



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**TESIS:**

**“APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN  
FINANCIERA Y SU RELACIÓN CON LA GESTIÓN FINANCIERA DE  
LAS MYPES DEL SECTOR INDUSTRIAS MANUFACTURERAS EN LA  
PROVINCIA DE ABANCAY, 2020”**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:**

**PALOMINO VERA, SANGLI DIANA**

**ASESORES:**

**DR. MORALES RIOS, ELEUTERIO**

**MG. PIPA HUAMANI, ERIKA**

**APURIMAC-PERU**

**2020**

## ÍNDICE

|   |    |
|---|----|
| RESUMEN .....                                       | ix |
| ABSTRACT .....                                      | x  |
| INTRODUCCIÓN .....                                  | 1  |
| Capítulo I: Problema.....                           | 2  |
| 1.1. Planteamiento del Problema.....                | 2  |
| 1.2. Formulación del Problema.....                  | 4  |
| 1.2.1. Problema general .....                       | 4  |
| 1.2.2. Problemas específicos .....                  | 4  |
| 1.3. Objetivo: General y Específicos .....          | 5  |
| 1.3.1. Objetivo general .....                       | 5  |
| 1.3.2. Objetivos específicos .....                  | 5  |
| 1.4. Justificación.....                             | 5  |
| Capítulo II: Marco Teórico .....                    | 7  |
| 2.1. Antecedentes.....                              | 7  |
| 2.2. Bases Teóricas .....                           | 10 |
| 2.3. Hipótesis .....                                | 40 |
| 2.3.1. Hipótesis general .....                      | 40 |
| 2.3.2. Hipótesis específicas.....                   | 40 |
| 2.4. Identificación de Variables.....               | 41 |
| Capítulo III: Metodología de la Investigación ..... | 44 |
| 3.1. Ámbito de estudio.....                         | 44 |
| 3.2. Tipo de Investigación.....                     | 44 |
| 3.3. Nivel de Investigación.....                    | 44 |
| 3.4. Método de Investigación .....                  | 44 |

|   |     |
|---|-----|
| 3.5. Diseño de Investigación.....                         | 45  |
| 3.6. Población, Muestra, Muestreo .....                   | 45  |
| 3.7. Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos..... | 47  |
| 3.7.1. Técnicas .....                                     | 47  |
| 3.7.2. Instrumentos .....                                 | 48  |
| 3.8. Procedimiento de Recolección de Datos .....          | 50  |
| 3.9. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos.....   | 50  |
| Capitulo IV: Resultados.....                              | 53  |
| 4.1. Presentación de resultados.....                      | 53  |
| 4.2. Discusión.....                                       | 103 |
| CONCLUSIONES.....   | 107 |
| RECOMENDACIONES .....                                     | 109 |
| Referencia Bibliográfica .....                            | 110 |
| Anexos.....   | 113 |

## INDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| <i>Tabla 1 Definición operativa de variables e indicadores</i> .....                         | 42 |
| <i>Tabla 2: Validez del instrumento por juicio de expertos</i> .....                         | 49 |
| <i>Tabla 3: Resumen del procesamiento de los casos</i> .....                                 | 49 |
| <i>Tabla 4: Estadísticos de fiabilidad</i> .....   | 49 |
| <i>Tabla 5: Escala de Likert de las variables y dimensiones</i> .....                        | 51 |
| <i>Tabla 6: Valores de coeficiente de correlación</i> .....                                  | 51 |
| <i>Tabla 7 Resumen del procesamiento de los casos</i> .....                                  | 53 |
| <i>Tabla 8 Estadísticos de fiabilidad</i> .....  | 53 |
| <i>Tabla 9 Aplicación de normas internacionales de información financiera</i> .....          | 54 |
| <i>Tabla 10 Normas de Información Financiera Conceptuales</i> .....                          | 55 |
| <i>Tabla 11 Postulados básicos</i> .....   | 56 |
| <i>Tabla 12 Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros</i> .....     | 57 |
| <i>Tabla 13 Características cualitativas de los estados financieros</i> .....                | 58 |
| <i>Tabla 14 Elementos básicos de los estados financieros</i> .....                           | 59 |
| <i>Tabla 15 Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros</i> ..... | 60 |
| <i>Tabla 16 Presentación y revelación de los estados financieros</i> .....                   | 61 |
| <i>Tabla 17 Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias</i> .....  | 62 |
| <i>Tabla 18 Normas de Información Financiera Particulares</i> .....                          | 63 |
| <i>Tabla 19 Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto</i> .....             | 64 |
| <i>Tabla 20 Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros</i> .....   | 65 |
| <i>Tabla 21 Normas aplicables a problemas de determinación de resultados</i> .....           | 66 |
| <i>Tabla 22 Normas aplicables a actividades específicas</i> .....                            | 67 |
| <i>Tabla 23 Normas de reconocimiento</i> .....   | 68 |
| <i>Tabla 24 Interpretación a las normas de información financiera</i> .....                  | 69 |
| <i>Tabla 25 Elaboración de estimaciones y provisiones</i> .....                              | 70 |
| <i>Tabla 26 Determinación de grados de incertidumbre</i> .....                               | 71 |
| <i>Tabla 27 Selección de tratamientos contables</i> .....                                    | 72 |
| <i>Tabla 28 Elección de normas contables supletorias</i> .....                               | 73 |
| <i>Tabla 29 Establecimiento de tratamientos contables particulares</i> .....                 | 74 |

|          |   |     |
|----------|---|-----|
| Tabla 30 | <i>Equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera</i>                                   | 75  |
| Tabla 31 | <i>Presentación razonable</i>   | 76  |
| Tabla 32 | <i>Gestión financiera</i>   | 77  |
| Tabla 33 | <i>Decisiones de inversión</i>  | 78  |
| Tabla 34 | <i>Administración de capital de trabajo</i>   | 79  |
| Tabla 35 | <i>Administración de efectivo</i>   | 80  |
| Tabla 36 | <i>Administración de cuentas por cobrar</i>   | 81  |
| Tabla 37 | <i>Administración de inventarios</i>  | 82  |
| Tabla 38 | <i>Gestión de activos fijos</i>   | 84  |
| Tabla 39 | <i>Presupuesto de capital</i>   | 85  |
| Tabla 40 | <i>Análisis de rentabilidad de las inversiones</i>  | 86  |
| Tabla 41 | <i>Gestión del riesgo</i>   | 87  |
| Tabla 42 | <i>Decisiones de financiación</i>   | 88  |
| Tabla 43 | <i>Costo de capital</i>   | 89  |
| Tabla 44 | <i>Estructura de capital</i>  | 90  |
| Tabla 45 | <i>Financiamiento a corto plazo</i>   | 91  |
| Tabla 46 | <i>Financiamiento a largo plazo</i>   | 92  |
| Tabla 47 | <i>Apalancamiento</i>   | 93  |
| Tabla 48 | <i>Intensidad de la Correlación de Spearman</i>   | 94  |
| Tabla 49 | <i>Coeficientes de Correlación: Aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera</i> | 96  |
| Tabla 50 | <i>Coeficientes de Correlación: Normas de información financiera conceptuales y Gestión financiera</i>                  | 98  |
| Tabla 51 | <i>Coeficientes de Correlación: Normas de información financiera particulares y Gestión financiera</i>                  | 100 |
| Tabla 52 | <i>Coeficientes de Correlación: Interpretación a las normas de información financiera y Gestión financiera</i>          | 102 |

## INDICE DE FIGURAS

|  |    |
|--|----|
| <i>Figura 2.</i> Normas de información financiera conceptuales.....                                  | 55 |
| <i>Figura 3.</i> Postulados básicos.....   | 56 |
| <i>Figura 4.</i> Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.....             | 57 |
| <i>Figura 5.</i> Características cualitativas de los estados financieros.....                        | 58 |
| <i>Figura 6.</i> Elementos básicos de los estados financieros.....                                   | 59 |
| <i>Figura 7.</i> Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros.....         | 61 |
| <i>Figura 8.</i> Presentación y revelación de los estados financieros.....                           | 62 |
| <i>Figura 9.</i> Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias.....          | 63 |
| <i>Figura 10.</i> Normas de información financiera particulares.....                                 | 64 |
| <i>Figura 11.</i> Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.....                    | 65 |
| <i>Figura 12.</i> Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.....          | 66 |
| <i>Figura 13.</i> Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.....                  | 67 |
| <i>Figura 14.</i> Normas aplicables a actividades específicas.....                                   | 68 |
| <i>Figura 15.</i> Normas de reconocimiento.....  | 69 |
| <i>Figura 16.</i> Interpretación a las normas de información financiera.....                         | 70 |
| <i>Figura 17.</i> Elaboración de estimaciones y provisiones.....                                     | 71 |
| <i>Figura 18.</i> Determinación de grados de incertidumbre.....                                      | 72 |
| <i>Figura 19.</i> Selección de tratamientos contables.....   | 73 |
| <i>Figura 20.</i> Elección de normas contables supletorias.....                                      | 74 |
| <i>Figura 21.</i> Establecimiento de tratamientos contables particulares.....                        | 75 |
| <i>Figura 22.</i> Equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.... | 76 |
| <i>Figura 23.</i> Presentación razonable.....  | 77 |
| <i>Figura 24.</i> Gestión financiera.....  | 78 |
| <i>Figura 25.</i> Decisiones de inversión.....   | 79 |
| <i>Figura 26.</i> Administración de capital de trabajo.....  | 80 |
| <i>Figura 27.</i> Administración de efectivo.....  | 81 |
| <i>Figura 28.</i> Administración de cuentas por cobrar.....  | 82 |
| <i>Figura 29.</i> Administración de inventarios.....   | 83 |
| <i>Figura 30.</i> Gestión de activos fijos.....  | 84 |

|   |     |
|---|-----|
| <i>Figura 31.</i> Presupuesto de capital.....   | 85  |
| <i>Figura 32.</i> Análisis de rentabilidad de las inversiones .....   | 86  |
| <i>Figura 33.</i> Gestión del riesgo.....   | 87  |
| <i>Figura 34.</i> Decisiones de financiación .....  | 88  |
| <i>Figura 35.</i> Costo de capital.....   | 89  |
| <i>Figura 36.</i> Estructura de capital .....   | 90  |
| <i>Figura 37.</i> Financiamiento a corto plazo .....  | 91  |
| <i>Figura 38.</i> Financiamiento a largo plazo .....  | 92  |
| <i>Figura 39.</i> Apalancamiento.....   | 93  |
| <i>Figura 40.</i> Correlación: Aplicación de normas internacionales de información financiera y<br>Gestión financiera ..... | 96  |
| <i>Figura 41.</i> Correlación: Normas de información financiera conceptuales y gestión financiera<br>.....                  | 98  |
| <i>Figura 42.</i> Correlación: Normas de información financiera particulares y gestión financiera<br>.....                  | 100 |
| <i>Figura 43.</i> Correlación: Interpretación a las normas de información financiera y gestión<br>financiera.....           | 103 |

## RESUMEN

La presente investigación tuvo por objetivo determinar la relación entre la aplicación de normas internacionales de información financiera y su relación con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020. Para dicho fin se desagregaron las variables de la investigación en dimensiones. Por un lado, la variable aplicación de normas internacionales de información financiera fue desagregada en las dimensiones: (a) normas de información financiera conceptuales, (b) normas de información financiera particulares, e (c) interpretación a las normas de información financiera. Mientras que la variable gestión financiera fue desagregada de la siguiente forma: (a) decisiones de inversión, (b) decisiones de financiación.

Asimismo, el estudio planteó la siguiente hipótesis general de investigación para ser contrastado con los datos recopilados en el trabajo de campo: La aplicación de normas internacionales de información financiera tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, 2020.

El estudio de alcance correlacional fue desarrollado utilizando el diseño no experimental de tipo transeccional. La población de la investigación estuvo conformada por las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, se utilizó la técnica del muestreo probabilístico para calcular la muestra del estudio, que ascendió a la cantidad de 197. Entre tanto, la técnica de investigación utilizada para recopilar la información fue la encuesta.

El procesamiento de la información se realizó mediante el programa estadístico SPSS versión 23.0. Para el análisis descriptivo se empleó frecuencias absolutas y porcentajes, mientras para el análisis inferencial se aplicó la prueba estadística de Spearman para determinar la relación entre las variables de estudio.

Los resultados de la investigación revelaron que existe una relación positiva muy fuerte entre las variables aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera, dado que el coeficiente de spearman obtenido al realizar la prueba de hipótesis fue igual 0.967 con un nivel de significancia ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ).

**PALABRAS CLAVE:** Normas internacionales de información financiera, gestión financiera, normas conceptuales, normas particulares, interpretación a las normas, decisiones de inversión, decisiones de financiación.



## ABSTRACT

The objective of this research was to determine the relationship between the application of international financial reporting standards and its relationship with the financial management of the MYPES of the manufacturing industries sector of the city of Abancay, 2020. For this purpose, the research variables were disaggregated in dimensions. On the one hand, the variable application of international financial reporting standards was broken down into the dimensions: (a) conceptual financial reporting standards, (b) particular financial reporting standards, and (c) interpretation of financial reporting standards. While the financial management variable was disaggregated as follows: (a) investment decisions, (b) financing decisions.

Likewise, the study raised the following general research hypothesis to be contrasted with the data collected in the field work: The application of international financial reporting standards has a significant positive relationship with the financial management of the MSEs of the manufacturing industries sector of the city of Abancay, 2020.

The correlational scope study was developed using the non-experimental design of the transectional type. The research population was made up of the mypes of the manufacturing industry sector of the city of Abancay, the probabilistic sampling technique was used to calculate the study sample, which amounted to 197. Meanwhile, the research technique used to collect the information was the survey.

The information processing was carried out using the statistical program SPSS version 23.0. For the descriptive analysis, absolute frequencies and percentages were used, while for the inferential analysis the Spearman statistical test was applied to determine the relationship between the study variables.

The results of the research revealed that there is a very strong positive relationship between the variables application of international financial information standards and financial management, since the spearman coefficient obtained when performing the hypothesis test was equal to 0.967 with a level of significance ( $p$ ) of 0.000 ( $p < 0.05$ ).

**KEY WORDS:** International standards on financial information, financial management, conceptual standards, particular standards, interpretation of standards, investment decisions, financing decisions

## **INTRODUCCIÓN**

El presente trabajo de investigación nace del interés de analizar la relación entre la aplicación de normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

El trabajo de investigación está estructurado de la siguiente manera:

Capítulo I: Problema: Contiene la exposición de la situación problemática que motivó la presente investigación, asimismo se presenta el enunciado del problema, los objetivos, la justificación y delimitación de la investigación.

Capítulo II: Marco Teórico. Presenta la previsión de la literatura de la investigación que incluye los antecedentes de la investigación, marco teórico y definición de términos.

Capítulo III: Muestra los aspectos relacionados a la metodología de la investigación tales como variable, tipo y diseño de investigación, población y muestra, procedimiento de investigación, técnicas e instrumentos de investigación, entre otros.

Capítulo IV: Presenta los resultados de la investigación y la discusión de los resultados.

Finalmente, se exponen las conclusiones y se plantean recomendaciones de la investigación.

## **Capítulo I: Problema**

### **1.1. Planteamiento del Problema**

El mundo globalizado y competitivo exige a las organizaciones desarrollar sus actividades económicas bajo parámetros de gestión financiera internacional. Por tanto, adecuarse a estas exigencias representa un imperativo para todo tipo de organización. Así, el lenguaje contable de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIF) ha cobrado relevancia durante los últimos años en la gestión de los aspectos contables-financieros de las organizaciones.

Las NIIF entendidas como aquellos conceptos básicos que engloban el marco conceptual, las normas particulares y las interpretaciones que señalan el procedimiento de las transacciones contables, así como cualquier tipo de evento económico realizadas por las empresas para emitir y dar a conocer información financiera (Romero, 2010), permite que la gestión financiera de las organizaciones sea más sencilla y transparente, al hacer más comprensibles sus finanzas, independientemente de la nacionalidad de tales unidades económicas.

Dentro de las ventajas que proporciona la implementación de las NIIF para las pymes se pueden destacar: (a) se percibe como una mejora a la calidad de la información financiera; (b) separa la información financiera de la implementación tributaria; (c) puede ayudar para propósitos de información financiera (Salazar, 2013).

Por otra parte, las NIIF representan una oportunidad para optimizar la función financiera, mejorando la eficiencia, comparabilidad y otras características de los resultados económicos, además de ser aplicados globalmente, lo cual hace posible estandarizar el modo en que se presentan los estados financieros independientemente de la industria o lugar en el que se desarrollen los negocios (Sánchez, 2019).

Por otra parte, la gestión financiera que se ocupa de la adquisición, financiamiento y administración de bienes de una empresa. Así, la función de decisión de la gestión financiera puede desglosarse en tres áreas importantes: decisiones de inversión, financiamiento y administración de bienes (Van Horne y Wachowicz, 2010). Es otro aspecto importante en la administración de las MYPES en el contexto globalizado.

La gestión financiera proporciona muchos beneficios a la administración global de las MYPES. Sin embargo, al hacer una revisión del panorama, tanto internacional como nacional, de la gestión financiera de las MYPES se pudo advertir que esta función empresarial no se realiza de manera adecuada.

Por un lado, en el plano internacional, se observa que un aspecto que obstaculiza el desarrollo y crecimiento de las pymes es la planeación estratégica, pues este tipo de empresa no la realiza de la manera más adecuada, principalmente debido a que los dirigentes de las pymes olvidan utilizar herramientas de análisis financiero, las cuales posiblemente les permitirían establecer una estrategia mejor para el direccionamiento de la empresa (Laitón y López, 2018). Asimismo, se evidenció que en el área de Gestión Financiera apenas un 38% de las pymes realizan gestión financiera formal, esto debido a que hace falta a los gerentes y propietarios de tales unidades económicas una definición de objetivos, estrategias y herramientas de planeación que podrían contribuir a una mejor gestión financiera (Saavedra y Camarena, 2017).

Por otro lado, en el plano nacional, se evidencia que el 70% de MYPES no realiza ningún plan financiero, siendo una de las razones que explica tal situación la dejadez, puesto que las MYPES están a menudo tan apresuradas en lo cotidiano, en la parte

operativa, que no son capaces de detenerse para planificar; así estas empresas se encuentran en una vorágine de tapar huecos, ya que si no tienen liquidez de repente toman un crédito muy caro, y tienen que hacerlo porque si no pierden el negocio (Patiño, 2018).

Sin embargo, en la actualidad se desconoce si las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay aplican las NIIF en la gestión contable de sus negocios. Además, no se tiene información respecto como se desarrolla la gestión financiera en estas unidades económicas.

En este contexto, se plantea la presente investigación que tiene por propósito determinar la relación entre la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

## **1.2. Formulación del Problema**

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es la relación que existe entre la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ✓ ¿Qué relación existe entre las normas internacionales de información financiera conceptuales y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?
- ✓ ¿Qué relación existe entre las normas internacionales de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?

- ✓ ¿Qué relación existe entre la interpretación a las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?

### **1.3. Objetivo: General y Específicos**

#### **1.3.1. Objetivo general**

Determinar la relación entre la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.

#### **1.3.2. Objetivos específicos**

- ✓ Establecer la relación entre las normas de información financiera conceptuales y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.
- ✓ Establecer la relación entre las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.
- ✓ Establecer la relación entre la interpretación a las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.

### **1.4. Justificación**

La aplicación de las normas internacionales de información en los tiempos actuales constituye un aspecto central de la gestión financiera de las empresas, puesto que existen evidencias que señalan que una organización que aplica de manera correcta las NIIF en sus operaciones contables, por lo general, desempeñen de manera eficaz y eficiente la gestión financiera. Y es precisamente el propósito de la investigación, evaluar la relación entre las variables aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera.

Los resultados de este trabajo tendrán implicaciones de interés para la gestión de las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, puesto que, por un lado, servirá de instrumento para determinar la magnitud de la relación de las variables

aplicación de las NIIF y gestión financiera; y por otra parte, servirá de insumo para mejorar la gestión económico-financiera de las pymes del sector económico estudiado.

En ese sentido, la presente investigación será valiosa para las PYMES del sector industrias manufactureras porque ayudará a identificar los factores más relevantes en su gestión financiera. De esta forma se podrá conocer a detalle más sobre la aplicación de las normas internacionales de información financiera, así como también, el proceso de gestión financiera en las MYPES manufactureras en la provincia de Abancay.

