NIIF puede generar sobrecarga a nivel administrativo contable, puesto que se debe dar un fiel cumplimiento a las políticas contables de manera consecutiva, lo que muchas veces se debe contratar más

personal administrativo para el apoyo contable, si se desea continuar aplicando las NIIF que corresponda para cada operación.

Caso contrario si no contrataría más personal administrativo, generaría insatisfacción laboral en los colaboradores administrativas, al atribuirles mayor carga laboral en las encomendadas en los manuales de organización y funciones.

Ocho gerentes entrevistados consideran que deben actualizar las funciones de los profesionales contables en sus organizaciones, siendo limitadas las funciones otorgadas, al no contar con ninguna función sobre la aplicación de NIIF o implementación de políticas contables.

A5.- Sobrecarga de trabajo a nivel operativo

Consideran que la aplicación del marco contable internacional en sus compañías podría generar sobrecarga de trabajo a nivel operativo, al enlazar diversas áreas operativas y entregar más información operativa al área contable, con la finalidad de identificar tipos de maquinarias, estado de inventarios y otros aspectos, lo que podría generar sobrecostos y carga laborales en diversas áreas operativas.

A6.- Falta de conocimiento para su adopción

De los entrevistados se puede identificar que 17 gerentes de los 25 entrevistados, conocen de manera general el proceso de adopción, al haber escuchado a través de Webinar, cursos online, pero obtuvieron una perspectiva sobre los altos costos tributarios, laborales y financieros que emanan su implementación, reconocen que no conocen en la práctica lo que es aplicación de NIIF en las operaciones y cuál es su efecto en los estados financieros para la toma de decisiones. Mientras tanto 8 gerentes de los entrevistados consideran que no conocen, siendo que sus contadores se limitan a dar explicaciones sobre nuevas formas de contabilización de operaciones, siendo mayormente que solo declaran los impuestos a SUNAT en las fechas determinadas.

Los gerentes consideran que si bien es cierto existe una normativa vigente sobre la aplicación de NIIF para pymes, existe en gran medida falta de conocimiento en diversos sectores, no existiendo algún manual de NIIF, que permita a cada empresa de diversos sectores lograr su adopción y su ejecución continua; careciendo de los recursos financieros para la contratación de personal especializado.

A7.- Información financiera relevante proporcionada a terceros

Los gerentes del sector ferretero, consideran que con el sinceramiento de información financiera, se le entregaría datos muy valiosos para terceros, los cuales los clientes, proveedores, trabajadores, estarían en todo momento analizando su situación financiera y podría generar un riesgos de revelar los importes monetarios de la situación económica de la empresa, lo que tendría impacto directo en las ventas y estructura de costos, puesto que la competencia podría utilizar para mejorar

indicadores de estructura de costos, precios.

Consideran que es información privilegiada, y los únicos que deben tener conocimiento de la situación financiera son las entidades bancarias cuando soliciten actualización de datos o préstamos bancarios, o en su defecto la SUNAT, o entidades del Estado cuando lo requieran y la ley los permita solicitarlos.

A8.- Cultura financiera

Los gerentes entrevistados consideran que existe una débil cultura financiera para la toma de decisiones financieras desde una base sólida que son los estados financieros, los cuales son los instrumentos de gestión de las organizaciones para una eficiente toma de decisiones, si bien es cierto la experiencia en la gerencia general y financiera a permitido conocer el rubro ferretero, consideran que no conocen en su integridad todos los medios, herramientas e indicadores financieros que permiten aplicar las finanzas en una compañía.

Regularmente consideran que existe un desequilibrio financiero en el flujo de caja, al no existir políticas implementadas para la gestión financiera de la compañía, lo que ha generado en diversas ocasiones, detener la cadena de suministros o en su defecto no cumplir con los pagos programados con los proveedores o entidades bancarias.

A9.- Cumplimiento tributario por temor a multas y sanciones

Los entrevistados repitieron 243 veces que su contabilidad la efectúan en cumplimiento al marco tributario y los principios generalmente aceptados puesto que la adopción de NIIF, podría generar diversas multas y sanciones, siendo que muchas veces se efectúan rectificaciones de impuestos y muchos veces alterar la cuenta contable de resultados lo que podría generar desconfianza en los accionistas, por otro lado consideran un temor que SUNAT, podría iniciar fiscalizaciones tributarias e imponer multas y sanciones, de esta manera consideran que en la actualidad aplican el marco tributario para evitar contingencias tributarias.

A10.- Decisiones financieras basadas en costumbre comerciales

Los entrevistados señalan que las costumbres comerciales para la toma de decisiones muchas veces predominan sobre los indicadores financieros que se puedan extraer de los estados financieros obtenidos o declarados.

Por otro lado, sus empresas preparan estados financieros al vencimiento de la Renta anual de cada año, o en sus defectos estados financieros al corte de algún periodo que soliciten las entidades bancarias o del estado “OSCE”, “Municipalidades distritales”

Mientras 7 de los gerentes señalan que diversas ocasiones, los profesionales contables y administradores le señalaron que la toma de decisiones se debe efectuar en base a los estados financieros, los cuales deben preparase de manera trimestral para evaluar la situación financiera a través de ratios financieros, teniendo incidencia para llevar a cabo un planeamiento financieros sobre a los objetivos estratégicos planteados y un planeamiento tributario para llevar a cabo diversas acciones que permitan tener un escudo fiscal.

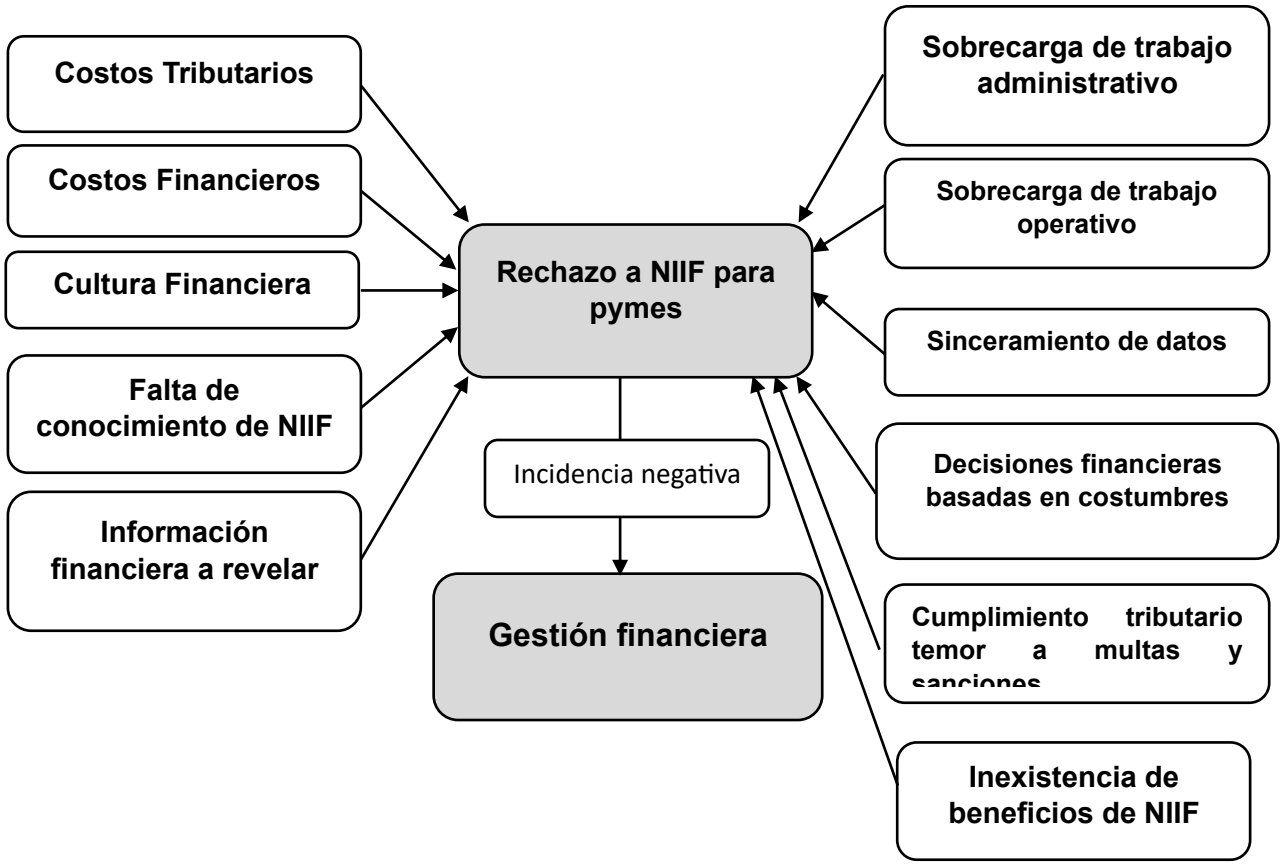
A11.- Inexistencia de beneficios comprobados de la aplicación de NIIF