## Capítulo II: Marco Teórico

### 2.1. Antecedentes

#### Antecedentes internacionales

Torres (2015) en su tesis *“Análisis financiero con la implementación de las NIIF en Colombia”*, presentada al Colegio de Estudios Superiores de Administración-Colombia; se trazó como objetivo determinar el impacto de la implementación de las NIIF en el análisis financiero cuantitativo y cualitativo en el proceso de toma de decisiones para la adjudicación de crédito. Con un diseño mixto de nivel descriptivo, la técnica de investigación utilizada fue el análisis documental; la muestra de la investigación estuvo conformada por empresas vigiladas o supervisadas por la Superintendencia Financiera. Además, se seleccionó una muestra discrecional de 4 emisores de valores. Arriba a las siguientes conclusiones: (a) la implementación de las NIIF es considerada como un paso hacia la globalización; (b) las NIIF representan un reto importante para los analistas financieros e inversionistas; y (c) las dimensiones cuantitativa y cualitativa de la información financiera se ven impactadas de manera importante por la implementación de las NIIF.

Robayo (2016) desarrolló la investigación titulada: *“Impacto financiero de las normas internacionales de contabilidad NIIF en el patrimonio de las pymes de Cali”*; presentada a la Universidad Libre Seccional Cali; se trazó como objetivo determinar



el impacto Financiero que se produce por la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, en el patrimonio de las empresas Pymes en Cali. Con un diseño de carácter exploratorio y de profundización en el tema de la incidencia en la aplicación de las NIIF y el nivel de investigación fue descriptivo; las técnicas de investigación utilizada fueron la entrevista, la observación y el cuestionario; la muestra de la investigación estuvo conformada por 39 empresas de los sectores industrial, comercial y servicios de la ciudad de Cali. Arribo a las siguientes conclusiones: (a) la contabilidad en Colombia se manejó bajo conceptos de forma y no de fondo, la convergencia en las NIIF para las pymes genera un impacto representativo para estas empresas porque cambia la manera de medir y valorar los hechos económicos; (b) el impacto financiero en las pymes de Cali impactó con mayor fuerza a los activos de propiedad, planta y equipo por el tema de las valorizaciones, los inventarios por obsolescencias y por formas de manejo desactualizados como los ajustes por inflación; y (c) el nuevo modelo de información financiera con base en las normas NIIF, será más aproximado a la realidad contable y financiera porque se excluyeron valores que en la realidad no existían, es decir la nueva situación es más confiable.

Betancur y Rincón (2015) en su tesis "*análisis del proceso de convergencia de las NIIF en las pymes industriales y agroindustriales de la provincia del Tundama*"; presentada a la Universidad Tecnológica de Colombia; se trazó como objetivo analizar el proceso de convergencia de las NIIF en las PYMES industriales y agroindustriales, en la provincia del Tundama en el departamento de Boyacá. Con un diseño de nivel descriptivo-analítico; las técnicas de investigación utilizadas fueron la encuesta y el análisis documental; La población de la investigación estuvo conformada por 21 gerentes de las pymes industriales y agroindustriales de la provincia del Tundama. Arribo a las siguientes conclusiones: (a) los empresarios de las pymes de la provincia del Tundama no manejan en mayor grado el tema de las NIIF argumentando no manejar grandes capitales y no exportar; (b) los empresarios no conocen a profundidad los alcances de la norma, el tiempo estimado para su aplicación, los cambios que se generarían en materia contable,

los recursos necesarios para la formación, la calidad de los datos e información, el nivel de transparencia aplicado, la comprensión de resultados, entre otros aspectos que deben tenerse en cuenta al momento de su implementación; (b) es conveniente que los involucrados en el proceso asuman la información como un instrumento para la toma de decisiones, como una herramienta útil para el desarrollo del proceso de manera efectiva y con propósitos directos o de control.

### **Antecedentes nacionales**

Barrios (2019) en sus tesis "*Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*"; presentada a la Universidad Tecnológica del Perú-Arequipa; se trazó como objetivo determinar que la Gestión financiera mejora la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata en Arequipa. Con un diseño de nivel descriptivo y diseño no experimental; las técnicas de investigación utilizadas fueron la observación, el análisis documental y la encuesta; la muestra de la investigación estuvo conformada por 30 empresas del sector transporte de carga del distrito de Paucarpata de la ciudad de Arequipa. Arriba a las siguientes conclusiones: (a) muchos de los gerentes de las empresas del sector transporte de carga no reciben la suficiente y adecuada información financiera que les permita conocer y evaluar la situación financiera de sus empresas para mejorar la toma de decisiones gerenciales; (b) un sector mayoritario de empresas no realizan un correcto análisis financiero, o no lo aplican de manera periódica; y (c) la gestión financiera permite suministrar a gerencia información relevante como una evaluación de la liquidez, rentabilidad y gestión de recursos financieros.

Romani (2015) en su tesis "*Incidencias de las NIIF en las pymes comerciales SJM*"; presentada a la Universidad Autónoma del Perú; se trazó como objetivo proporcionar la información de incidencia de las NIIF en las pymes Comerciales de SJM. Con un diseño de tipo aplicada y de nivel descriptivo-correlacional; la técnica de investigación utilizada fue la encuesta; la muestra de la investigación estuvo

conformada por 385 pymes comerciales de San Juan de Miraflores. Arribo a las siguientes conclusiones: las pymes sí aplican las NIIF porque les proporcionan más confiabilidad al preparar la información financiera y cada norma son fundamentales para el análisis de la información financiera y tener resultados para la toma de decisiones.

Palomino (2017) en su tesis *“Incidencia de las NIIF en la elaboración y presentación de la información financiera, en las empresas comerciales de Lima metropolitana, 2016”*; presentada a la Universidad San Martín de Porres; se trazó como objetivo determinar la incidencia de la aplicación de NIIF en la presentación de la información financiera en las empresas comerciales de Lima Metropolitana, 2016. Con un diseño de nivel de investigación correlacional; la técnica de investigación utilizada fue la encuesta; la muestra de la investigación estuvo conformada por 50 gerentes y contadores entre hombres y mujeres de empresas comerciales de Lima Metropolitana. Arribo a las siguientes conclusiones: (a) las NIIF impactan favorablemente en el desarrollo de las empresas, puesto que su aplicación permite obtener información financiera útil del patrimonio empresarial; y (b) la transparencia del mercado de capitales impacta en la toma de decisiones de las empresas, puesto que la representación fiel de las transacciones en los estados financieros bajo NIIF contribuye a que los stakeholders o los diversos usuarios de la información analicen, evalúen y tomen decisiones acertadas.

## **2.1. Bases Teóricas**

### **2.1.1. Normas Internacionales de Información Financiera**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o International Financial Reporting Standards (IFRS), son aplicadas para todas las empresas de todos los sectores a nivel mundial. Estas normas están basadas en principios que permiten que la información incluida en los Estados Financieros sea comparable, transparente y comprensible para los grupos de intereses (inversionistas, accionistas, directores, colaboradores, clientes, entre otros). De esta manera,

según la firma auditora Deloitte Touche Tohmatsu Limited (Deloitte, 2019), las NIIF buscan un punto en común, una homologación y consistencia en la información que los Estados Financieros exponen. Asimismo, la adopción de las NIIF ofrece una opción para reflejar correctamente la información financiera a través de una mejora en las políticas contable, incrementando la comparabilidad, mejorando la eficiencia y aportando mayor transparencia; además de que son claves debido a que pueden crear nuevas oportunidades a las empresas, tales como: Expandir los negocios a otros países que también apliquen NIIF y atraer más inversionistas y/o capital a la empresa. Estas oportunidades surgen principalmente porque, al aplicar NIIF, el inversor se sentirá más seguro y podrá entender mejor la información de los Estados Financieros.

De acuerdo con Mantilla, s. (2013), la razón más importante para adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera es conseguir la igualdad en el resultado que se quiere conseguir en cuanto a la presentación contable de la realidad empresarial. Si las transacciones económicas de todas las empresas en los países son semejantes, no hay razón para que el registro y revelación de estas no sean iguales de semejantes. Asimismo, hay otra razón: Gran parte de los países desarrollados y en vías de desarrollo obligan a aplicarlas a sus empresas más importantes o anuncian que lo harán próximamente. Las NIIF representan una filosofía para abordar la contabilidad y la información financiera muy distinta a la que formaba parte en el pasado el acervo contable positivo de la mayoría de los países.

### **Antecedentes de las NIIF en el mundo.**

La contabilidad nace con la necesidad que tiene toda persona natural y/o jurídica de poder generar información de los recursos que posee, y poder entender si ello o no a los objetivos trazados. Con ello, se evidencia que la contabilidad es tan antigua como la existencia del hombre, debido a la necesidad de llevar cuentas, guardar memorias y dejar constancia de datos relevantes a su vida económica y patrimonio. Asimismo, Herz, J. (2018) afirma que en varias investigaciones se ha

demostrado que el hombre antes de conocer la escritura busco poder revelar los eventos más importantes relativos a su economía y posesiones valiosas, ya sea sobre lo que cazaba, preparaba, consumía, usaba, comía, adquiría, entre otros. En el oriente, en países como Egipto, Italia y Grecia, las personas ya practicaban la contabilidad puesto que llevaban dos libros donde registraban la caja y las cuentas corrientes que poseían, lo cual fue complementado después con las investigaciones de Lucas Pacioli.

Es en el año 1494, que el monje veneciano fray Luca Paccioli, en su libro "Summa", se refiere al método contable conocido actualmente como partida doble, dando inicio a la contabilidad moderna. Es en la obra que se menciona donde define las siguientes reglas del principio de la doble:

- a) No hay deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor
- b) La suma que se adeuda debe ser el mismo importe que es abonado
- c) Todo el que recibe debe a la persona que da o entrega
- d) Todo valor que ingresa es deudor y todo valor que sale es acreedor
- e) Toda perdida es deudora y toda ganancia es acreedora.

Luca Paccioli realizaba apuntes en un libro diario que consistía en dos partes que se encontraban diferenciadas, lo que se transformó en lo que actualmente consideramos asientos contables, La partida doble planteada por Luca Paccioli es un gran aporte para la contabilidad; consiguió su propósito puesto que diseñó el sistema que fue usado por el comerciante, brindándole información oportuna en relación de sus activos, mercaderías, cobros y deudas.

A nivel global, muchas entidades presentan sus Estados Financieros para ser revisados por usuarios externos. Muchas veces los Estados Financieros poseen características semejantes. Sin embargo, varían de acuerdo con las diferentes circunstancias macroeconómicas, tales como las sociales, económicas, regulatorias y las distintas necesidades de sus grupos de interés.

Las diferentes transacciones y revelación de información han conllevado al uso de términos de activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos, los cuales durante muchos años han tenido diferentes criterios de reconocimiento en los Estados Financieros. Con el fin de obtener una información más homogénea, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad busca una armonización en las regulaciones, normas contables y tratamientos relacionados a la presentación de Estados Financieros. Por lo que, el Consejo crea el Marco conceptual que regula las Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas Internacionales de Información Financiera, brindando una opción más consistente y comparable de los Estados Financieros. El Marco Conceptual se enfoca en suministrar información relevante para la toma de decisiones.

El principal propósito de la contabilidad es proporcionar información financiera sobre una organización, empresa o persona a los grupos de interés de la misma. Con la finalidad de brindar una correcta información, se deben tener en cuenta las siguientes características:

### **Características cualitativas fundamentales:**

- a) Relevancia (importancia relativa): la información financiera relevante es capaz de influir en las decisiones tomadas por los usuarios
- b) Representación fiel: La información debe ser completa, neutral y libre de error.

### **Características cualitativas de mejora:**

- a) Comparabilidad: Aplicación de políticas contables de manera uniforme en la preparación y presentación de información financiera.
- b) Verificabilidad: Representar fielmente los fenómenos que pretende representar
- c) Oportunidad: debe emitirse a tiempo con el fin de que el usuario final tome decisiones antes de perder capacidad de emplear la información relevante presentada en los Estados Financieros.

- d) **Comprensibilidad:** La información financiera debe ser de fácil entendimiento por los usuarios con conocimiento respecto de las actividades económicas y de los negocios del sector.

### **Antecedentes de las NIIF en el Perú**

En Perú, los organismos que norman la contabilidad son: El Consejo Normativo de Contabilidad, la Superintendencia del Mercado de Valores, la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y principalmente el Ministerio de Economía y Finanzas. Dichos organismos brindan un conjunto de principios, políticas, normas y procedimientos contables aplicables a sectores privados y públicos; y, tienen como objetivo velar por la transparencia de información de las empresas, emitir resoluciones dictando y aprobando normas de contabilidad para las entidades de sector privado, regular las actividades de las empresas, establecer normas generales para regular la elaboración, presentación y publicación de los Estados Financieros, entre otros.

El 18 de abril de 1994, el Consejo Normativo de Contabilidad oficializó la aplicación de las Normas Internacionales de Contabilidad mediante la resolución N° 005-94-EF/93.01, en base a los congresos realizados para adoptar las Normas Internacionales de Contabilidad según las resoluciones:

- A. N° 39 del X Congreso de Lima en 1986 (NICS 1 a la 31)
- B. N° 12 del XI Congreso del Cusco en 1988 (NICS 14 a la 23)
- C. N° 1 del XII Congreso de Cajamarca en 1990 (NICS 24 a la 29)

Asimismo, en 1997 la Ley de Sociedades N° 26887, en su artículo 223, determinó la imposición de que los Estados Financieros se preparen y presenten de conformidad con las normas legales y los “Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados” (PCGE).

De acuerdo con Canevaro, N. (2013), adecuarse a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados presenta las siguientes ventajas: Ahorrar esfuerzos,

realizar menos trabajo manual, explotar el nivel de información, involucrar a todas las áreas de la empresa en la información financiera y que sirvan como proveedores de datos, reducción de costos, entre otras ventajas. El autor considera que no se pueden implementar los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados sin conocer las Normas Internacionales de Información Financiera, o los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, dado que es una muy buena herramienta para adoptar las Normas Internacionales de Información Financiera. Por otro lado, la resolución N° 013-98-EF/93.01 estableció que por excepción y en ciertas circunstancias predeterminadas, se podrán aplicar los Principios de Contabilidad aplicados en los Estados Unidos de América.

De acuerdo con Gutiérrez, J., & Rodríguez, M. (2013), el Perú durante la década de los 90 afrontó varios cambios y adecuaciones contables, con el objetivo de alinearse con los estándares internacionales del IASB, el cual plantea un modelo de contabilidad general a nivel mundial para que los registros y tratamientos contables sean homogéneos y comparables de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera. En octubre de 2010, mediante resolución de SMV, se obligó a las empresas que se encuentren bajo supervisión de la superintendencia debían presentar sus Estados Financieros bajos las Normas Internacionales de Información Financiera que sea emitida por el IASB. Las normas oficializadas por el CNC al 31 de diciembre de 2006 fueron las NIC vigentes de la 1 a la 41 y las interpretaciones vigentes de la 1 a la 3.

Según Ernest & Young (EY, 2018), en la actualidad, las NIIF son de aplicación para todo tipo de sector y empresa, lo que genera que sea más comprensible y comparable para los grupos 16 de interés de las empresas. Muchas empresas, aunque no coticen en bolsa, igual se rigen bajo IFRS debido a que muchos de sus grupos de interés son entidades regulatorias como bancos, SMV, SBS, o con fines de reportar a su casa matriz. Asimismo, es conveniente para las empresas en Perú aplicar las IFRS en sus Estados Financieros debido a que es un mercado



emergente para el mundo y podría ser atractivo para terceros que quieran realizar inversiones.

### **Dimensión 1: Normas de información financiera conceptuales**

En el marco de la multiplicidad de normas contables vigentes en cada país, el IASC 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. Según este organismo, los esfuerzos de armonización deben centrarse en los Estados Financieros que se preparan con el propósito de suministrar información que es útil para la toma de decisiones económicas.

El consejo del IASC define que los Estados Financieros preparados para tal propósito cubren las necesidades comunes de la mayoría de los usuarios. Esto porque casi todos los usuarios toman alguna de las siguientes decisiones económicas:

- ✓ Comprar, mantener o vender inversiones financieras de capital
- ✓ Evaluar la capacidad de la entidad para satisfacer los pagos y suministrar otros beneficios a sus empleados
- ✓ Evaluar la seguridad de los fondos prestados a la entidad
- ✓ Determinar las ganancias distribuibles y los dividendos
- ✓ Preparar y usar las estadísticas de la renta nacional
- ✓ Regular las actividades de las entidades

El consejo reconoce que cada gobierno, en particular, puede fijar requisitos contables no deben afectar a los Estados Financieros publicados para beneficio de otros usuarios, a menos que cubran también las necesidades de esos usuarios.

El marco conceptual de las NIIF resulta de un texto independiente, es decir, no constituye una norma contable. La estructura general que define los principios para la elaboración de informes financieros contiene los siguientes aspectos:

- ✓ Objetivo, utilidad y limitaciones de la información financiera con propósito general.
- ✓ Información sobre los recursos económicos, los derechos de los acreedores y los cambios en estos de la entidad que informa.
- ✓ Características cualitativas de la información financiera útil
- ✓ Restricción del costo en la información financiera útil
- ✓ Hipótesis fundamentales
- ✓ Los elementos de los Estados Financieros.
- ✓ Conceptos de capital y de mantenimiento de capital

El objetivo de los Estados Financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, rendimiento y cambios en su posición financiera, la cual debe ser útil para una amplia gama de usuarios. En tal sentido, los Estados Financieros preparados para este propósito suministran la información referente a hechos pasados del ente y muestran los resultados de la gestión de los administradores.

A tal fin, la información de los Estados Financieros debe prepararse bajo dos principios básicos:

- ✓ Devengado: Las transacciones se reconocen y registran contablemente en el periodo en que ocurren (no cuando se recibe o paga dinero)
- ✓ Empresa en marcha: Los Estados Financieros se preparan sobre la base de que la empresa continuara operando en el futuro como un negocio en marcha y no deben existir dudas al respecto.

Entre los requisitos que la información contable debe reunir para poder cumplir con los objetivos (atributos) se identifican los siguientes:

- ✓ Comprensibilidad
- ✓ Relevancia
- ✓ Comparabilidad
- ✓ Representación Fiel
- ✓ Fiabilidad
- ✓ Neutralidad
- ✓ Prudencia
- ✓ Integridad

Asimismo, existen requisitos de la información contable que pueden restringir o limitar el cumplimiento de otros, tales como:

- ✓ Oportunidad: Impacta sobre la relevancia el hecho de no disponer de información oportuna, o puede disminuir la fiabilidad.
- ✓ Equilibrio, costo y beneficio: Quien prepara la información debe aplicar el juicio profesional para definir el resultado positivo de esta ecuación.

Según se define el marco conceptual internacional, entre los usuarios de los Estados Financieros se encuentran los inversores presentes y potenciales, los empleados, los prestamistas, los proveedores y otros acreedores comerciales, los clientes, los gobiernos y sus organismos públicos, así como el público en general. Se identifican a continuación las necesidades de información que satisfacen los citados usuarios en relación a la información contenida en los Estados Financieros.

## **Dimensión 2: Normas de información financiera particulares**

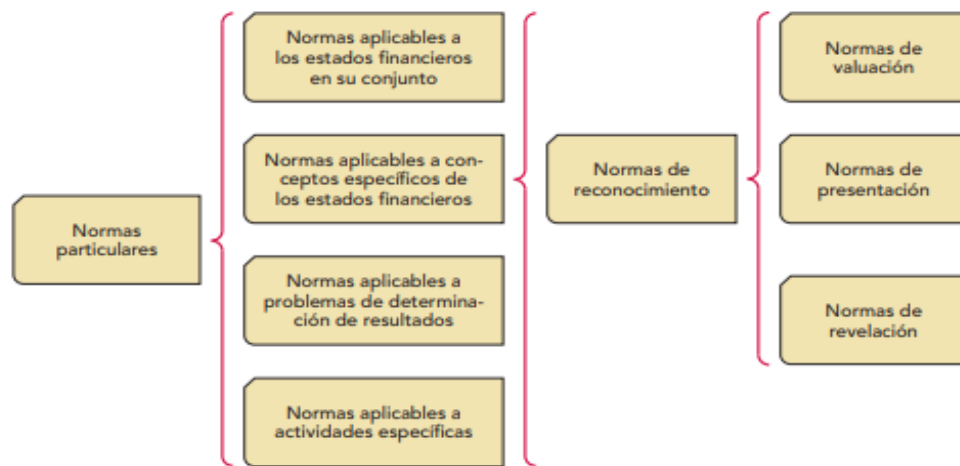
Según Romero (2010), en las normas de información financiera particulares señala que:

Las normas particulares tratan cada uno de los conceptos específicos que integran los Estados Financieros, a fin de que, una vez valuados y reconocidos, se presenten correctamente y, por medio de notas, se hagan

las revelaciones necesarias. Estas normas están basadas en el marco conceptual, que constituye su piedra angular (pág. 136).