El 100% de los gerentes del sector ferretero consideran que no existe un acompañamiento para la adopción por parte de un ente público gratuito que permita otorgar los lineamientos, por otro lado, no existe alguna base cierta sobre la experimentación a nivel local “La Libertad” sobre la aplicación de NIIF en el sector ferretero y estos permitan obtener beneficios positivos en su aplicación, al haber escuchado de la competencia que generan un alto costos tributario, laboral y financiero.

Desde este análisis cualitativo descriptivo de las diversas categorías y frecuencias identificadas en respuestas de los entrevistados se procedió a efectuar el siguiente diagrama para determinar el rechazo de la implementación de NIIF para pymes en la gestión financiera del sector ferretero, Trujillo, 2022.

Figura 1

Motivos de rechazo a NIIF para pymes y su incidencia negativa en la gestión financiera



Nota: Motivos de rechazos extraídos de Tabla 1.

Desde esta perspectiva podemos señalar que existe 11 motivos identificados en la investigación por las cuales los representantes de las empresas se rehúsan a la adopción de NIIF en sus compañías, siendo la más resaltante el fiel cumplimiento y los costos tributarios que podrían generándose, lo que genera una incidencia negativa en la gestión financiera al tomar decisiones financieras en base a estados financieros con fines tributarios mas no de la óptica de finanzas.

Desde este análisis se puede señalar que las empresas aun no conocen de manera integral, los procedimientos para la adopción de NIIF, y prefieren continuar con la aplicación de los principios contables generalmente aceptados y el cumplimiento de las normas tributarias a fin de evitar contingencias y riesgos tributarios; existiendo un motivo muy fundamental que se le atribuye los costos tributarios, laborales y financieros que emanan su aplicación.

Asimismo, consideran que existe un temor a ser sancionados por la SUNAT, puesto que, al sincerar datos, puede ocasionar distorsión en diversas partidas contables de la compañía, y SUNAT, podría iniciar acciones de fiscalización y por

ende generar diversas determinaciones de impuestos a las ganancias e impuestos general a las ventas.

Se desprende que la falta de conocimiento de los gerentes de los beneficios de la aplicación de NIIF es debido que no cuentan con una preparación de gestión financiera, basada en toma de decisiones desde los estados financieros debidamente preparados según NIIF que contengan información relevante a presentar, para una eficiente toma de decisiones.

Se considera que los profesionales contables tienen ardua labor para comunicar estos beneficios; puesto que, ante la inaplicación de las NIIF en las compañías, estarían preparando informes financieros según los PCGA y el marco tributario, hechos que atentarían contra el sostenimiento financiero de las compañías y poniendo en riesgo las gestiones de los gerentes, Al no impulsar e incentivar que la aplicación de NIIF, es un modelo estandarizado de normas contables con la finalidad de transparentar la información financiera y permita tomar decisiones coherentes en base a indicadores financieros como resultado de las operaciones comerciales que realiza la compañía.

Si bien es cierto existe una alto nivel de presión tributaria para el cumplimiento de las normas tributarias, los profesionales contables deben dar mayor peso al marco contable siendo, que muchas veces al contabilizar operaciones comerciales desde el ámbito tributario genera pagos de impuestos adicionales, asimismo la inaplicación incrementa el riesgo financiero de las organizaciones al no contar con información coherente y transparente que permita tomar decisiones financieras para el crecimiento financiero de las organizaciones.

Gráfico 2

Relación de categorías de rechazo de NIIF y su impacto en la gestión financiera

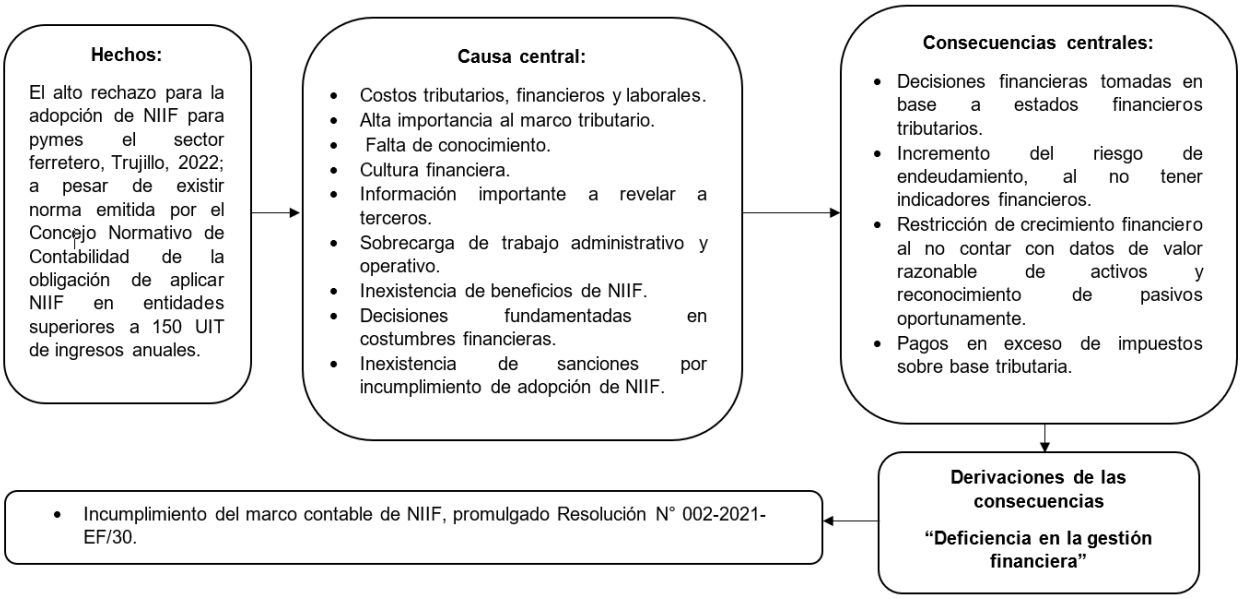
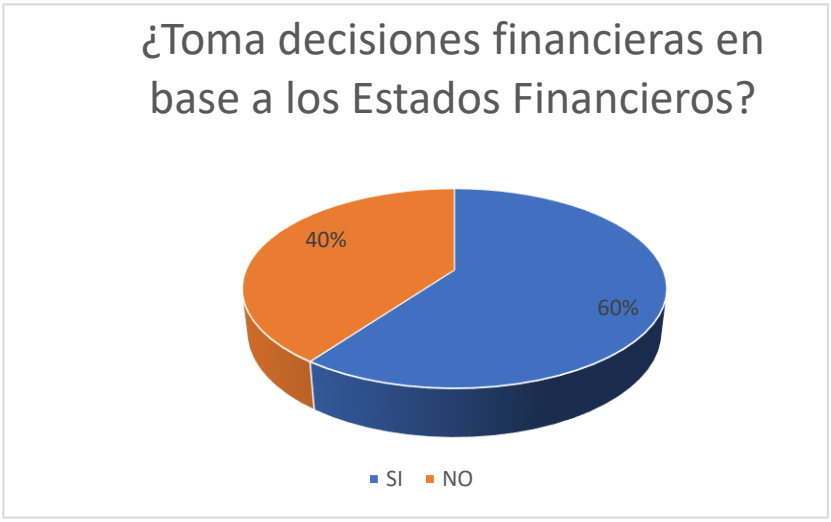