Asimismo, señala que las NIF particulares se clasifican en:

- a) Normas aplicables a los Estados Financieros en su conjunto
- b) Normas aplicables a los conceptos específicos de los Estados Financieros
- c) Normas aplicables a problemas de determinación de Resultados
- d) Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores



Las normas de presentación se refieren a la forma de mostrar adecuadamente cada concepto de los Estados Financieros.

Las normas de revelación sirven para ampliar el contenido y el significado de los elementos de los Estados Financieros.

En el caso de las NIF particulares mencionadas incluyan alternativas, debe utilizarse el juicio profesional para seleccionar la más adecuada.

Las NIF A-1 hace hincapié en que el enfoque utilizado para el desarrollo de las normas particulares está sustentado en el marco conceptual (MC) y en la identificación de la sustancia económica de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente la entidad. Por tanto, se pretende ante todo que las normas particulares contengan objetivos y alcances claros, sin intentar proporcionar tratamientos específicos en cada caso, situación o efecto que afecte a la entidad; también deja claro que la aplicación de las normas siempre debe basarse en el juicio profesional.

Así mismo, precisa que en el desarrollo de las NIF particulares debe evitarse, hasta donde sea posible:

- ✓ El uso de excepciones o alternativas en el alcance, en el tratamiento contable o el contenido de los párrafos transitorios, así como el establecimiento de procedimientos específicos en cada caso.
- ✓ Parámetros o umbrales subjetivos para el reconocimiento de partidas, dado que un ligero cambio para operaciones que económicamente son similares, dando lugar a inconsistencias.

Debe evitarse el uso de excepciones pues incrementa el nivel de detalle y complejidad de las normas, porque a menudo es necesario contar con reglas adicionales o innumerables guías de interpretación o implementación para, entre otras cosas, describir y limitar las operaciones que no están cubiertas por las normas. Las excepciones también pueden provocar que operaciones similares se contabilicen de manera diferente.

### **Dimensión 3: Interpretaciones a las normas de información financiera**

Romero (2010) señala que cuando el contador “requiera seleccionar posibles alternativas en la aplicación de las NIF, es necesario que actúe con juicio profesional, basado en los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para seleccionar, dentro del entorno en que opera la entidad”

En ese sentido, “el mejor de los posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación que se va a reconocer” (Romero, 2010, pág. 138).

Por tanto, “el juicio profesional debe ejercerse con un criterio o enfoque prudencial, el cual consiste en seleccionar la opción más conservadora, procurando en todo momento que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera” (Romero, 2010, pág. 138).

### **La calidad en la información contable**

Según Quevedo (2018), la calidad representa ser una parte sumamente importante en cualquier tipo de actividad que realice el hombre, es así que la información producto del proceso contable no es la excepción. Por ello, dicha información debe servir de sustento para la administración de los negocios, por lo que calidad se traduce en proporcionar los elementos necesarios para satisfacer las necesidades de los usuarios de la información financiera, todo ello de la manera más oportuna y correcta posible.

### **Modelos de normas internacionales de información financiera para pymes**

#### **Modelo ISAR**

Este modelo propuesto por el grupo International Standards of Accounting and Reporting (ISAR), busca la transparencia de la contabilidad en las organizaciones, definiendo claramente cuál es el campo en el cual se aplican las NIIF, además teniendo en cuenta el tamaño y tipo de la organización. Pues investigaciones realizadas dan a conocer que existen ciertos problemas que aquejan a las pymes al momento de poner en práctica las NIIF, es así que un estudio realizado por la India propone utilizar un modelo de 3 niveles, donde el primer nivel es la aplicación de las NIIF, el segundo nivel es la aplicación de las normas tomando como base las

NIF ajustadas a ese nivel en particular y el tercer nivel se trata de un sistema simplificado para micro tiendas. (Ramírez y Suárez, 2012)

### **Modelo Canadiense**

Ramírez y Suárez (2012) sostienen que este modelo se basa en los usuarios y la necesidad que estos tienen de obtener información, es así que Canadá plantea lineamientos diferentes en relación a las pymes, lo cual representa ser una propuesta resumida de las NIF, con el objetivo de reducir la complejidad contable de las pymes.

### **Modelo Español**

Ramírez y Suárez (2012) enfatizan que el modelo español tiene en consideración las características especiales de las pymes, por lo que se regula sólo aquellas actividades que se consideran van a resultar más comunes en su entorno empresarial. Por otro lado, los cambios económicos y financieros han dado lugar a un replanteamiento para así poder acondicionar la información financiera al entorno internacional.

### **Modelo IASB**

El modelo planteado por el organismo independiente International Accounting Standards Board (IASB) tiene como objetivo desarrollar y generar interés público a través de la aplicación de normas contables unificadas, debido a que proporciona un sistema simplificado y completo, otro objetivo del modelo es lograr que las pymes mejoren su competitividad mediante la preparación de los contadores públicos para el manejo contable eficaz, puesto que las pymes constituyen parte importante del desarrollo económico en los diferentes países del mundo. (Ramírez y Suárez, 2012)

## **Finalidad, presentación y componentes de los estados financieros**

### **✓ Finalidad**

Como plantea Estupiñán (2012), los estados financieros tienen como finalidad proporcionar información transparente y verídica acerca de la situación y desempeño financiero, así como también de los flujos de efectivo. Toda esta información será útil para la correcta toma de decisiones económicas e incluso es el reflejo de la gestión realizada por los administradores con todos aquellos recursos que se le confiaron.

### ✓ **Componentes de los estados financieros**

Los componentes de los estados financieros son los siguientes:

- A) Estado de situación financiera;
- B) Estado de resultados integral;
- C) Estado de cambios en el patrimonio;
- D) Estado de flujos de efectivo;
- E) Notas, (Estupiñán, 2012, pg. 36)

### **Información comparativa, identificación y periodo de presentación de los estados financieros**

Como señala Estupiñán (2012) “deben presentarse cifras comparativas del periodo anterior de todas las representaciones numéricas, incluyendo las descripciones de las notas a los estados financieros, a no ser que una norma lo permita o lo requiera de otra forma”. (pg.36)

### **Identificación de los estados financieros**

Estupiñán (2012) destaca que cada uno de los estados financieros deben ser fácilmente identificables y diferenciables del resto de documentos que emita la empresa, por lo que debe contener la siguiente información:

- A) Nombre de la empresa;
- B) Si los estados financieros presentados son individualmente de la empresa o no;
- C) La fecha de cierre de los estados financieros;
- D) La moneda de presentación;



- E) El nivel de precisión que se empleó en la presentación de las cifras de los estados financieros, sean: miles, millones, etc.;
- F) Que los involucrados en la preparación de los estados financieros hayan llegado a la conclusión de que efectivamente dichos estados son el reflejo transparente de la situación financiera de la empresa.

### **Periodo de presentación de los estados financieros**

Los estados financieros serán presentados mínimamente una vez al año, sin embargo, cuando sean presentados en fechas diferentes o periodos mayores o menores a un año, el periodo cubierto tendrá que ser informado de manera clara. (Estupiñán, 2012)

Además, como enfatiza Estupiñán (2012) dichos estados financieros deben contener lo siguiente:

- (i) La razón por la que el periodo no coincide con un año y (ii) El hecho de que las cifras comparativas del Estado de resultados, de cambios en el patrimonio neto y el flujo de efectivo, así como las notas a los EE.FF., no son comparables. (pg. 37)

### **Consideraciones en la preparación de los estados financieros**

Tal como expresa Estupiñán (2012), para la preparación de los estados financieros se debe tener las siguientes consideraciones:

- A) Presentación razonable;
- B) Negocio en marcha;
- C) Base de acumulación;
- D) Importancia relativa;
- E) Compensación;
- F) Información comparativa;
- G) Uniformidad.

Muchas entidades de todo el mundo preparan y presentan Estados Financieros para usuarios externos. Aunque estos Estados Financieros pueden parecer similares entre un país y otro, existen en ellos diferencias causadas probablemente por una amplia variedad de circunstancias sociales, económicas y legales, y por el hecho de que cada país tiene en

cuenta las necesidades de las necesidades de los distintos usuarios de los Estados Financieros al establecer normatividad nacional.

El Consejo considera que los Estados Financieros preparados para tal propósito atienden las necesidades comunes de la mayoría de los usuarios. Esto es porque casi todos los usuarios toman decisiones económicas, como:

- a) Decidir si comprar, mantener o vender en patrimonio
- b) Evaluar la administración o rendición de cuentas de la gerencia
- c) Evaluar la capacidad de la entidad para pagar y suministrar otros beneficios a sus empleados
- d) Evaluar la seguridad de los importes prestados a la entidad
- e) Determinar políticas impositivas
- f) Determinar las ganancias distribuibles y los dividendos
- g) Preparar y usar las estadísticas de la renta nacional
- h) Regular las actividades de las entidades.

## **2.1.2. Gestión financiera**

### **Importancia de la gestión financiera en las empresas**

De acuerdo con Herrera J., Señalín, L., P., & Vega, F. (2018), la información financiera de las empresas revela los recursos de la entidad de manera económica e impacta en las decisiones que los usuarios toman con relación a las inversiones, negocio y operaciones en los diferentes aspectos económicos.

Por ello, la gestión financiera de las empresas nos permite contar con información financiera más fiable y útil. Para una mejor gestión se deben establecer políticas y proceso que mejoren el ambiente interno los cuales brinden una razonabilidad sobre los resultados operativos de las transacciones del negocio basado en la premisa que la información se registró en condiciones normales donde se garantiza la eficiencia y eficacia de los objetivos de cada empresa.

Diez, L. y López, J. (2001) definen que la dirección financiera consiste en gestionar los Estados Financieros de una entidad con relación a la disposición de efectivo y manejo de este antes del agotamiento de recursos, y a la vez, se pueda gestionar la inversión y obtener resultados excedentes.

La dirección financiera se refiere al control financiero en doble sentido como asegurar el cumplimiento de objetivos y medición de esos resultados.

Los componentes de la dirección son:

1. La planificación que se refiere a las decisiones.
2. Gestión que se refiere a la acción o ejecución de objetivo.
3. Control de los resultados y cumplimiento de objetivos.

El financiamiento de una empresa es una función principal donde su prioridad se eleva en casos de cambios estructurales o problemas financieros. Los cambios macroeconómicos como cambios de tecnología o innovación de nuevos productos forman parte de las decisiones estratégicas de la Dirección Financiera puesto que si se lleva correctamente podría ser el éxito o de lo contrario el fracaso de la organización.

Los objetivos financieros son parte fundamental para definir las estrategias y acciones. La formulación de objetivos es clave para la toma de decisiones.

### **Definición de gestión financiera**

Como se ha precisado líneas arriba en el mundo empresarial la administración financiera, que para efectos de la presente investigación se le denomina gestión financiera, es aquel campo de la administración o negocios que se ocupa de las decisiones de inversión y financiamiento que las empresas necesitan para operar, tal como lo precisan autores como Gitman (2007).

Sin embargo, otros autores consideran que la gestión financiera comprende tres decisiones fundamentales, que además de las anteriores se suma las decisiones sobre utilidades o más conocidos como decisiones sobre dividendos.

De ahí que para la presente investigación la definición que se utilizara es el que considera que la gestión financiera o administración financiera es aquella que se ocupa de las decisiones financieras que comprende tres áreas importantes: decisiones de inversión, decisiones de financiamiento y decisiones sobre dividendos, con el objetivo de maximizar el valor de la empresa (Van Home & Wachowicz, 2010).

Significa planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades financieras, tales como la adquisición y utilización de los fondos de la empresa. Esto significa que la aplicación de los principios generales de gestión de los recursos financieros de la empresa.

### **Objetivos de la Gestión Financiera**

Generalmente se ocupa de la adquisición, asignación y control de los recursos financieros de una preocupación y puede ser:

- ✓ Para garantizar un abastecimiento regular y adecuada de los fondos a la preocupación.
- ✓ Para garantizar un rendimiento adecuado a los accionistas que dependerán de la capacidad de ganancia, el precio de mercado de la acción, las expectativas de los accionistas.
- ✓ Para asegurar una utilización óptima de fondos. Una vez que se obtengan, deben ser utilizados en forma de lo posible con el mínimo coste.
- ✓ Para garantizar la seguridad de la inversión., es decir los fondos debenser invertidos en empresas de seguridad, de manera que se puede lograr rentabilidad adecuada.
- ✓ Para planificar una estructura solida de capital-Debe haber composición sonora y justo del capital de manera que se mantenga un equilibrio entre la deuda y de acciones.

## **Dimensión decisiones de inversión:**

Se entiende por inversión en más amplia concepción, el aprovechamiento de recursos escasos en forma eficiente, con el propósito de obtener rendimientos, durante un periodo de tiempo razonable (collazos, 2007). Todo tipo de inversión, implica de algún modo, significativos desembolsos de dinero, cualesquiera fueran sus finalidades.

Como quiera que las inversiones se desenvuelvan dentro de escenarios diversos, muchas veces el riesgo e incertidumbre, es preciso contar con metodologías y calendarios apropiados para su mejor viabilización Flores (2008).

Las decisiones de inversión, es probablemente, la más importante de las decisiones financieras de una empresa u organización (Van Home, 2018). Es decir que, el presupuesto de inversión, que es su resultante final, representa la decisión de utilizar ciertos recursos para la realización de ciertos proyectos cuyos beneficios se concentraran en el futuro (Apaza, 2007).

Como los beneficios futuros no pueden conocerse con certeza porque toda inversión involucra riesgo y en consecuencia debe evaluarse en relación con el rendimiento y el riesgo adicionales que presumiblemente, se acumularan a los ya existentes, porque estos son los factores que afectan la vacunación del mercado de la empresa.

Se precisa que la decisión de inversión, determina el monto total de los activos de la empresa, institución o dependencia, su estructura o composición, los riesgos y la rentabilidad que va a originar producto de su explotación Álvarez (2008).

Para una mejor gestión, las inversiones se clasifican en corrientes, o de corto plazo y no corrientes o de largo plazo (Flores, 2008). Son corrientes, el dinero en efectivo, dinero en cuenta corriente, depósitos a su favor, certificados bancarios; cuentas por

cobrar, letras pagares y otros efectos por cobrar; cuentas por cobrar diversas; mercaderías; suministros de funcionamiento, materias primas, materiales auxiliares y suministros para la producción; bienes en proceso, productos terminados, bienes en tránsito. Son No Corrientes: Inmuebles, maquinaria y equipo; inversiones intangibles; bienes agropecuarios, pesqueros, mineros y otros, bienes culturales, infraestructura pública, y cargas diferidas.

### **Dimensión decisiones de Financiación**

En este apartado se presentan las diferentes definiciones realizadas por diferentes autores sobre las decisiones financieras. Es aquí que para Escalera (2007) las decisiones financieras son la actividad del dueño o administrador para contribuir a la creación de valor, son decisiones relacionadas con la planificación de las actividades, la realización de nuevas inversiones y la selección de fuentes de financiamiento requeridas.

Gitman (2007) menciona que la asignación de recursos financieros a través del tiempo da lugar a dos tipos de decisiones financieras: decisiones de inversión y decisiones de financiamiento. Según Tarrago (1986) la inversión consiste en la aplicación de recursos financieros a la creación, renovación, ampliación o mejora de la capacidad operativa de la empresa. Es decir, las decisiones de inversión son las que destinan los recursos disponibles a la adquisición de activos para la actividad productiva de la empresa.

Mientras que las decisiones de financiamiento es la tarea de conseguir los fondos necesarios para invertir en los activos de la empresa, estos fondos pueden ser de corto o largo plazo. Por lo que el papel del gerente será determinar la combinación óptima de recursos de corto y largo plazo, que conlleven a maximizar el valor para las empresas.

### **Tipos de decisiones financieras:**

Las decisiones financieras se pueden clasificar desde diferentes ópticas. Pudiendo ser desde el horizonte temporal, decisiones de corto plazo y decisiones de largo plazo.

La clasificación de las decisiones financieras, pueden suceder de acuerdo a las preferencias de la administración en función de la utilidad y las expectativas sobre los futuros costos y beneficios de los proyectos y estas son las siguientes: a) decisiones financieras a corto plazo y decisiones financieras a largo plazo (Atencio, E., Gonzales, A. & Gonzales, B., 2008 y Gitman, 2007).

### ✓ **Decisiones Financieras a Largo Plazo**

Decisiones a largo plazo. Se refieren a la adquisición de activos fijos y su respectivo financiamiento, por ejemplo, la compra de una maquinaria de producción, construcción de un edificio, entre otros activos, considerando las formas de financiamiento para tal fin.

### ✓ **Decisiones Financieras de Corto Plazo**

Decisiones a corto plazo. En este caso son inversiones y decisiones de corto plazo, por ejemplo, son adquisiciones de activo circulante para las operaciones a corto plazo y sus formas de financiamiento.

El valor de mercado de las empresas está influenciado por las decisiones de la empresa en materia de inversión, financiamiento y dividendos (Palomino, 2010). Las tres áreas de decisión financiera importantes está determinando por las: a) Decisiones de inversión, b) decisiones de financiamiento, y c) decisiones sobre inversión. Estas es otra de las maneras de clasificar las decisiones financieras.

### ✓ **Decisión de Inversión**

Se refiere al presupuesto de inversión en activos de corto y largo plazo en la empresa. Representa la decisión de utilizar ciertos recursos para la realización de ciertos proyectos cuyos beneficios se concretan en el futuro. Pueden subdividirse en decisiones de inversión de corto plazo y decisiones de inversión a largo plazo.

### ✓ **Decisión de Financiamiento**

Se refiere a los requerimientos de capital o financiamiento en el corto plazo en la empresa. Consiste en determinar la mejor combinación de fuentes financieras, o de estructura de financiamiento.

### ✓ **Decisión de Dividendos**

Se considera como la tercera decisión financiera de las empresas. Comprende el planeamiento del porcentaje de las utilidades que se pagan a los accionistas como dividendos en efectivo o como dividendos en acciones.

### **Capacidad financiera**

La capacidad financiera se puede entender desde dos enfoques, el primero está directamente relacionado con la educación financiera, que abarca el conocimiento y las diversas habilidades que puedan tener las personas para lograr entender sus propias circunstancias financieras, por lo que se resalta la capacidad de poder planear el futuro y saber utilizar la información sabiamente para tomar decisiones. El segundo enfoque hace referencia a las oportunidades con las que cuentan las empresas para efectuar pagos e inversiones a corto, mediano y largo plazo, logrando así que estas tengan mayor liquidez, así como también mayores márgenes de utilidad producto de las actividades que realizan. (Perdomo, 2008)

## **LAS MYPES EN EL PERU**

### **¿Qué son las MYPES?**

Según el Art. 2 de la Ley 28015, las Micro y Pequeñas empresas 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.



Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante de tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

### **Características de las MYPE**

Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

**Microempresa:** De uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

**Pequeña Empresa:** De uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### **SECTOR INDUSTRIAS MANUFACTURERAS**

La industria manufacturera se dedica a la transformación de bienes semiprocesados o materias primas directamente en bienes finales de consumo, listos para su comercialización inmediata a través de distribuidores y otros mecanismos que los aproximan a sus públicos consumidores.

La actividad industrial manufacturera de 10 a más trabajadores es la principal en cuanto a valor de la producción en relación con la actividad industrial manufacturera de 1 a 9 trabajadores.

Las empresas industriales manufactureras tienen diferentes densidades de capital, la densidad de capital depende del número de trabajadores y del nivel de inversión, también tienen diferentes productividades, dependiendo del nivel de producción neta o valor agregado, y del número de trabajadores. En cuanto al número de trabajadores, algunas actividades industriales manufactureras son intensivas en empleo, como son las actividades

agroindustriales o textiles. Otras son intensivas en capital, como el acero, cemento o petróleo

El rol de la actividad manufacturera industrial está por establecerse. La carencia de planes nacionales y el abandono de los planes sectoriales, así como la reducción de los alcances del rol del Estado han afectado la configuración de la visión del país o su imagen objetivo. Muchas empresas industriales trabajan a su buen entender y posición. La articulación y potenciación de las iniciativas e inversiones de los empresarios está aún por establecerse y es necesaria por los requerimientos de mejora de la competitividad de la economía nacional.