Gráfico 3

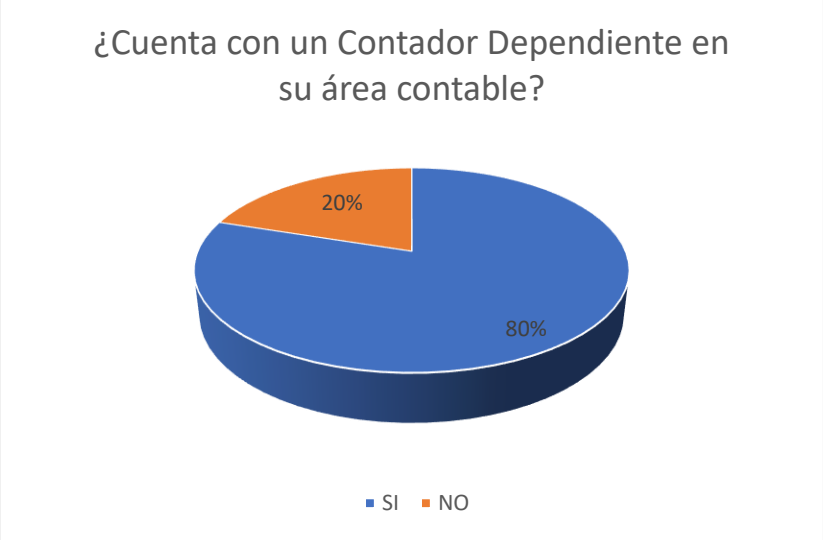
Las decisiones financieras efectuadas en base a estados financieros



Interpretación: El 60 % de los gerentes entrevistados, señalan que, si toman decisiones financieras desde los estados financieros, siendo estas decisiones tomadas en base a formulaciones de PCGA y el marco tributario, generando en diversas ocasiones ineficientes toma de decisiones para la compañía.

Gráfico 4

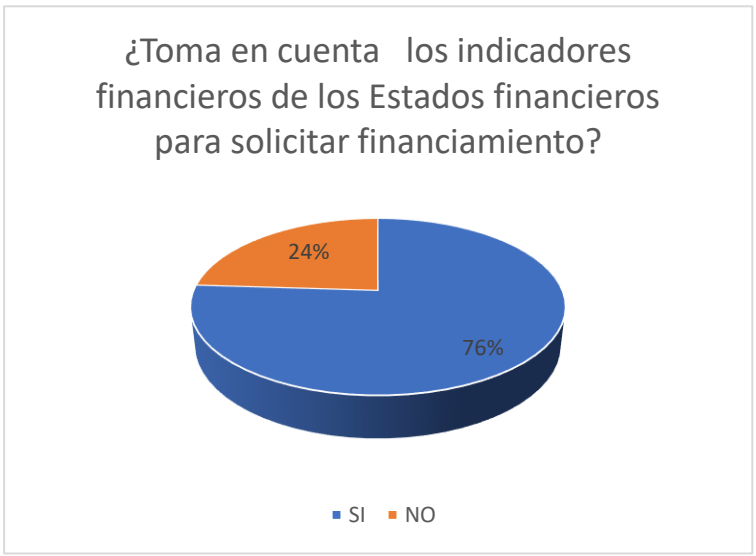
Nivel de empresas que poseen un Contador General



Interpretación: El 80% de los gerentes señalaron que cuentan con un Contador General en su área contable, pero que a la fecha aún no han iniciado el proceso de adopción de NIIF, por falta de autorización de la gerencia general. Mientras el 20% señala que cuentan con el servicio de contabilidad externa y no han efectuado el proceso de adopción de NIIF para pymes a la fecha de la entrevista.

Gráfico 5

Decisiones financieras en base a estados financieros tributarios.



Interpretación: El 76% de los entrevistados señalan que toman decisiones financieras de endeudamiento bancario, con los indicadores que reflejan los estados financieros elaborados en base a PCGA y el marco tributario, generando un alto riesgo de

endeudamiento al no conocer la realidad financiera y económica de la compañía. Mientras el 24% no toma en cuenta dichos indicadores financieros.

Gráfico 6

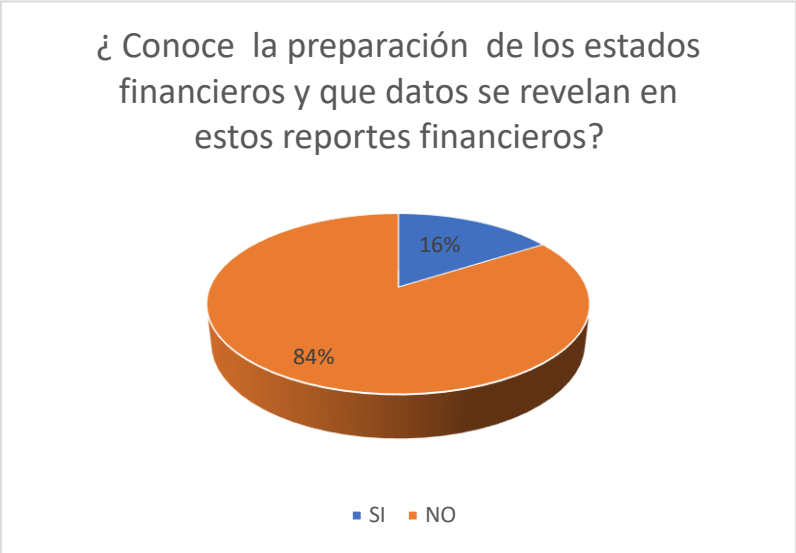
Solicitud de aportes de capital para continuar con operaciones comerciales



Interpretación: El 88% de los gerentes señalaron que dentro y su periodo de gestión no han solicitado financiamiento de aporte de capital en dinero para continuar las operaciones comerciales, al haber recurrido a otras fuentes de financiamiento. Mientras un 12% de los gerentes señalan que si solicitaron a los accionistas mayor inyección de capital; estas decisiones se dan debido que las decisiones de financiamiento son tomadas en base a estados financieros elaborados solamente con los PCGA y el marco tributario.

Gráfico 7

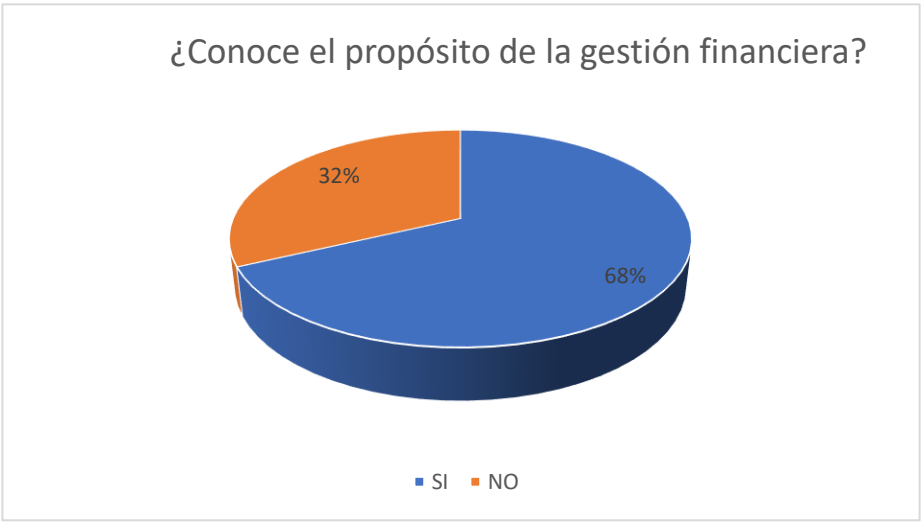
Nivel de Conocimiento de preparación de los estados financieros.