**Cuadro N.º 1.** Empresas por actividad industrial en la manufactura peruana.

| <b>Orden de magnitud</b> | <b>Actividad industrial</b>      | <b>Número de empresas</b> | <b>%</b>   |
|--------------------------|----------------------------------|---------------------------|------------|
| 1                        | Textil                           | 23,391.00                 | 21.01      |
| 2                        | Madera y papeles                 | 19,269.00                 | 17.31      |
| 3                        | Metalmecánica                    | 16,671.00                 | 14.97      |
| 4                        | Agroindustria                    | 16,099.00                 | 14.46      |
| 5                        | Otras manufacturas               | 14,080.00                 | 12.65      |
| 6                        | Edición e impresión              | 9,250.00                  | 8.307      |
| 7                        | Pieles y cueros                  | 4,819.00                  | 4.328      |
| 8                        | Minería no metálica              | 3,554.00                  | 3.192      |
| 9                        | Químicos                         | 2,602.00                  | 2.337      |
| 10                       | Joyas y artículos conexos        | 1,114.00                  | 1          |
| 11                       | Pesca                            | 169.00                    | 0.152      |
| 12                       | Siderometalúrgica                | 156.00                    | 0.14       |
| 13                       | Instrumentos de óptica y relojes | 136.00                    | 0.122      |
| 14                       | Petróleo y derivados             | 37.00                     | 0.033      |
| <b>Total manufactura</b> |                                  | <b>111,347.00</b>         | <b>100</b> |

## **MARCO NORMATIVO**

### **NIC 1: Presentación de Estados Financieros**

Abanto (2015) resume esta norma internacional en los siguientes puntos que deben ser tomados en cuenta.

#### **Objetivo**

Determinar parámetros necesarios en cuanto a la presentación de los estados financieros para propósitos generales, garantizando la comparabilidad con otros periodos o con otras entidades.

#### **Alcance**

Sera de aplicación para todo tipo de empresas, incluyendo a aquellas que presentan estados financieros consolidados. Asimismo, esta norma emplea terminología dirigidas a empresas con fines de lucro.

#### **Definiciones**

- ✓ Una información será material si su omisión, o su expresión no adecuada influya sobre las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman a partir de los mismos.
- ✓ Las notas revelan datos adicionales a la que se presentó en cada uno de los estados financieros.

Esta NIC establece criterios generales respecto a:

#### **Estados Financieros**

##### **Objetivo**

Suministrar información respecto de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo, a los usuarios de esta información.

## **Presentación razonable y cumplimiento NIIF**

Su presentación deberá de efectuarse de forma razonable, necesitando ser fidedigna de las transacciones, y sucesos ocurridos.

Se presume que la aplicación de las NIIF, sumado a ello una información adicional cuando ésta sea necesario, darán como resultado una presentación razonable de los estados financieros. Asimismo, una presentación razonable requiere:

**Políticas Contables.** - Una empresa deberá aplicar sus políticas contables según lo que estipula la NIC 8. Éstas deberán ser presentadas de tal forma que denote relevancia, fiabilidad, comprensibilidad y comparabilidad.

**Hipótesis del Negocio en Marcha.** - Una empresa confeccionará sus estados financieros bajo la hipótesis de negocio en marcha, salvo que el gerente desee liquidar el negocio.

**Base del Devengo.** - Toda empresa confeccionará sus estados financieros bajo la base del devengo (los hechos se reconocen cuando ocurren), a excepción de cuando se trate del estado de flujos de efectivo.

**Materialidad (importancia relativa) y agrupación de datos.** - Cada partida relevante debe presentarse de forma separada en los estados financieros, aquellas partidas poco significativas o que carecen de importancia relativa deberán agruparse con los importes de naturaleza similar, y no será necesario su presentación de forma separada.

**Frecuencia de la Información.** - Todo negocio elaborará un juego completo de estados financieros, mínimo de forma anual.

## **NIC 7: Estado de Flujos de Efectivo**

Abanto (2015) resume esta norma internacional en los siguientes puntos que deben ser tomados en cuenta.

### **Objetivo**

Permitir evaluar la capacidad para generar efectivo y equivalentes de efectivo, así como informar de las posibles necesidades de liquidez que la empresa pueda tener.

**Alcance.** - Es de aplicación para todas las empresas.

### **Definiciones**

**Efectivo.** - Abarca tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

**Equivalentes de Efectivo.** - Inversiones a corto plazo de gran liquidez, se convierten de forma fácil en importes de efectivo, encontrándose sujetos a riesgos poco significativos de cambios en su valor.

**Flujos de efectivo.** - Entradas y salidas de efectivo y equivalentes al efectivo.

**Actividades de operación.** – Comprende a aquellas que representan la principal fuente de ingresos rutinarios del negocio, y aquellas que no puedan ser consideradas como de inversión o financiación.

El flujo de efectivo que resulte, es un indicador relevante pues muestra qué fondos líquidos ha generado estas actividades, los mismos que han sido necesarios para conservar la capacidad operativa del negocio.

**Actividades de Inversión.** – Son aquellas de adquisición, enajenación o desapropiación de activos a largo plazo, y algunas no incluidas en el efectivo y los equivalentes de efectivo.

El flujo que resulta de este tipo de actividad es relevante, porque éste representa en qué medida se han producido erogaciones por motivo de recursos económicos que generaran flujos de efectivo con el tiempo.

**Actividades de Financiación.** - Aquellas que generan cambios en el tamaño y composición de los capitales propios y de los préstamos adoptados por el negocio.

### **NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.**

Abanto (2015) resume esta norma internacional en los siguientes puntos que deben ser tomados en cuenta.

#### **Objetivo.**

Determinar lineamientos para la elección y modificación de las políticas contables, las variaciones en las estimaciones contables y la corrección de errores.

#### **Definiciones**

**Políticas Contables.** – Principios, bases, acuerdos lineamientos y pasos a seguir establecidos por el ente en la confección y presentación de sus EEFF.

**Cambio en una Estimación Contable.** - Ajuste en libros de un activo o un pasivo. Las variantes en las estimaciones contables son el producto de información nueva o nuevos hechos y, por consiguiente, no han de considerarse errores.

**Errores de Periodos Anteriores.** - Omisiones e inexactitudes en los EEFF, para uno o más períodos pasados, como resultado de un error al emplear información fiable disponible en el momento de la confección de los estados financieros.

## **Aplicación de la Norma por un Cambio de Política Contable**

**Políticas Contables.** - Toda organización elegirá y aplicará sus políticas contables de forma uniforme.

Un ente ejecutará una variación en una política contable si:

- a) Dicho cambio es requerido por una NIIF
- b) Conlleva a que los EEFF suministren información más fiable e importante sobre los efectos de las transacciones y otros sucesos.

**Cuando se aplique de forma voluntaria, por parte de un ente, un cambio en una política contable, la información que será revelada es:**

- La naturaleza del cambio
- Motivos por los que se aplicará la nueva política

## **Aplicación de la Norma con respecto a errores de periodos anteriores Errores.**

- La empresa subsanará los errores importantes de periodos pasados, de manera retroactiva, en los primeros EEFF luego de haberlos descubierto.

### **Información a Revelar sobre Errores:**

- a) La naturaleza del error del período anterior
- b) El importe de ajuste en cada partida involucrada.

## **NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo**

Abanto (2015) resume esta norma internacional en los siguientes puntos que deben ser tomados en cuenta.

### **Objetivo**

Establecer criterios y lineamientos respecto del tratamiento contable de PPE, teniendo en cuenta: su reconocimiento inicial, la determinación del valor en libros, los cargos por depreciación y las pérdidas por deterioro.

## **Definiciones**

**Propiedades Planta y Equipo:** Activos tangibles que tiene para utilizarlo en el proceso productivo, para arrendarlos o para fines administrativos y, que se esperan utilizar por más de un periodo.

**Importe en libros:** Es el valor del bien al que se encuentra contabilizado.

**Costo:** Importe pagado o el valor de la contraprestación realizada

**Depreciación:** Es la distribución sistemática del monto depreciable de un activo durante de su vida útil.

**Valor Razonable:** Es el importe a percibir por vender un activo o pagado por la transferencia de un pasivo.

**Valor Residual:** Valor luego de deducir los costos estimados para su disposición.

## **Depreciación**

Se depreciará de manera separada cada componente de un elemento de PPE que presente un costo significativo con respecto al costo total.

## **Baja en Cuentas**

El importe en libros se dará de baja en cuentas:

- a) Por su disposición (Venta), o
- b) Cuando no se espere beneficios económicos futuros por su uso o venta.

## **Análisis de Estados Financieros**

### **Análisis Financiero**

Apaza, (2000) Comenta que es el estudio de todas aquellas cuentas que forman parte del movimiento económico y financiero de un negocio. Siendo el objetivo de este análisis el equilibrio financiero y la rentabilidad que generan



los capitales invertidos. (Effio, 2008) Indica que consiste en la aplicación de procedimientos matemáticos que se realizan con el objetivo de obtener relaciones y variaciones que nos permitirán la evaluación del desempeño financiero de la organización, asimismo una adecuada toma de decisiones.

Flores, (2015) Señala que se trata de un grupo de principios, técnicas y procedimientos que permiten que los movimientos financieros de un ente, los mismos que están plasmados contablemente, sirvan de ayuda a los gerentes en cuanto a mejores decisiones.

El análisis financiero es estático cuando se refiere al periodo de un año, y será dinámico cuando se realiza la comparación de dos periodos diferentes.

### **La comparación en el análisis financiero**

La comparación es sin duda un elemento clave y fundamental durante el análisis de estados financieros, entonces:

- ✓ Se debe realizar la comparación de los índices actuales o presentes con los pasados o anteriores.
- ✓ Asimismo, los índices pueden ser calculados a partir de los estados financieros proyectados para compararlos con los actuales.
- ✓ Otra forma de comparar consiste en la relación que existe entre los índices de la entidad con los índices que muestran entidades semejantes o similares.

## **2.2. Hipótesis**

### **2.2.1. Hipótesis general**

La aplicación de las normas internacionales de información financiera tiene relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.

### **2.2.2. Hipótesis específicas**

- ✓ Las normas de información financiera conceptuales tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.
- ✓ Las normas de información financiera particulares tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.
- ✓ La interpretación a las normas de información financiera tiene relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

### **2.3. Identificación de Variables**

La presente investigación tiene por objetivo determinar la relación entre las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2021. En ese sentido, las variables de estudio de la presente investigación son:

Variable 1: Normas internacionales de información financiera

Variable 2: Gestión financiera

## Operacionalización de Variables

**Tabla 1 Definición operativa de variables e indicadores**

| VARIABLES   | DEFINICIÓN CONCEPTUAL   | DEFINICIÓN OPERACIONAL   | DIMENSIONES  | INDICADORES  | ITEMS   |
|---|---|--|--|--|---|
| <b>VARIABLE 1:<br/>Normas Internacionales de información financiera</b> | Las NIIF son aquellos conceptos básicos que engloban el marco conceptual, las normas particulares y las interpretaciones que señalan el procedimiento de las transacciones contables, así como cualquier tipo de evento económico realizadas por las empresas para emitir y dar a conocer información financiera. Es decir, regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, los mismos que son aceptados de manera generalizada por la comunidad financiera y de negocios. (Romero, 2010) | Son los conceptos básicos que comprenden el marco conceptual, las normas particulares y las interpretaciones que indican el procedimiento de las transacciones contables, además de cualquier tipo de evento económico realizadas por las empresas para emitir y dar a conocer información financiera. | DIMENSION 1: NIIF Conceptuales                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Postulado Básicos</li> <li>• Necesidades de usuarios</li> <li>• Características Cualitativas</li> <li>• Elementos básicos</li> <li>• Reconocimiento y valuación</li> <li>• Presentación y revelación</li> <li>• Establecimiento de bases</li> </ul> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- ¿Considera que los empresarios aplican los postulados básicos de las normas financieras conceptuales?</li> <li>2.- ¿Aplican las recomendaciones sobre necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros?</li> <li>3.- ¿Las empresas deben aplicar las características cualitativas de los EE. FF?</li> <li>4.- ¿Las empresas aplican los elementos básicos de los EEEF??</li> <li>5.- ¿Las MYPES Reconocen y evalúan los elementos de los EE. FF?</li> <li>6.- ¿La presentación y revelación de los EE. FF son aplicados por los empresarios?</li> <li>7.- ¿El establecimiento de las bases es aplicado de acuerdo a las normas supletorias?</li> </ol> |
|   |   |  | DIMENSION 2: NIIF Particulares                                     | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Aplicación de normas</li> <li>• Conceptos específicos</li> <li>• Determinación de resultados</li> <li>• Actividades específicas</li> <li>• Conocimiento de normas</li> </ul>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- ¿Las normas de los EEEF? son aplicados en su conjunto?</li> <li>2.- ¿Los conceptos específicos de los EE. FF son normas aplicables?</li> <li>3.- ¿Las normas son aplicables a los problemas de determinación de resultados?</li> <li>4.- ¿Las normas son aplicables a las actividades específicas en las MYPES?</li> <li>5.- ¿Los empresarios de las MYPES conocen las normas de las NIIF?</li> </ol>  |
|   |   |  | DIMENSION 3: Interpretación a las normas de información financiera | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Elaboración de estimaciones</li> <li>• Determinación de grado</li> <li>• Tratamiento contable</li> <li>• Normas contables supletorias</li> <li>• Establece tratamientos contables</li> <li>• Equilibrio de las NIIF</li> </ul>                      | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- ¿Las NIIF son elaboradas e interpretadas de forma correcta?</li> <li>2.- ¿Que la determinación de grados de incertidumbre es aplicada de forma correcta?</li> <li>3.- ¿Los tratamientos contables se aplican en su negocio?</li> <li>4.- ¿Realiza las elecciones de normas contables supletorias?</li> <li>5.- ¿Establece los tratamientos contables?</li> <li>6.- ¿Su empresa es equilibrio en cuanto a su información financiera?</li> <li>7.- ¿Se presenta la información de manera razonable?</li> </ol>   |

Fuente: Elaboración propia

| VARIABLES                                 | DEFINICIÓN CONCEPTUAL  | DEFINICIÓN OPERACIONAL  | DIMENSIONES                                | INDICADORES  | ITEMS  |
|---|--|---|--|--|--|
| <b>VARIABLE 2:<br/>Gestión financiera</b> | La gestión financiera es una disciplina que se encarga de determinar el valor y la toma de decisiones. Tiene como función primordial adquirir, invertir y administrar los recursos, además, se encarga de analizar las decisiones y acciones financieras necesarias en las tareas de una empresa. El gestionar los recursos financieros se traduce en la aplicación eficiente de dichos recursos en oportunidades de negocio, para lograr maximizar los resultados de rentabilidad, así como el valor de la empresa. (Córdoba, 2012) | La gestión financiera se ocupa de determinar el valor y la toma de decisiones que tiene como función básica adquirir, invertir y administrar los recursos, además de encargarse de analizar las decisiones y acciones financieras en las tareas de una empresa. | DIMENSION 1:<br>Decisiones de inversión    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Capital de trabajo</li> <li>• Administración de efectivo</li> <li>• Administración de cuentas por cobrar</li> <li>• Gestión de activos fijos</li> <li>• Presupuesto de capital</li> <li>• Análisis de rentabilidad</li> <li>• Detección de riesgos</li> </ul> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- ¿El capital de trabajo es eficiente?</li> <li>2.- ¿La administración de efectivo es eficiente?</li> <li>3.- ¿La administración de cuentas por cobrar es eficiente?</li> <li>4.- ¿Se realiza la Administración de inventario?</li> <li>5.- ¿Son gestionados los activos fijos?</li> <li>6.- ¿El presupuesto de capital es elaborado de manera correcta?</li> <li>7.- ¿El establecimiento de las bases es aplicado de acuerdo a las normas supletoria Son analizados la rentabilidad de sus inversiones?</li> </ol> |
|   |  |   | DIMENSION 2:<br>Decisiones de financiación | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Determinación de capital</li> <li>• Estructura de capital</li> <li>• Financiamiento a corto plazo</li> <li>• Financiamiento a largo plazo</li> <li>• Mecanismos de rentabilidad</li> </ul>  | <ol style="list-style-type: none"> <li>1.- ¿Determina el costo de capital de manera correcta?</li> <li>2.- ¿Se manejan estructuras de capital para determinar un objetivo?</li> <li>3.- ¿El financiamiento a corto plazo favorece la rentabilidad?</li> <li>4.- ¿El financiamiento a largo plazo favorece la rentabilidad?</li> <li>5.- ¿Se utiliza mecanismos para aumentar su rentabilidad financiera?</li> </ol>  |

Fuente: Elaboración propia

## **Capítulo III: Metodología de la Investigación**

### **3.1. Ámbito de estudio**

La presente investigación se realizará en la provincia de Abancay, provincia de Abancay, departamento de Apurímac.

### **3.2. Tipo de Investigación**

La investigación será de tipo básica.

La investigación básica es aquella “que no tiene propósitos aplicativos inmediatos, pues solo busca ampliar y profundizar el caudal de conocimientos científicos existentes acerca de la realidad. Su objeto de estudio lo constituyen las teorías científicas, las mismas que las analiza para perfeccionar sus contenidos” (Carrasco, 2005, pág. 43).

### **3.3. Nivel de Investigación**

El nivel de la investigación será correlacional.

La investigación correlacional “busca medir el grado en que están asociadas dos o más variables. Esta asociación puede ser positiva o negativa. Su principal objetivo es conocer cómo se comporta una variable conociendo el comportamiento de otra u otras variables” (Rivas, 2017, pág. 68).

### **3.4. Método de Investigación**

La investigación se utilizará el método deductivo.

El método deductivo “permite que las verdades particulares contenidas en las verdades universales se vuelvan explícitas. Esto es, que a partir de situaciones generales se lleguen a identificar explicaciones particulares contenidas explícitamente en la situación general” (Méndez, 2001, pág. 145).

### **3.5. Diseño de Investigación**

El diseño de investigación será no experimental, del tipo transeccional o transversal.

La investigación no experimental consiste en “estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para analizarlos (Hernández, Fernández, & Baptista, 2014, pág. 181).

La investigación transeccional o transversal “se lleva a cabo en un momento específico. Es decir, es como la fotografía de una realidad al momento de hacer la investigación” (Rivas, 2017, pág. 181).

### **3.6. Población, Muestra, Muestreo**

#### **3.6.1. Población**

“En términos de investigación, una población no solo se refiere a la gente, sino puede ser una empresa manufacturera, una industria o un sindicato, un grupo de empleados, etcétera. En otras palabras, la población es el total del caso del estudio” Namakforoosh, (2002, pág. 185).

La población de la presente investigación estará conformada por las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad, que asciende a la cantidad de 403.

#### **3.6.2. Muestra**

“La muestra como una parte de conjunto debidamente elegida, que se somete a observación científica en representación del conjunto y con el propósito de obtener resultados válidos también para el universo total investigado” Silva, (2016, pág. 105).

En la presente investigación, se utilizará el tipo de muestra probabilística, aplicado a la población de la MYPES del sector industrias manufactureras, que son los sujetos de estudio y obedece a la siguiente formula:

$$n = \frac{z^2 * p * q * N}{e^2 * (N - 1) + z^2 * p * q}$$

**Dónde:**

N= Tamaño de la población

n= Tamaño óptimo de la muestra

e= margen de error 5%

Z= (1,967) Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza

P= (P=0,5 valor asumido debido al desconocimiento de P)

Q= (Q=0,5 valor asumido debido al desconocimiento de P)

l= Factor de corrección

Entonces, el nivel de significancia es de 95%; 5% como margen de error, n óptima es:

$$n = \frac{(1,967)^2(0,5) (0,5) (403)}{(0,05)^2 (403 - 1) + (1,967)^2 (0,5) (0,5)}$$

$$n = \frac{(3,869) (0,5) (0,5) (403)}{(0,0025) (402) + (3,869) (0,5) (0,5)}$$

$$n = \frac{(1305.817) 389.802}{(1.0075) + (0.967)}$$

$$n = \frac{389.802}{1.97475}$$

$$n = 197$$

La muestra será de 197 MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

### 3.6.3. Muestreo

El muestreo será probabilístico

El muestreo aleatorio simple es cuando todos los individuos tienen la misma probabilidad de ser seleccionados dicha selección se puede realizar a través de cualquier mecanismo probabilístico y que todos los elementos tengan las mismas opciones de salir, como el siguiente autor afirma; Tamayo(2003), El muestro como “el Instrumento de gran validez, en la investigación, con el cual el investigador selecciona las unidades representativas a partir de las cuales obtendrá los datos que le permitirán extraer inferencias acerca de la población sobre la cual se investiga”

“El muestreo es tomar una porción de una población o universo como representativa de dicha población o universo” (Silva, 2016, pág. 107).