Interpretación: El 84% de los entrevistados no conocen la forma de preparación de los estados financieros ni que datos revelan desde el aspecto financiero; esto se debe al débil conocimiento de las NIIF y la poca importancia de la gestión financiera. Mientras el 16% señala que, si conocen sobre qué base preparan los estados financieros al recibir información directamente del profesional contable sobre la base de preparación, donde se aplica los PCGA y el marco tributario.

Gráfico 8

Nivel de conocimiento de conocimiento del propósito de la gestión financiera



Interpretación: El 68% de los entrevistados, conocen el propósito de la gestión financiera, pero no lo aplican en su integridad todos los beneficios que conlleva su

aplicación, asimismo son conscientes que los estados financieros no contienen información clara y transparente que permita la toma de decisiones financieras para el bienestar financiero de las empresas del sector ferretero de Trujillo, 2022.

III. CONCLUSIONES

El rechazo para la implementación de las NIIF para pymes en sector ferretero, Trujillo, 2022; se deben a nueve categorías; costos tributarios, laborales, financieros; falta de conocimiento de adopción de NIFF, alta importancia al marco tributario, cultura financiera, sobrecarga de trabajo administrativo y operativo; decisiones financieras basadas en costumbres; inexistencia de sanciones por no cumplir la adopción a NIIF, teniendo un impacto negativo en la gestión financiera.

Las empresas del sector ferretero en la ciudad de Trujillo, cuentan con experiencias negativas de su competencia, proveedores, que la adopción a NIIF trae un impacto negativo en los costos y sanciones tributarios.

La falta de acompañamiento de entidades públicas a través de manuales didácticos que permitan determinar los beneficios de adopción de NIIF para su posterior aplicación en sus compañías; debido al alto costo financiero que lleva contratar personal especializado para su implementación.

Debe existir por parte de las gerencias del sector ferretero, la necesidad de capacitarse en gestión financiera, con el propósito de aplicar instrumentos de gestión para una eficiente toma de decisiones.

Existe un alto nivel de resiliencia de adopción de las NIIF para pymes, debido al alto nivel de la importancia del marco tributario y costumbres financieras.

Existe un gran reto por las gerencias del sector financiero en adoptar las NIIF para pymes y determinar su impacto positivo en la gestión financiera, al conocer información financiera fiable que permita tomar decisiones acertadas para el crecimiento sostenido de la compañía.

IV. REFERENCIAS

Alfaro, J. (2022). Perspectivas de implementación de NIIF para pymes en el sector carbonero en la Región La Libertad, 2022. Presentado a la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú – 2022.

Cátolico, D. (2020). Las normas internacionales de información financiera y su relevancia informativa: evidencia empírica en empresas cotizadas de Colombia. Contaduría y Administración, 66(2), 1-35. http://dx.doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.2395

Chapi, P., & Ojeda, A. (2017). Plan Contable General Empresarial y Estados Financieros. FFECAT Editorial.

Chau, E. (2022). Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional. Andina. 29 de mayo del 2022. https://andina.pe/AGENCIA/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx

Consejo Normativo de Contabilidad. (2020). Módulos de Formación – NIIF para PYMES. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/niif_pymes/NIIF_PYME_2015_RES_003_2020EF30.pdf

Consejo Normativo de Contabilidad. (2021, diciembre 17). Resolución N° 002-2021-EF/30. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/2621544/RCNC002_2021EF30.pdf.pdf

El Universal. (2022, febrero 28). Sector ferretero espera un año 2022 de gran crecimiento. Atlántico. https://www.eluniversal.com.co/regional/atlantico/sector-ferretero-espera-un-ano-2022-de-gran-crecimiento-HI6192779

En nuestro Campo. (2022, julio 22). El sector ferretero sigue creciendo en el 2022. Economia. https://ennuestrocampo.co/el-sector-ferretero-sigue-creciendo-en-el-2022/

Encalada Encarnación, V. R. (2022). Una propuesta de modelo con base en NIIF pymes para el mejoramiento de la gestión económica y financiera en pequeñas empresas guayaquileñas. Revista Finanzas Y Política Económica, 14(1). https://doi.org/10.14718/revfinanzpolitecon.v14.n1.2022.3