Asimismo, la técnica de muestreo que será utilizada en la presente investigación será el muestreo probabilístico.

El muestreo probabilístico “es ese método de seleccionar una porción (o muestra) de una población o universo que permite que cada persona de esa población o universo tenga la misma oportunidad de ser escogida” (Silva, 2016, pág. 108).

## 3.7. Técnicas e instrumentos de Recolección de Datos

### 3.7.1. Técnicas



La técnica de investigación que será empleada en la presente investigación será la encuesta.

“Por medio de la encuesta “se trata de recabar información sobre un sector denominado muestra para inferir el comportamiento del universo que se desea indagar. Este tipo de técnica es muy generalizado en las ciencias sociales” (Zapata, 2005, pág. 188).

### **3.7.2. Instrumentos**

El instrumento de investigación que se será empleada en la presente investigación será la ficha de encuesta.

Hernández (2014) menciona: “Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas, respecto de una o más variables a medir. Debe ser congruente con el planteamiento del problema, (...) los cuestionarios se utilizan en encuestas de todo tipo” (pág. 217).

En esta investigación se utilizó la escala de Likert para obtener la percepción de los gerentes de diferentes hoteles de la ciudad de Abancay sobre las variables de estudio y cada uno de estos ítems tiene cinco opciones de respuestas con su respectivo código o codificación numérica;

1. Nunca 2. Casi nunca 3. A veces 4. Casi Siempre 5. Siempre, las mismas que serán validados y medidos la confiabilidad del instrumento.

#### **3.7.2.1. Validez**

Los instrumentos fueron validados mediante el juicio de expertos; de tres profesionales: con grados de magísteres, considerando la ficha de validación de la Universidad Alas Peruanas

Los resultados obtenidos en la evaluación fueron los siguientes:

Tabla 2: Validez del instrumento por juicio de expertos

| <b>Experto</b>               | <b>Datos</b>                         | <b>Resultado</b> |
|------------------------------|--------------------------------------|------------------|
| Cervantes Barazorda Rubén    | Magister en Auditoria y Tributación  | Muy bueno        |
| Contreras Merino Juan Carlos | Magister en Auditoria y Tributación. | Excelente        |
| Mayhuiri Castillo Jhon       | Magister en Auditoria y Tributación  | Excelente        |

Fuente: Elaboración propia

Dada la validez de los instrumentos por juicio de expertos, sobre la validez de contenido del instrumento sobre “Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera y su relación con la Gestión Financiera de las MYPES del sector Industrias Manufactureras en la provincia de Abancay, 2020”. Se considero que el instrumento es viable.

### **Confiabilidad**

Como se mencionó líneas arriba la confiabilidad se realizó a través del Alfa de Crombach se realizó una prueba piloto para estimar la confiabilidad del instrumento, aplicando el programa SSPS (versión 25) cuyos resultados fueron los siguientes.

Tabla 3: Resumen del procesamiento de los casos

|       |           | <b>N</b> | <b>%</b> |
|-------|-----------|----------|----------|
| Casos | Validos   | 197      | 100,0    |
|       | Excluidos | 0        | ,0       |
|       | Total     | 197      | 100,0    |

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento

Tabla 4: Estadísticos de fiabilidad

| <b>Alfa de Cronbach</b> | <b>Número de elementos</b> |
|-------------------------|----------------------------|
| 0.997                   | 32                         |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

Tabla 4 se evidencia los resultados obtenidos del análisis de fiabilidad es 0.997 (99% de confiabilidad) recogido de 32 preguntas a 197 encuestados 0 muestras y según la tabla el resultado del coeficiente alfa de Cronbach se concluye que el instrumento de medición es confiable de consistencia interna y es excelente.

### **3.8. Procedimiento de Recolección de Datos**

El procedimiento de recolección de datos de la presente investigación se describe a continuación:

- a) Se confeccionará el marco muestral de las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, que consistirá en la elaboración de un listado de todas las empresas del sector.
- b) Se realizará el muestreo de las MYPES del sector industrias manufactureras que serán objeto de estudio de la presente investigación. Para tal fin se aplicará la técnica del muestreo probabilístico.
- c) Después de haber determinado la muestra de la presente investigación, se realizará la selección de los miembros de la muestra, para lo cual se hará uso de los números aleatorios.
- d) Se administrará la Ficha de Encuesta a las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay que fueron seleccionadas como parte de la muestra, y para de esta forma recopilar datos sobre la aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera.
- e) La información recolectada mediante las Fichas de Encuesta será codificadas y centralizadas en una matriz de datos. Se hará uso de una hoja de cálculo Microsoft Excel para tal propósito.
- f) Finalmente se realizará el procesamiento de la información, recopilada por medio de las encuestas, con la ayuda del programa estadístico IBM SPSS.

### **3.9. Técnicas de Procesamiento y Análisis de Datos**

Las técnicas para el procesamiento de los datos se utilizará el programa o el paquete de programas estadístico del SPSS versión 22 en español y Microsoft Excel y el análisis de datos, implicó las siguientes técnicas estadísticas:

Análisis de estadística inferencial cuadros de frecuencias y gráficos de barras; Estadística descriptiva y prueba de correlación se utilizará la Rho de Spearman.

Para realizar el procesamiento de datos se tabuló las encuestas con la escala de Likert y se re categorizó a través de una baremación como se ve a continuación:

Tabla 5: Escala de Likert de las variables y dimensiones

| Escala de Likert | Escala de valores |
|------------------|-------------------|
| Nunca            | 1                 |
| Casi nunca       | 2                 |
| A veces          | 3                 |
| Casi Siempre     | 4                 |
| Siempre          | 5                 |

Fuente: Adaptación del instrumento

**Prueba de correlación de Rho de Spearman.** - Para la comprobación de la hipótesis se utilizará el coeficiente de correlación de Spearman utilizando el sistema estadístico IBM SPSS, versión 22 y las variables serán codificados en escala ordinal para poder ser procesados e interpretados.

La Prueba de correlación de Rho de Spearman, servirá para comprobar la hipótesis y establecer la relación entre dos variables medidas en un nivel de medición ordinal. Este coeficiente varía "...de  $-1.0$  (correlación negativa perfecta) a  $+1.0$  (correlación positiva perfecta), considerando el 0 como ausencia de correlación entre las variables jerarquizadas. Se trata de estadísticas sumamente eficientes para datos ordinales..." (Hernández, 2010). "Mientras más se acerque a la unidad, existe más correlación. Además, el signo indica la dirección de la correlación. Si el signo es positivo (+) entonces la correlación es directa, es decir, ambas dimensiones varían en la misma dirección. Si el signo es negativo (-) entonces la correlación es inversa, es decir, ambas variables tienen direcciones distintas".

### Valores a interpretar el coeficiente de correlación de Rho de Spearman:

Tabla 6: Valores de coeficiente de correlación

| Valor | Significado                   |
|-------|-------------------------------|
| -1    | Correlación negativa grande y |

|               |  |
|---------------|--|
| -0,9 a -0,99  | Correlación negativa muy alta          |
| -0,7 a -0,89  | Correlación negativa alta              |
| -0,4 a -0,69  | Correlación negativa moderada          |
| -0,2 a -0,39  | Correlación negativa baja              |
| -0,01 a -0,19 | Correlación negativa muy baja          |
| 0             | Correlación nula                       |
| 0,01 a 0,19   | Correlación positiva muy baja          |
| 0,2 a 0,39    | Correlación positiva baja              |
| 0,4 a 0,69    | Correlación positiva moderada          |
| 0,7 a 0,89    | Correlación positiva alta              |
| 0,9 a 0,99    | Correlación positiva muy alta          |
| 1             | Correlación positiva grande y perfecta |

**Fuente:** Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2010). *Metodología de la Investigación (Quinta ed.)*. México, D.F., México: MacGraw Hill Elaboración de propia

## Capítulo IV: Resultados

### 4.1. Presentación de resultados

#### 4.1.1. Análisis de confiabilidad del instrumento

Para medir la fiabilidad del instrumento (entendida como la consistencia interna) se utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach.

El Alfa de Cronbach consiste en la correlación Interelementos promedio y asume que los ítems (medidos en escala tipo Likert) miden un mismo constructo y que están altamente correlacionados. Los valores de este coeficiente oscilan entre 0 y 1, considerando como criterio general un coeficiente aceptable cuando su valor es igual o superior a 0.70.

Tabla 7

*Resumen del procesamiento de los casos*

|       |           | <b>N</b> | <b>%</b> |
|-------|-----------|----------|----------|
| Casos | Validos   | 197      | 100,0    |
|       | Excluidos | 0        | ,0       |
|       | Total     | 197      | 100,0    |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

Tabla 8

*Estadísticos de fiabilidad*

| <b>Alfa de Cronbach</b> | <b>Número de elementos</b> |
|-------------------------|----------------------------|
| 0.997                   | 32                         |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia.

El coeficiente Alfa Cronbach obtenido, para la prueba de confiabilidad del instrumento, resultó igual a 0.998 (con 32 elementos). Este coeficiente señala que el instrumento es sumamente confiable, puesto que alcanzó un valor superior al 0.7.

## 4.1.2. Descripción de resultados

### 4.1.2.1. Variable 1: Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican las normas internacionales de información financiera en la gestión contable de sus negocios.

Los resultados obtenidos muestran que el 25.4% de empresarios del sector señala que nunca aplican de manera adecuada las normas internacionales de información financiera. Por su parte, el 24.9% señala que en ocasiones y el 21.8% casi nunca. Mientras que el 15.2% casi siempre y el 12.7% siempre.

Tabla 9

*Aplicación de normas internacionales de información financiera*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 50         | 25.4       | 25.4                 |
| Casi nunca   | 43         | 21.8       | 47.2                 |
| En ocasiones | 49         | 24.9       | 72.1                 |
| Casi siempre | 30         | 15.2       | 87.3                 |
| Siempre      | 25         | 12.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay no aplica de manera correcta las normas internacionales de información financiera en la gestión contable de sus negocios.

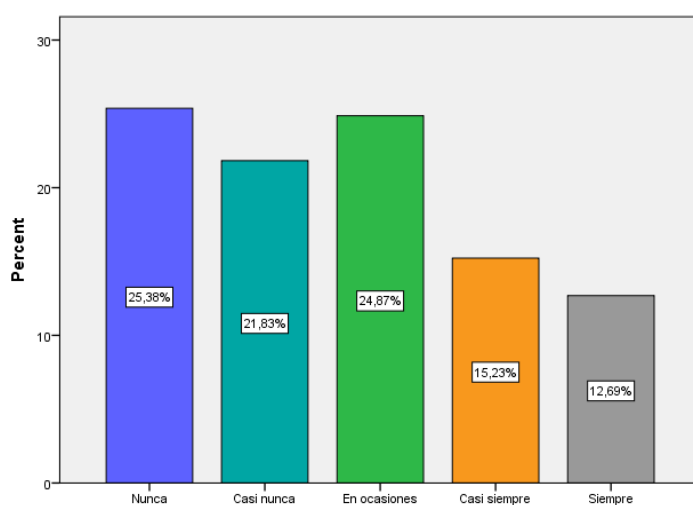


Figura 1. Aplicación de normas internacionales de información financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1. Dimensión 1: Normas de información financiera conceptuales

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican las normas de información financiera en la gestión contable de sus negocios.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.1% de empresarios del sector señala que nunca aplican de manera adecuada las recomendaciones de las normas de información conceptuales. Por su parte, el 27.9% señala que en ocasiones y el 16.2% casi siempre. Mientras que el 8.6% siempre y el 8.1 casi nunca.

Tabla 10

*Normas de Información Financiera Conceptuales*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 77         | 39.1       | 39.1                 |
| Casi nunca   | 16         | 8.1        | 47.2                 |
| En ocasiones | 55         | 27.9       | 75.1                 |
| Casi siempre | 32         | 16.2       | 91.4                 |
| Siempre      | 17         | 8.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica de manera correcta las recomendaciones contenidas en las normas de información financiera conceptuales en la gestión contable de sus negocios.

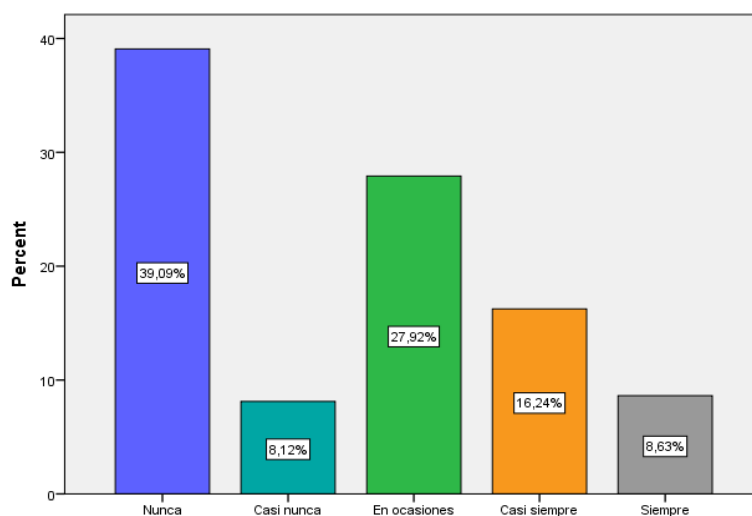


Figura 1. Normas de información financiera conceptuales



Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.1. Ítem 1: Postulados básicos

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican los postulados básicos de las normas financieras conceptuales.

Los resultados obtenidos muestran que el 41.1% de empresarios del sector señala que nunca aplican los postulados básicos de las normas financieras conceptuales. Por su parte, el 24.9% señala que en ocasiones y el 18.3% casi siempre. Mientras que el 9.1% casi nunca y el 6.6% siempre.

Tabla 11

*Postulados básicos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 81         | 41.1       | 41.1                 |
| Casi nunca   | 18         | 9.1        | 50.3                 |
| En ocasiones | 49         | 24.9       | 75.1                 |
| Casi siempre | 36         | 18.3       | 93.4                 |
| Siempre      | 13         | 6.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica los postulados básicos de las normas financieras conceptuales.

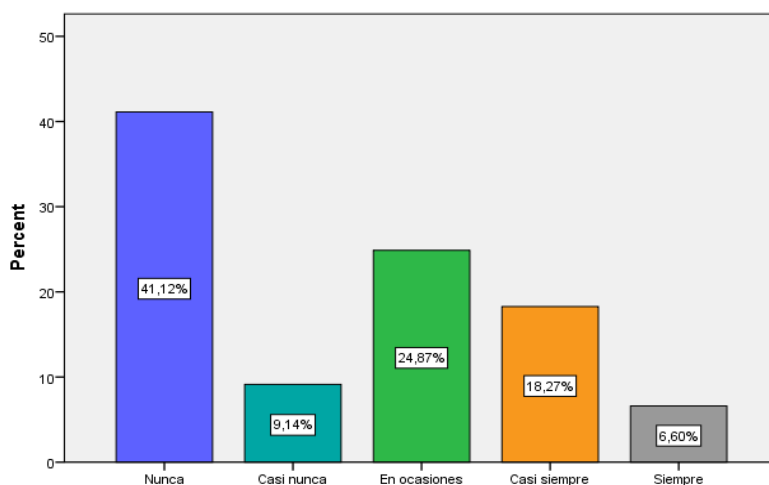


Figura 2. Postulados básicos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.2. Ítem 2: Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican las recomendaciones sobre necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 43.7% de empresarios del sector señala que nunca aplican las recomendaciones sobre necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros. Por su parte, el 25.9% señala que en ocasiones y el 17.3% casi siempre. Mientras que el 8.1% casi nunca y el 5.1% siempre.

Tabla 12 *Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 86         | 43.7       | 43.7                 |
| Casi nunca   | 16         | 8.1        | 51.8                 |
| En ocasiones | 51         | 25.9       | 77.7                 |
| Casi siempre | 34         | 17.3       | 94.9                 |
| Siempre      | 10         | 5.1        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica de manera correcta las recomendaciones sobre necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros.

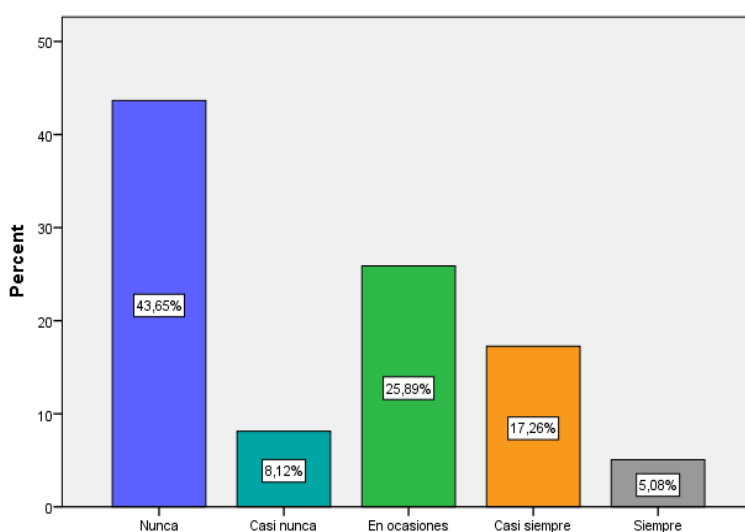


Figura 3. Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.3. Ítem 3: Características cualitativas de los estados financieros

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican las recomendaciones sobre las características de los estados financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 40.1% de empresarios del sector señala que nunca aplican las recomendaciones sobre las características cualitativas de los estados financieros. Por su parte, el 27.9% señala que en ocasiones y el 20.3% casi siempre. Mientras que el 7.1% casi nunca y el 4.6% siempre.

Tabla 13 *Características cualitativas de los estados financieros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 79         | 40.1       | 40.1                 |
| Casi nunca   | 14         | 7.1        | 47.2                 |
| En ocasiones | 55         | 27.9       | 75.1                 |
| Casi siempre | 40         | 20.3       | 95.4                 |
| Siempre      | 9          | 4.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica de manera adecuada las recomendaciones sobre las características cualitativas de los estados financieros.

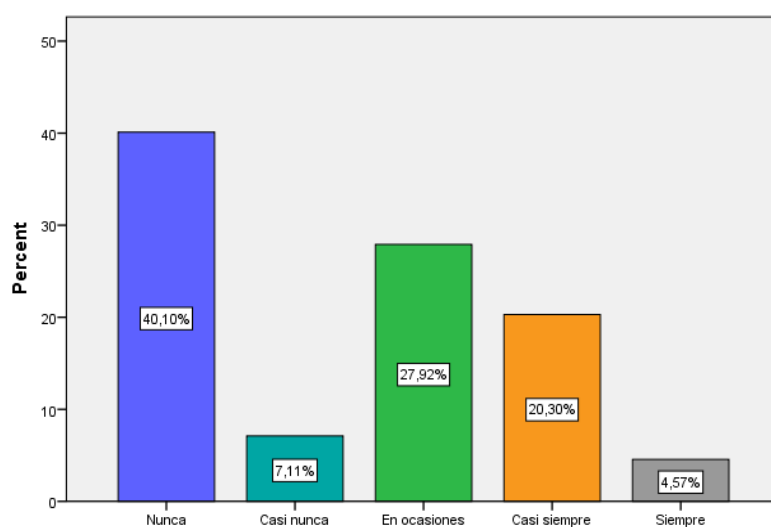


Figura 4. Características cualitativas de los estados financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.4. Ítem 4: Elementos básicos de los estados financieros

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no toman en cuenta los elementos básicos de los estados financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.1% de empresarios del sector señala que nunca toman en cuenta los elementos básicos de los estados financieros. Por su parte, el 27.4% señala que en ocasiones y el 15.2% casi siempre. Mientras que el 10.7% casi nunca y el 7.6% siempre.

Tabla 14 *Elementos básicos de los estados financieros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 77         | 39.1       | 39.1                 |
| Casi nunca   | 21         | 10.7       | 49.7                 |
| En ocasiones | 54         | 27.4       | 77.2                 |
| Casi siempre | 30         | 15.2       | 92.4                 |
| Siempre      | 15         | 7.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propi

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no toma en cuenta los elementos básicos de los estados financieros.