Encalada-Encarnación, V. R., Encarnación-Merchán, O. M., & Ruíz-Quesada, S. C. (2018). Norma internacional de información financiera: diseño e implementación en las pequeñas y medianas empresas. RIIIT. Revista internacional de investigación e innovación tecnológica, 6(35). Recuperado en 29 de agosto de 2022, de http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2007-97532018000500001&lng=es&tlng=es

Flores Jaimes, F. D., & Romero Navarro, A. M. (2018). Las NIIF para las PYMES y su impacto en la toma de decisiones financieras en empresas del sector textil de confecciones de ropa en el distrito de La Victoria en el 2017. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC), Lima, Perú. DOI: http://hdl.handle.net/10757/625948

Hanni, A., & Aguilar, L. (2017). Prácticas de contabilidad. Grupo Editorial Patria.

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw-Hill Interamericana Editores S.A.

Huacchillo Pardo, L. A., Ramos Farroñan, E. V., & Pulache Lozada, J. L. (2020). La gestión financiera y su incidencia en la toma de decisiones financieras. Revista Universidad y Sociedad, 12(2), 356-362. Epub 02 de abril de 2020. Recuperado en 29 de agosto de 2022, de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202020000200356&lng=es&tlng=es

Merino-Soto, C. A. (2018). Intervalos de confianza para la diferencia entre coeficientes de validez de contenido (V Aiken): Una sintaxis SPSS. Anales de Psicología / Annals of Psychology, 34(3), 587–590. https://doi.org/10.6018/analesps.34.3.283481

Nuñez, Y., & Nuñez, M. (2022). LA INAPLICACIÓN DE LAS NIIF PARA PYMES INCIDE EN LOS ESTADOS FINANCIEROS DE LA EMPRESA CORPORACIÓN INDUSTRIAL WALDIR E.I.R.L., LIMA 2019. Tesis de Licenciatura. Universidad Privada del Norte. Repositorio de Facultad de Negocios Universidad Privada del Norte. https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/30555/Tesis.pdf?sequence=1

OICE. (2022). La Fundación NIIF, responsable de los estándares contables internacionales, establecerá una nueva junta para desarrollar estándares internacionales sobre sostenibilidad. Noticias. Consultado el 29 de Agosto del 2022 https://www.nicniif.org/home/novedades/sotenibilidad2.html

Ordaz, Y. (2022, agosto 25). Sector ferretero prevé crecimiento de 7.4% en 2022. https://www.milenio.com/negocios/sector-ferretero-preve-crecimiento-7-4-2022

Otzen, T., & Manterola, C. (2017). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. International Journal of Morphology, 35(1), 227-232. https://dx.doi.org/10.4067/S0717-95022017000100037

Perú Compras. (2020, octubre 17). Perú Compras brinda oportunidades de E-commerce para sector ferretero. Andina. https://andina.pe/agencia/noticia-tiktok-destaca-musica-marco-tendencia-el-2021-875209.aspx/ejecutivo%20transfiere%20s/ejecutivo%20transfiere%20s/ejecutivo%20transfiere%20s/www.turismoin.pe/noticia-peru-compras-brinda-oportunidades-ecommerce-para-sector-ferretero-818086.aspx

Quispe, D., & Sánchez, G. (2011). Encuestas y entrevistas en investigación científica. Revista Actualización Clínica, 10, 490-494. http://www.revistasbolivianas.org.bo/pdf/raci/v10/v10_a09.pdf

Rodríguez Salazar, P. D. (2016). Gestión Financiera en PyMES. Revista Publicando, 3(8), 588-596. Recuperado a partir de https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/331

Rosario, H., & Rosario, F. (2017). Gestión financiera. Editorial Universidad de Almería.

Terrón Ibáñez, S., Gómez-Miranda, M. E., Miras Rodríguez, M. del M., & Rodríguez Ariza, L. (2019). Radiografía Económico-Financiera de las pequeñas empresas familiares españolas: Economic and Financial Snapshot of small Spanish family firms. Revista de Contabilidad - Spanish Accounting Review, 22(1), 21–31. https://doi.org/10.6018/rc-sar.22.1.354281