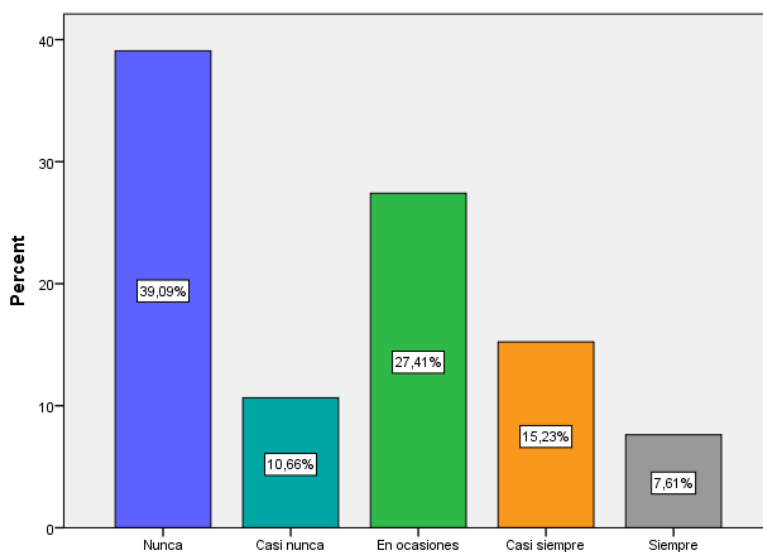


Figura 5. Elementos básicos de los estados financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.5. Ítem 5: Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan el reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.6% de empresarios del sector señala que nunca realizan el reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros. Por su parte, el 23.9% señala que en ocasiones y el 15.7% casi siempre. Mientras que el 12.2% casi nunca y el 8.6% siempre.

Tabla 15 *Reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 78         | 39.6       | 39.6                 |
| Casi nunca   | 24         | 12.2       | 51.8                 |
| En ocasiones | 47         | 23.9       | 75.6                 |
| Casi siempre | 31         | 15.7       | 91.4                 |
| Siempre      | 17         | 8.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no realiza de manera correcta el reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros.

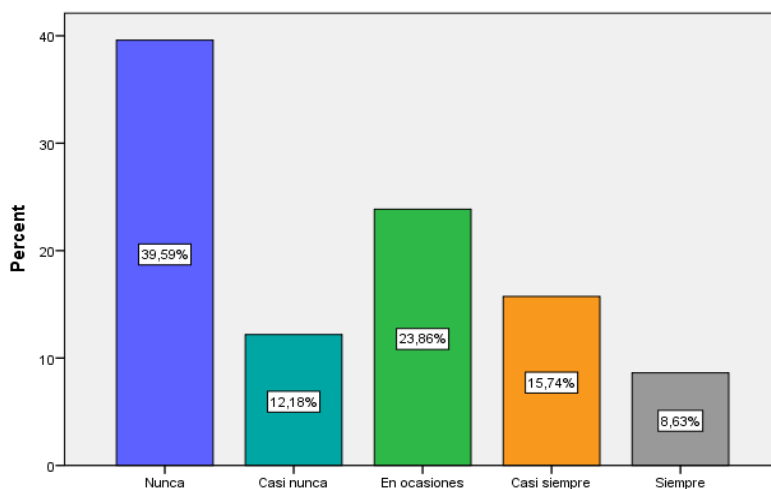


Figura 6. Reconocimiento y valoración de los elementos de los estados financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.6. Ítem 6: Presentación y revelación de los estados financieros

Las mypes del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, por lo general, no aplican las recomendaciones sobre la correcta presentación y revelación de los estados financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 42.1% de empresarios del sector señala que nunca aplican las recomendaciones sobre la correcta presentación y revelación de los estados financieros. Por su parte, el 22.8% señala que en ocasiones y el 19.3% casi siempre. Mientras que el 11.7% casi nunca y el 4.1% siempre.

Tabla 16 *Presentación y revelación de los estados financieros*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 83         | 42.1       | 42.1                 |
| Casi nunca   | 23         | 11.7       | 53.8                 |
| En ocasiones | 45         | 22.8       | 76.6                 |
| Casi siempre | 38         | 19.3       | 95.9                 |
| Siempre      | 8          | 4.1        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay no aplica de manera correcta las recomendaciones sobre la correcta presentación y revelación de los estados financieros.

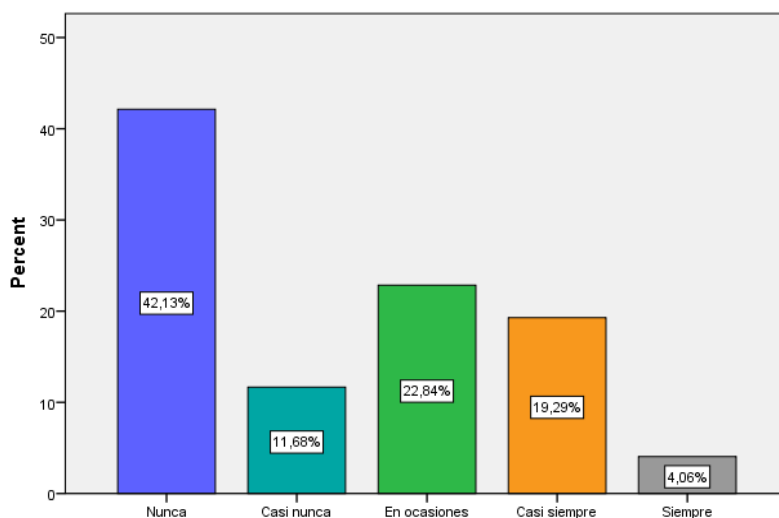


Figura 7. Presentación y revelación de los estados financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.1.7. Ítem 7: Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican las recomendaciones para establecer las bases para la aplicación de las normas supletorias.

Los resultados obtenidos muestran que el 42.1% de empresarios del sector señala que nunca aplican las recomendaciones para establecer las bases para la aplicación de las normas supletorias. Por su parte, el 22.3% señala que en ocasiones y el 16.8% casi siempre. Mientras que el 10.2% casi nunca y el 8.1% siempre.

Tabla 17 Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 84         | 42.6       | 42.6                 |
| Casi nunca   | 20         | 10.2       | 52.8                 |
| En ocasiones | 44         | 22.3       | 75.1                 |
| Casi siempre | 33         | 16.8       | 91.9                 |
| Siempre      | 16         | 8.1        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica de manera correcta las recomendaciones para establecer las bases para la aplicación de las normas supletorias.

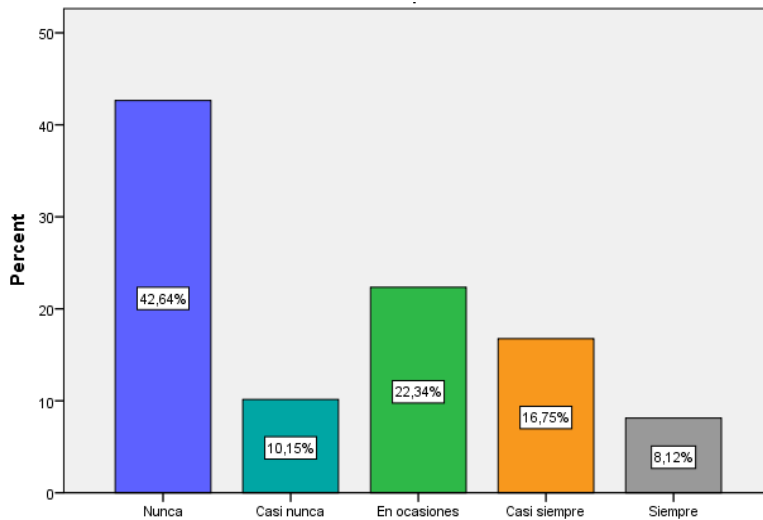


Figura 8. Establecimiento de las bases para la aplicación de normas supletorias

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2. Dimensión 2: Normas de información financiera particulares

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no aplican las normas de información particulares en la gestión contable de sus negocios.

Los resultados obtenidos muestran que el 37.6% de empresarios del sector señala que casi nunca aplican de manera adecuada las recomendaciones de las normas de información particulares. Por su parte, el 25.4% señala que nunca y el 14.2% en ocasiones. Mientras que el 12.7% siempre y el 10.2% casi siempre.

Tabla 18 Normas de Información Financiera Particulares

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 50         | 25.4       | 25.4                 |
| Casi nunca   | 74         | 37.6       | 62.9                 |
| En ocasiones | 28         | 14.2       | 77.2                 |
| Casi siempre | 20         | 10.2       | 87.3                 |
| Siempre      | 25         | 12.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica de manera correcta las



recomendaciones contenidas en las normas de información financiera particulares en la gestión contable de sus negocios.

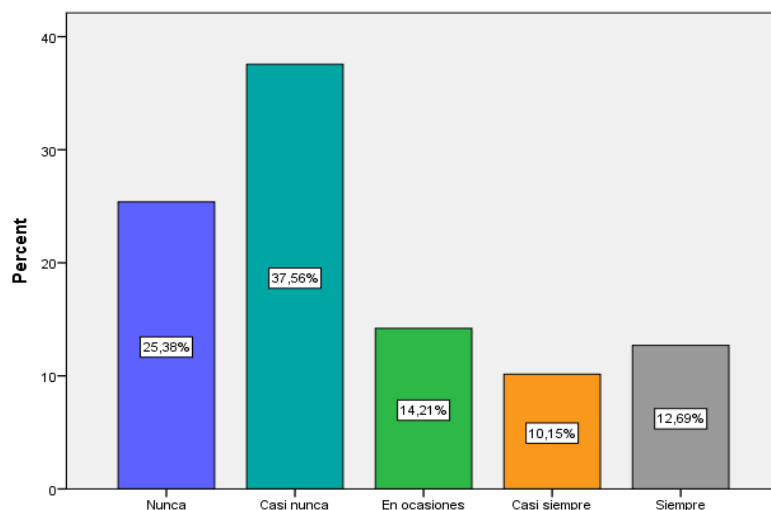


Figura 9. Normas de información financiera particulares

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.1. Ítem 1: Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no consideran las normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.

Los resultados obtenidos muestran que el 37.1% de empresarios del sector señala que casi nunca se consideran las normas aplicables a los estados financieros en su conjunto. Por su parte, el 25.9% señala que nunca y el 14.7% casi siempre. Mientras que el 14.2% en ocasiones y el 8.1% siempre.

Tabla 19 Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 51         | 25.9       | 25.9                 |
| Casi nunca   | 73         | 37.1       | 62.9                 |
| En ocasiones | 28         | 14.2       | 77.2                 |
| Casi siempre | 29         | 14.7       | 91.9                 |
| Siempre      | 16         | 8.1        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no considera las normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.

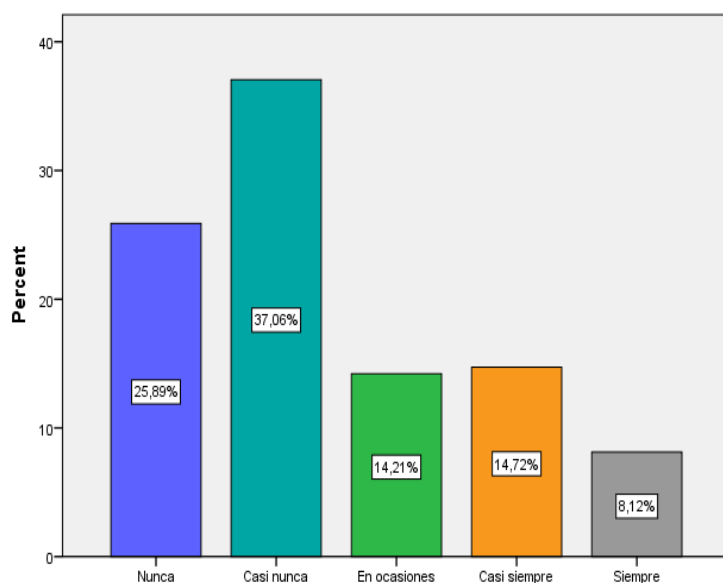


Figura 10. Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.2. Ítem 2: Normas aplicables a conceptos específicos de los EE.FF.

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no consideran las normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.

Los resultados obtenidos muestran que el 33.5% de empresarios del sector señala que casi nunca se consideran las normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros. Por su parte, el 27.4% señala que nunca y el 16.8% en ocasiones. Mientras que el 12.7% siempre y el 9.6% casi siempre.

Tabla 20 Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 54         | 27.4       | 27.4                 |
| Casi nunca   | 66         | 33.5       | 60.9                 |
| En ocasiones | 33         | 16.8       | 77.7                 |
| Casi siempre | 19         | 9.6        | 87.3                 |
| Siempre      | 25         | 12.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no considera las normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros.

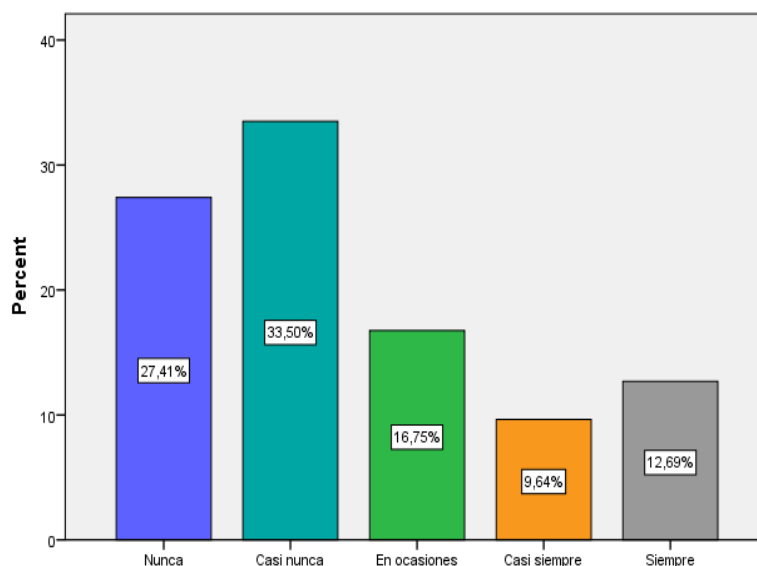


Figura 11. Normas aplicables a conceptos específicos de los estados financieros

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.3. Ítem 3: Normas aplicables a problemas de determinación de resultados

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no toman en cuenta las normas aplicables a problemas de determinación de resultados.

Los resultados obtenidos muestran que el 38.1% de empresarios del sector señala que casi nunca se toman en cuenta las normas aplicables a problemas de determinación de resultados. Por su parte, el 27.9% señala que nunca y el 15.7% casi siempre. Mientras que el 11.7% en ocasiones y el 6.6% siempre.

Tabla 21 Normas aplicables a problemas de determinación de resultados

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 55         | 27.9       | 27.9                 |
| Casi nunca   | 75         | 38.1       | 66.0                 |
| En ocasiones | 23         | 11.7       | 77.7                 |
| Casi siempre | 31         | 15.7       | 93.4                 |
| Siempre      | 13         | 6.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no toman en cuenta de manera correcta las normas aplicables a problemas de determinación de resultados.

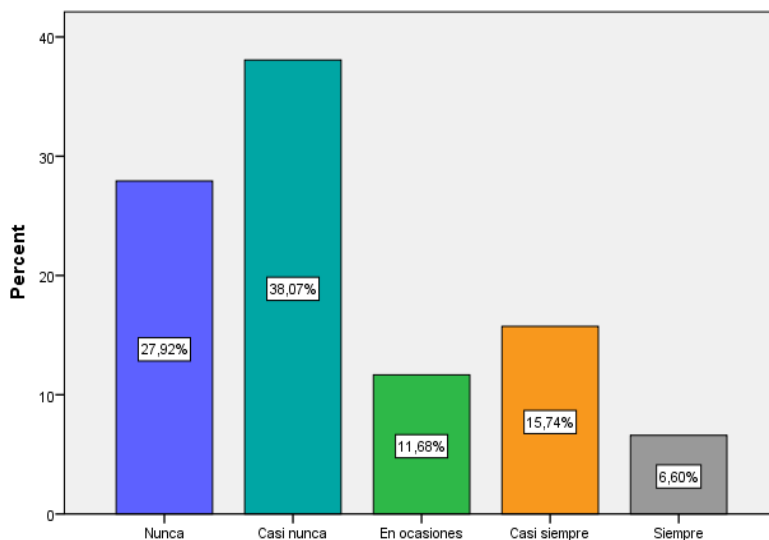


Figura 12. Normas aplicables a problemas de determinación de resultados

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.4. Ítem 4: Normas aplicables a actividades específicas

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no toman en cuenta las normas aplicables a actividades específicas.

Los resultados obtenidos muestran que el 39.6% de empresarios del sector señala que casi nunca se toman en cuenta las normas aplicables a actividades específicas. Porsu parte, el 25.4% señala que nunca y el 15.7% en ocasiones. Mientras que el 11.7% casi siempre y el 7.6% siempre.

Tabla 22 Normas aplicables a actividades específicas

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 50         | 25.4       | 25.4                 |
| Casi nunca   | 78         | 39.6       | 65.0                 |
| En ocasiones | 31         | 15.7       | 80.7                 |
| Casi siempre | 23         | 11.7       | 92.4                 |
| Siempre      | 15         | 7.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no toma en cuenta de manera correcta las normas aplicables a actividades específicas.

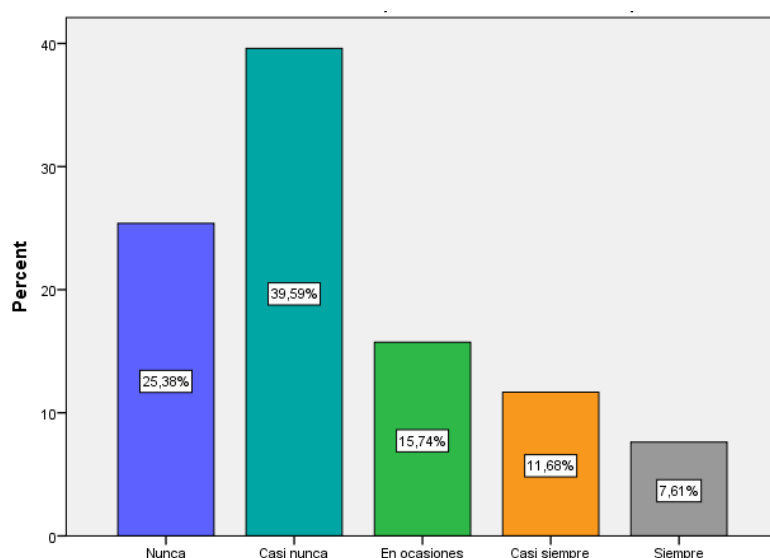


Figura 13. Normas aplicables a actividades específicas

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.2.5. Ítem 5: Normas de reconocimiento

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no se aplican las normas de reconocimiento.

Los resultados obtenidos muestran que el 35% de empresarios del sector señala que casi nunca se aplican las normas de reconocimiento. Por su parte, el 28.9% señala que nunca y el 13.2% en ocasiones. Mientras que el 12.2% casi siempre y el 10.7% siempre.

Tabla 23 Normas de reconocimiento

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 57         | 28.9       | 28.9                 |
| Casi nunca   | 69         | 35.0       | 64.0                 |
| En ocasiones | 26         | 13.2       | 77.2                 |
| Casi siempre | 24         | 12.2       | 89.3                 |
| Siempre      | 21         | 10.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no aplica de manera correcta las normas de reconocimiento.

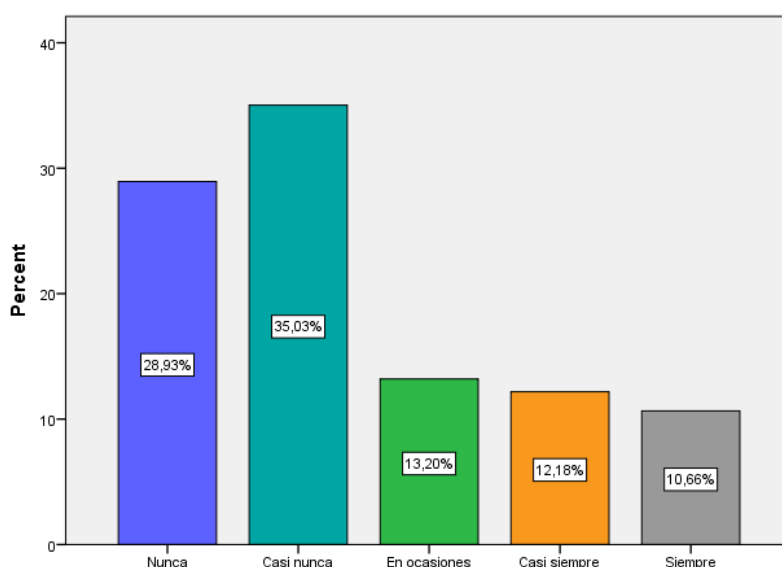


Figura 14. Normas de reconocimiento

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3. Dimensión 3: Interpretación a las normas de información financiera

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan una interpretación adecuada de las normas de información particulares.

Los resultados obtenidos muestran que el 27.9% de empresarios del sector señala que casi nunca realizan una interpretación adecuada a las normas de información financiera. Por su parte, el 25.9% señala que nunca y el 18.3% en ocasiones. Mientras que el 16.2% casi siempre y el 11.7% siempre.

Tabla 24

*Interpretación a las normas de información financiera*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 51         | 25.9       | 25.9                 |
| Casi nunca   | 55         | 27.9       | 53.8                 |
| En ocasiones | 36         | 18.3       | 72.1                 |
| Casi siempre | 32         | 16.2       | 88.3                 |
| Siempre      | 23         | 11.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realiza una correcta interpretación a las normas de información financiera.

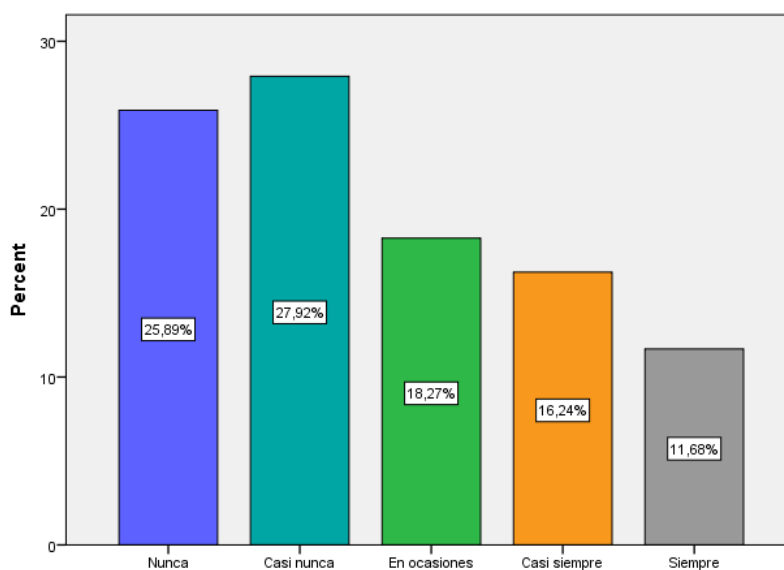


Figura 15. Interpretación a las normas de información financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.1. Ítem 1: Elaboración de estimaciones y provisiones

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan una interpretación adecuada de las normas de información particulares.

Los resultados obtenidos muestran que el 27.9% de empresarios del sector señala que casi nunca realizan una interpretación adecuada a las normas de información financiera. Por su parte, el 25.9% señala que nunca y el 18.3% en ocasiones. Mientras que el 16.2% casi siempre y el 11.7 casi siempre.

Tabla 25 *Elaboración de estimaciones y provisiones*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 51         | 25.9       | 25.9                 |
| Casi nunca   | 59         | 29.9       | 55.8                 |
| En ocasiones | 41         | 20.8       | 76.6                 |
| Casi siempre | 28         | 14.2       | 90.9                 |

|         |     |       |       |
|---------|-----|-------|-------|
| Siempre | 18  | 9.1   | 100.0 |
| Total   | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no realiza una correcta interpretación a las normas de información financiera.

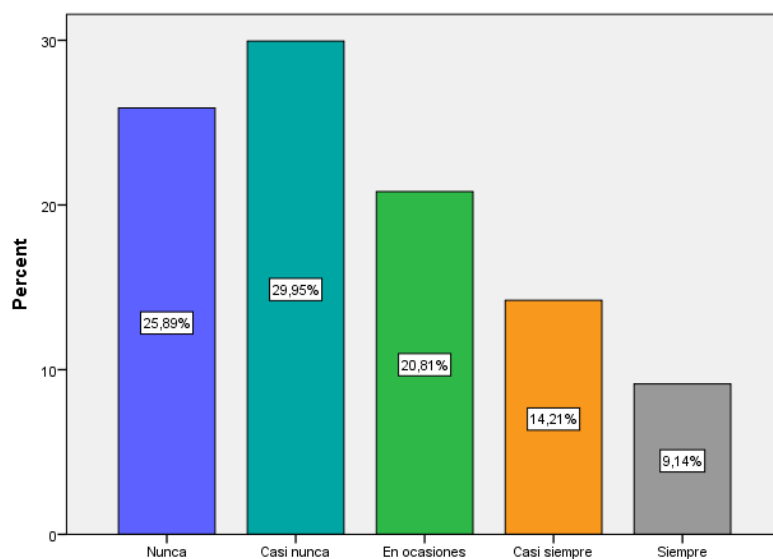


Figura 16. Elaboración de estimaciones y provisiones

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.2. Ítem 2: Determinación de grados de incertidumbre

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no determinan de manera correcta los grados de incertidumbre.

Los resultados obtenidos muestran que el 46.2% de empresarios del sector señala que nunca determinan de manera correcta los grados de incertidumbre. Por su parte, el 17.3% señala que casi nunca y el 16.2% casi siempre. Mientras que el 11.7% siempre y el 8.6% en ocasiones.

Tabla 26 Determinación de grados de incertidumbre

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 91         | 46.2       | 46.2                 |
| Casi nunca   | 34         | 17.3       | 63.5                 |
| En ocasiones | 17         | 8.6        | 72.1                 |
| Casi siempre | 32         | 16.2       | 88.3                 |
| Siempre      | 23         | 11.7       | 100.0                |



Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no determina de manera correcta los grados de incertidumbre.

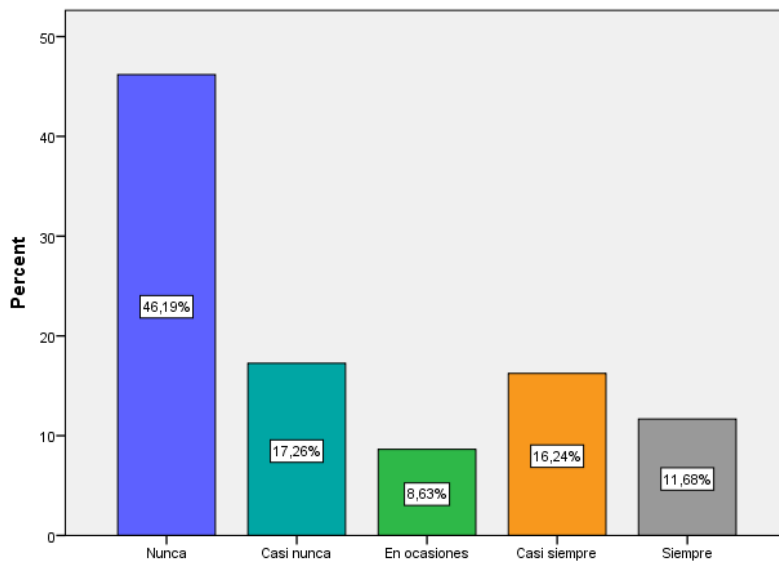


Figura 17. Determinación de grados de incertidumbre

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.3. Ítem 3: Selección de tratamientos contables

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan una adecuada selección de tratamientos contables.

Los resultados obtenidos muestran que el 33% de empresarios del sector señala que nunca realizan una adecuada selección de tratamientos contables. Por su parte, el 31.5% señala que casi nunca y el 13.2% en ocasiones. Mientras que el 11.7% casi siempre y el 10.7 siempre.

Tabla 27 Selección de tratamientos contables

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 65         | 33.0       | 33.0                 |
| Casi nunca   | 62         | 31.5       | 64.5                 |
| En ocasiones | 26         | 13.2       | 77.7                 |
| Casi siempre | 23         | 11.7       | 89.3                 |
| Siempre      | 21         | 10.7       | 100.0                |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no realiza una adecuada selección de tratamientos contables.

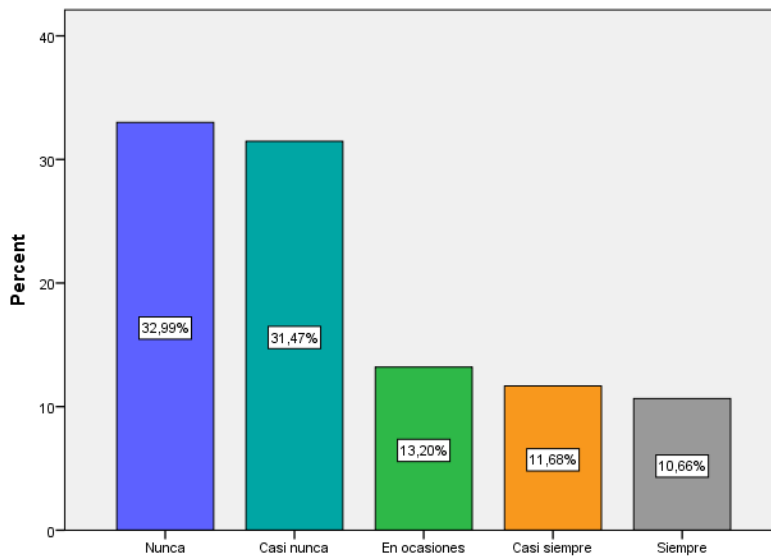


Figura 18. Selección de tratamientos contables

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.4. Ítem 4: Elección de normas contables supletorias

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan una correcta elección de normas contables supletorias.

Los resultados obtenidos muestran que el 53.8% de empresarios del sector señala que nunca realizan una correcta elección de normas contables supletorias. Por su parte, el 15.7% señala que casi siempre y el 12.7% casi nunca. Mientras que el 11.7% siempre y el 6.1% en ocasiones.

Tabla 28 Elección de normas contables supletorias

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 106        | 53.8       | 53.8                 |
| Casi nunca   | 25         | 12.7       | 66.5                 |
| En ocasiones | 12         | 6.1        | 72.6                 |
| Casi siempre | 31         | 15.7       | 88.3                 |
| Siempre      | 23         | 11.7       | 100.0                |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no realizan una correcta elección de normas contables supletorias.

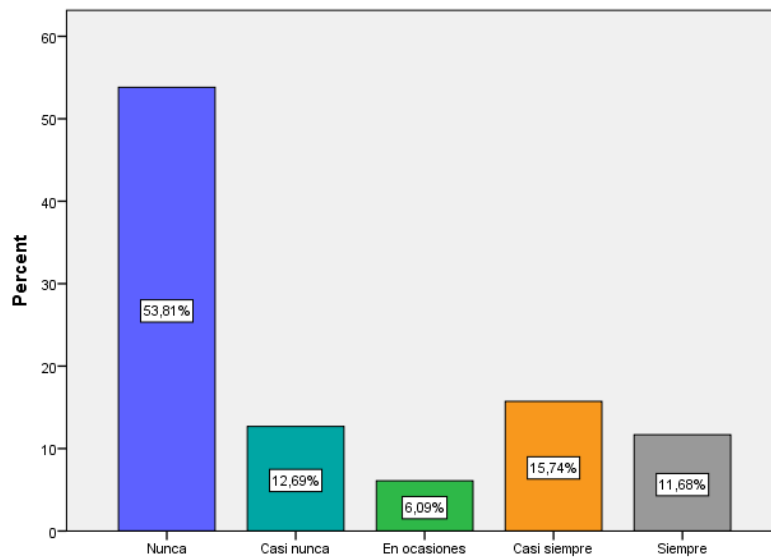


Figura 19. Elección de normas contables supletorias

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.5. Ítem 5: Establecimiento de tratamientos contables particulares

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no establecen de manera adecuada los tratamientos contables particulares.

Los resultados obtenidos muestran que el 41.1% de empresarios del sector señala que nunca establecen de manera adecuada los tratamientos contables particulares. Por su parte, el 27.4% señala que casi nunca y el 12.7% casi siempre. Mientras que el 10.2% en ocasiones y el 8.6% siempre.

Tabla 29 Establecimiento de tratamientos contables particulares

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 81         | 41.1       | 41.1                 |
| Casi nunca   | 54         | 27.4       | 68.5                 |
| En ocasiones | 20         | 10.2       | 78.7                 |
| Casi siempre | 25         | 12.7       | 91.4                 |
| Siempre      | 17         | 8.6        | 100.0                |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no establece de manera adecuada los tratamientos contables particulares.

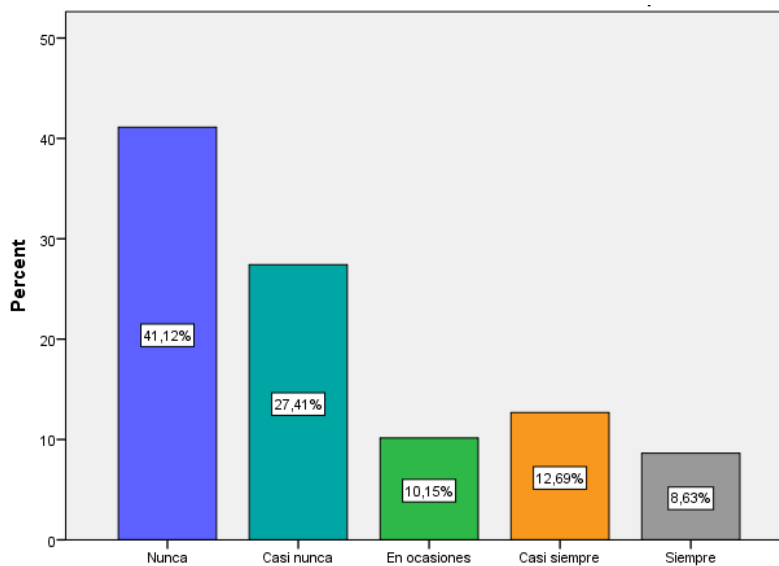


Figura 20. Establecimiento de tratamientos contables particulares

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.6. Ítem 6: Equilibrio entre las características cualitativas de la I.F.

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no logran un equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

Los resultados obtenidos muestran que el 32% de empresarios del sector señala que casi nunca logran un equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera. Por su parte, el 28.4% señala que nunca y el 18.3% en ocasiones. Mientras que el 13.7% casi siempre y el 7.6% casi siempre.

Tabla 30 Equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 56         | 28.4       | 28.4                 |
| Casi nunca   | 63         | 32.0       | 60.4                 |
| En ocasiones | 36         | 18.3       | 78.7                 |

|              |     |       |       |
|--------------|-----|-------|-------|
| Casi siempre | 27  | 13.7  | 92.4  |
| Siempre      | 15  | 7.6   | 100.0 |
| Total        | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no logran un equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

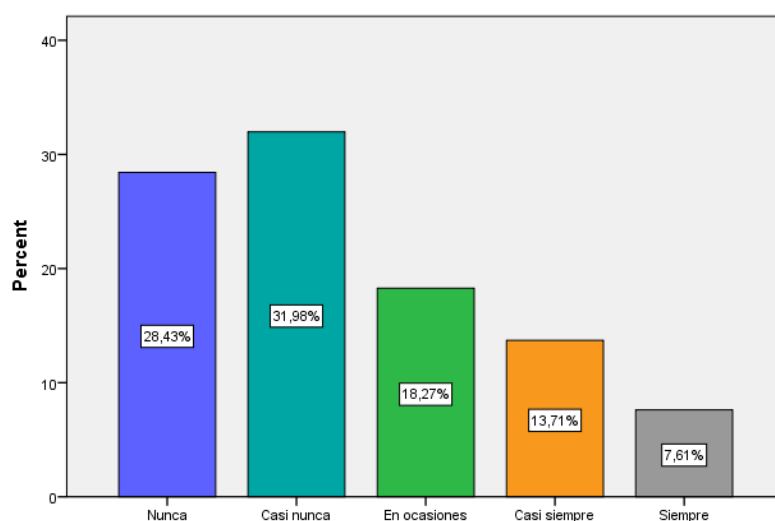


Figura 21. Equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.1.3.7. Ítem 7: Presentación razonable

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan una presentación razonable de la información financiera.

Los resultados obtenidos muestran que el 27.4% de empresarios del sector señala que nunca realizan una presentación razonable de la información financiera. Por su parte, el 26.4% señala que casi nunca y el 23.4% en ocasiones. Mientras que el 13.2% casi siempre y el 9.6% casi siempre.

Tabla 31 *Presentación razonable*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 54         | 27.4       | 27.4                 |
| Casi nunca   | 52         | 26.4       | 53.8                 |
| En ocasiones | 46         | 23.4       | 77.2                 |
| Casi siempre | 26         | 13.2       | 90.4                 |

|         |     |       |       |
|---------|-----|-------|-------|
| Siempre | 19  | 9.6   | 100.0 |
| Total   | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no realiza una presentación razonable de la información financiera.

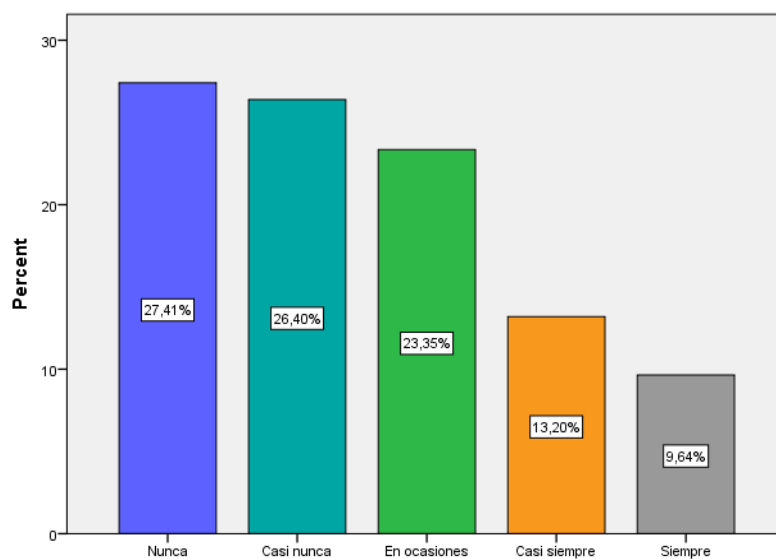


Figura 22. Presentación razonable

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2. Variable 2: Gestión financiera

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan una adecuada gestión financiera de sus negocios.

Los resultados obtenidos muestran que el 28.9% de empresarios del sector señala que casi nunca realizan una eficiente gestión financiera de sus negocios. Por su parte, el 24.4% señala que en ocasiones y el 17.3% nunca. Mientras que el 15.2% siempre y el 14.2% casi siempre.

Tabla 32 Gestión financiera

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 34         | 17.3       | 17.3                 |
| Casi nunca   | 57         | 28.9       | 46.2                 |
| En ocasiones | 48         | 24.4       | 70.6                 |
| Casi siempre | 28         | 14.2       | 84.8                 |

|         |     |       |       |
|---------|-----|-------|-------|
| Siempre | 30  | 15.2  | 100.0 |
| Total   | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realizan una gestión financiera deficiente de sus negocios.

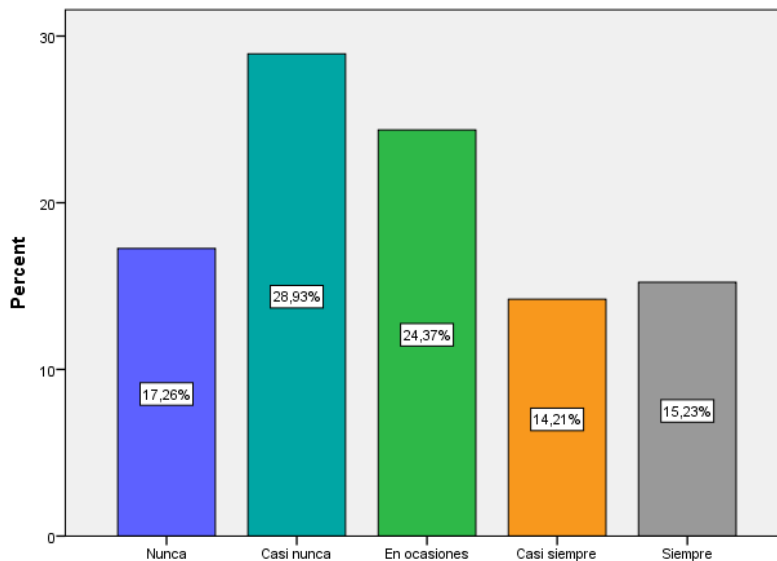


Figura 23. Gestión financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1. Dimensión 1: Decisiones de inversión

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, toman decisiones de inversión deficientes.

Los resultados obtenidos muestran que el 28.9% de empresarios del sector señala que casi nunca las decisiones de inversión que toman son adecuadas. Por su parte, el 24.4% señala que en ocasiones y el 17.3% nunca. Mientras que el 16.8% casi siempre y el 12.7% siempre.

Tabla 33

*Decisiones de inversión*

|            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca      | 34         | 17.3       | 17.3                 |
| Casi nunca | 57         | 28.9       | 46.2                 |

|              |     |       |       |
|--------------|-----|-------|-------|
| En ocasiones | 48  | 24.4  | 70.6  |
| Casi siempre | 33  | 16.8  | 87.3  |
| Siempre      | 25  | 12.7  | 100.0 |
| Total        | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay toman decisiones de inversión deficientes.

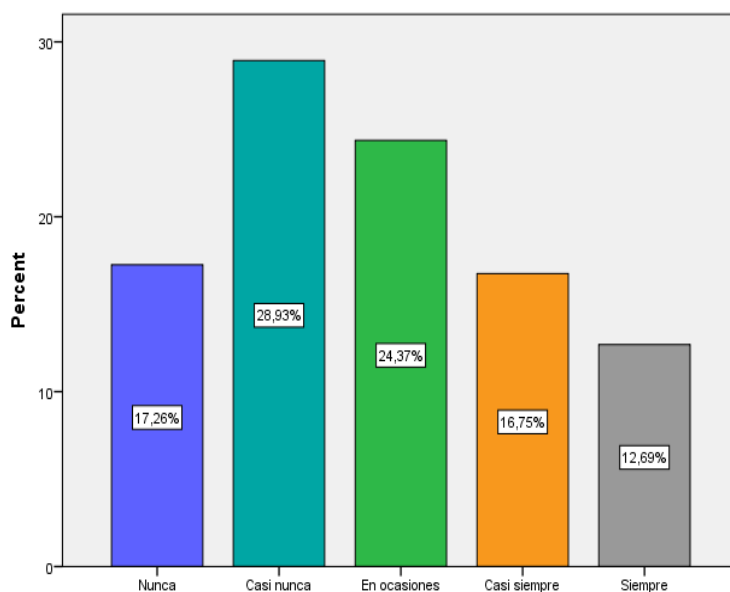


Figura 24. Decisiones de inversión

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.1. Ítem 1: Administración de capital de trabajo

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no se realiza una eficiente administración de capital de trabajo.

Los resultados obtenidos muestran que el 34% de empresarios del sector señala que casi nunca se realiza una eficiente administración de capital de trabajo. Por su parte, el 22.8% señala que en ocasiones y el 19.8% nunca. Mientras que el 14.2% casi siempre y el 9.1% siempre.

Tabla 34 Administración de capital de trabajo

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 39         | 19.8       | 19.8                 |
| Casi nunca   | 67         | 34.0       | 53.8                 |
| En ocasiones | 45         | 22.8       | 76.6                 |



|              |     |       |       |
|--------------|-----|-------|-------|
| Casi siempre | 28  | 14.2  | 90.9  |
| Siempre      | 18  | 9.1   | 100.0 |
| Total        | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay presenta una administración financiera de capital de trabajo deficiente.

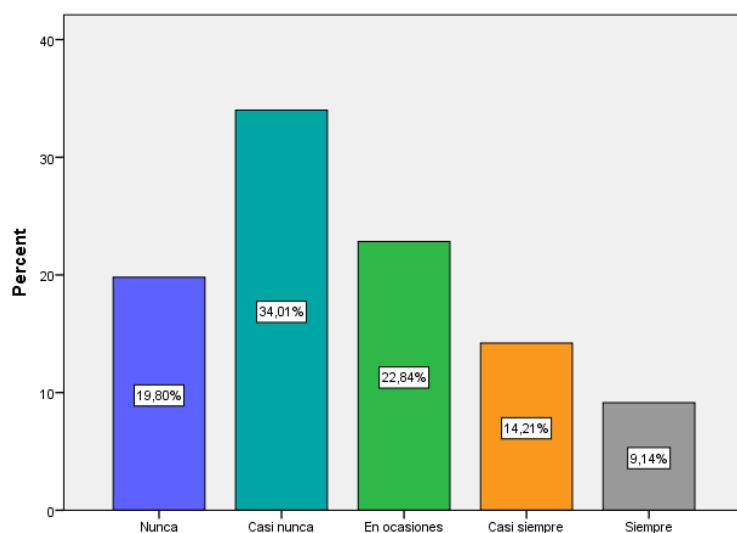


Figura 25. Administración de capital de trabajo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.2. Ítem 2: Administración de efectivo

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no realizan de manera eficiente la administración de efectivo.

Los resultados obtenidos muestran que el 28.9% de empresarios del sector señala que casi nunca se realiza una eficiente administración de efectivo. Por su parte, el 24.4% señala que en ocasiones y el 17.3% nunca. Mientras que el 16.8% casi siempre y el 12.7% siempre.

Tabla 35 Administración de efectivo

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 46         | 23.4       | 23.4                 |
| Casi nunca   | 60         | 30.5       | 53.8                 |
| En ocasiones | 47         | 23.9       | 77.7                 |

|              |     |       |       |
|--------------|-----|-------|-------|
| Casi siempre | 31  | 15.7  | 93.4  |
| Siempre      | 13  | 6.6   | 100.0 |
| Total        | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras de la en la provincia no realiza de manera eficiente la administración de efectivo.

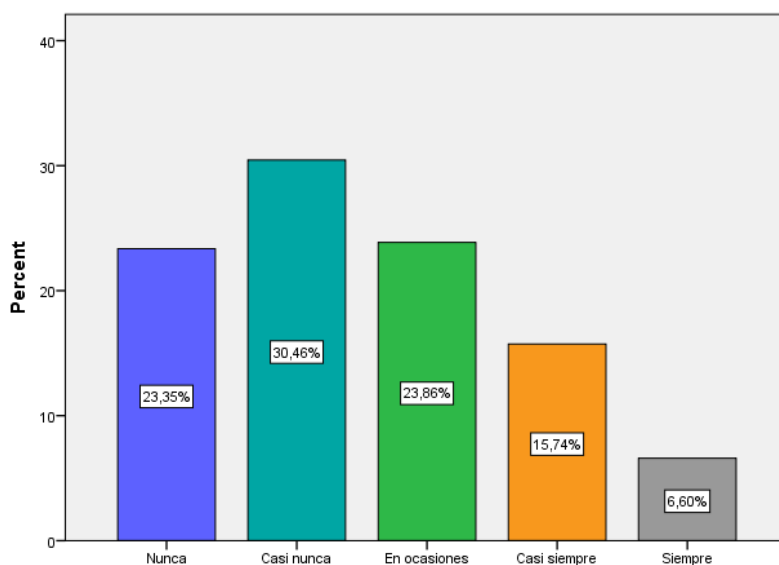


Figura 26. Administración de efectivo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.3. Ítem 3: Administración de cuentas por cobrar

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, realiza una administración de cuentas por cobrar deficiente.

Los resultados obtenidos muestran que el 28.9% de empresarios del sector señala que casi nunca realizan de manera eficiente la administración de cuentas por cobrar. Por su parte, el 24.4% señala que en ocasiones y el 17.8% casi siempre. Mientras que el 17.3% nunc y el 11.7% siempre.

Tabla 36 Administración de cuentas por cobrar

|            | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca      | 34         | 17.3       | 17.3                 |
| Casi nunca | 57         | 28.9       | 46.2                 |

|              |     |       |       |
|--------------|-----|-------|-------|
| En ocasiones | 48  | 24.4  | 70.6  |
| Casi siempre | 35  | 17.8  | 88.3  |
| Siempre      | 23  | 11.7  | 100.0 |
| Total        | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realiza una administración de cuentas por cobrar deficiente.

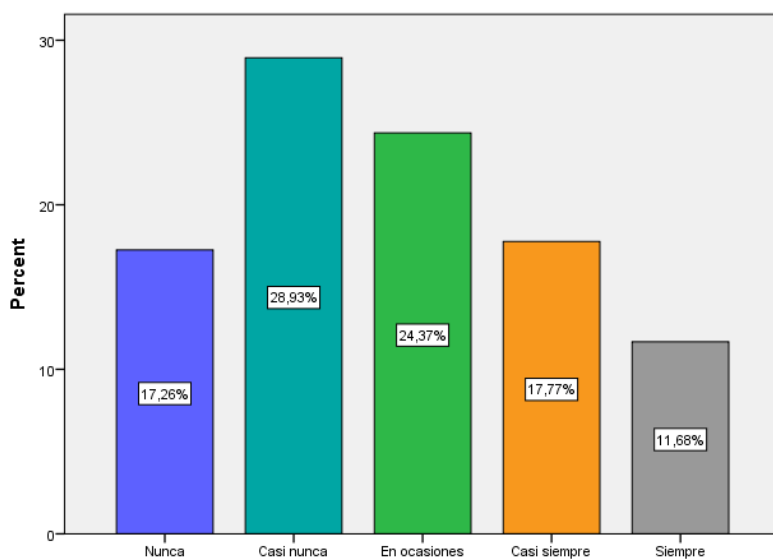


Figura 27. Administración de cuentas por cobrar

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.4. Ítem 4: Administración de inventarios

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, realiza una administración de inventarios deficiente.

Los resultados obtenidos muestran que el 32% de empresarios del sector señala que casi nunca la administración de inventarios se realiza eficientemente. Por su parte, el 21.8% señala que en ocasiones y el 20.8% nunca. Mientras que el 16.8% casi siempre y el 8.6% siempre.

Tabla 37 Administración de inventarios

|       | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|-------|------------|------------|----------------------|
| Nunca | 41         | 20.8       | 20.8                 |

|              |     |       |       |
|--------------|-----|-------|-------|
| Casi nunca   | 63  | 32.0  | 52.8  |
| En ocasiones | 43  | 21.8  | 74.6  |
| Casi siempre | 33  | 16.8  | 91.4  |
| Siempre      | 17  | 8.6   | 100.0 |
| Total        | 197 | 100.0 |       |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realiza una administración de inventarios deficiente.

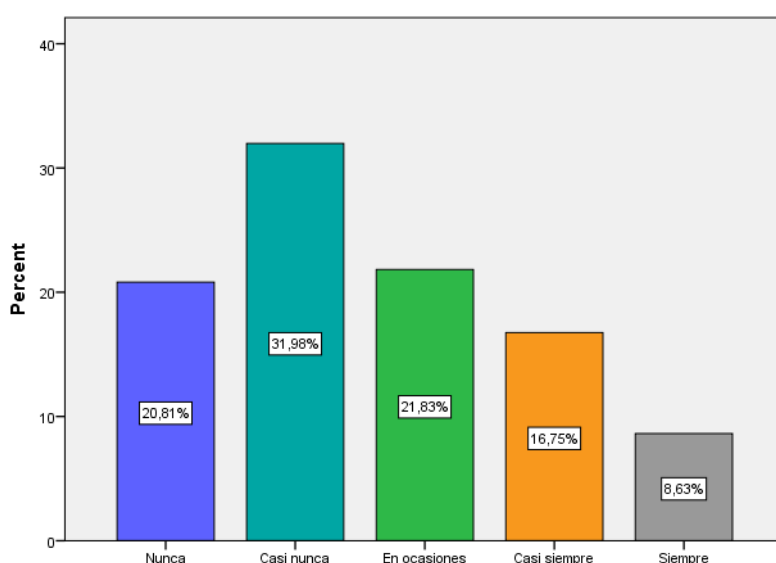


Figura 28. Administración de inventarios

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.5. Ítem 5: Gestión de activos fijos

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, realiza una gestión de activos fijos deficiente.

Los resultados obtenidos muestran que el 37.6% de empresarios del sector señala que casi nunca se realiza de manera eficiente una gestión de activos fijos. Por su parte, el 20.3% señala que en ocasiones y el 19.3% nunca. Mientras que el 12.2% casi siempre y el 10.7% siempre.

Tabla 38 *Gestión de activos fijos*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 38         | 19.3       | 19.3                 |
| Casi nunca   | 74         | 37.6       | 56.9                 |
| En ocasiones | 40         | 20.3       | 77.2                 |
| Casi siempre | 24         | 12.2       | 89.3                 |
| Siempre      | 21         | 10.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realiza una gestión de activos fijos deficiente.

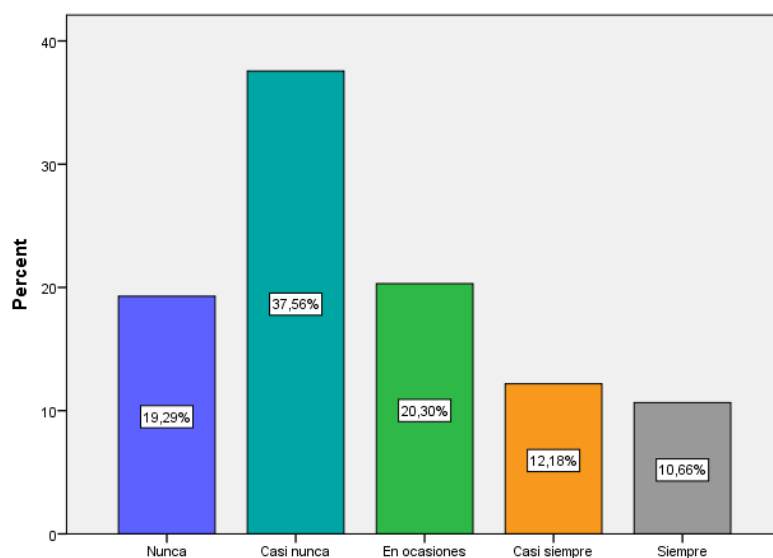


Figura 29. Gestión de activos fijos

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.6. Ítem 6: Presupuesto de capital

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no elaboran de manera correcta los presupuestos de capital.

Los resultados obtenidos muestran que el 36% de empresarios del sector señala que casi nunca los presupuestos de capital son elaborados de manera correcta. Por su parte, el 19.8% señala que en ocasiones y el 17.8% nunca. Mientras que el 16.2% casi siempre y el 10.2% siempre.

Tabla 39 *Presupuesto de capital*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 35         | 17.8       | 17.8                 |
| Casi nunca   | 71         | 36.0       | 53.8                 |
| En ocasiones | 39         | 19.8       | 73.6                 |
| Casi siempre | 32         | 16.2       | 89.8                 |
| Siempre      | 20         | 10.2       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay elabora de manera incorrecta los presupuestos de capital.

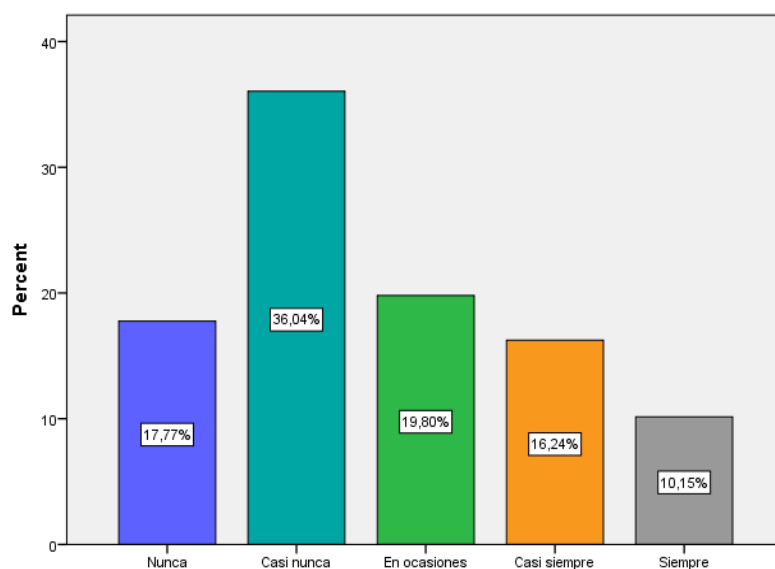


Figura 30. Presupuesto de capital

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.7. Ítem 7: Análisis de rentabilidad de las inversiones

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, realiza de manera incorrecta el análisis de rentabilidad de las inversiones.

Los resultados obtenidos muestran que el 33.5% de empresarios del sector señala que casi nunca se realiza de manera correcta el análisis de rentabilidad de las inversiones. Por su parte, el 22.3% señala que nunca y el 19.3% en ocasiones. Mientras que el 15.2% casi siempre y el 9.6% siempre.

Tabla 40 *Análisis de rentabilidad de las inversiones*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 44         | 22.3       | 22.3                 |
| Casi nunca   | 66         | 33.5       | 55.8                 |
| En ocasiones | 38         | 19.3       | 75.1                 |
| Casi siempre | 30         | 15.2       | 90.4                 |
| Siempre      | 19         | 9.6        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realiza de manera incorrecta el análisis de rentabilidad de las inversiones.

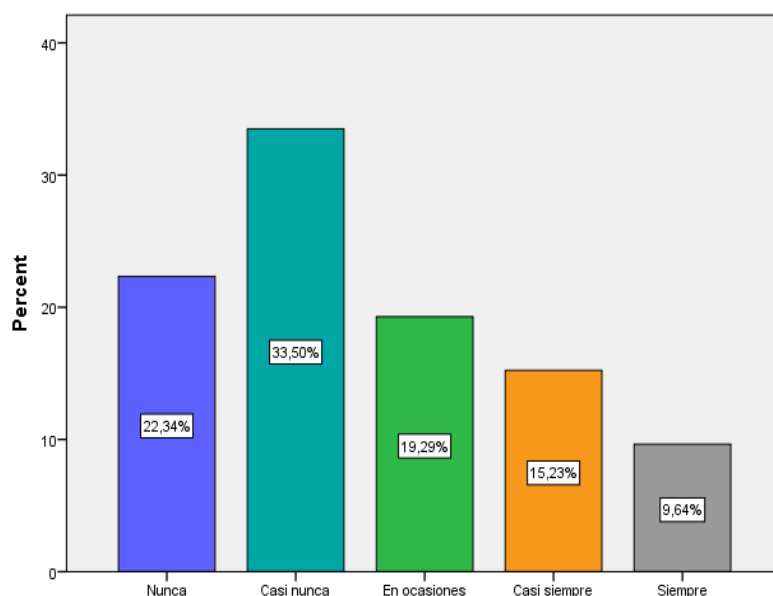


Figura 31. Análisis de rentabilidad de las inversiones

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1.8. Ítem 8: Gestión del riesgo

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, realizan de manera inadecuada la gestión del riesgo de las inversiones.

Los resultados obtenidos muestran que el 33% de empresarios del sector señala que casi nunca la gestión del riesgo de las inversiones se realiza de manera adecuada. Por su parte, el 24.9% señala que en ocasiones y el 18.3% nunca. Mientras que el 12.7% siempre y el 11.2% casi siempre.

Tabla 41 *Gestión del riesgo*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 36         | 18.3       | 18.3                 |
| Casi nunca   | 65         | 33.0       | 51.3                 |
| En ocasiones | 49         | 24.9       | 76.1                 |
| Casi siempre | 22         | 11.2       | 87.3                 |
| Siempre      | 25         | 12.7       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realizan de manera inadecuada la gestión del riesgo de las inversiones.

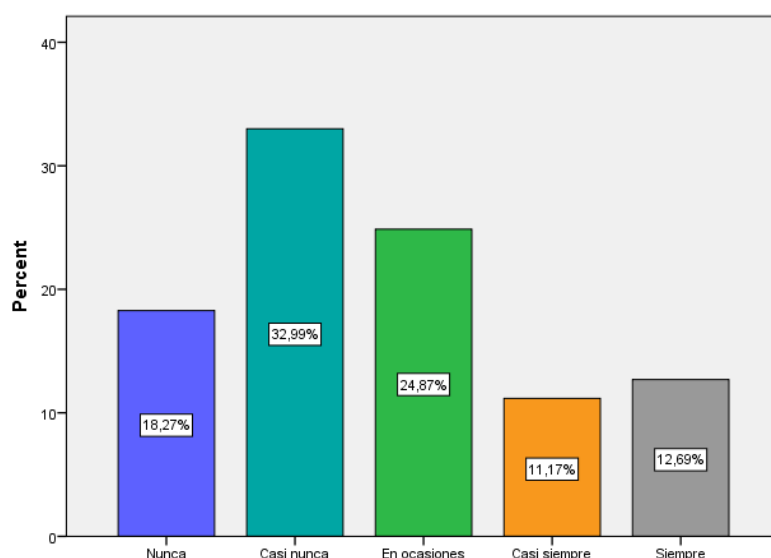


Figura 32. *Gestión del riesgo*

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.2. **Dimensión 2: Decisiones de financiación**

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, toman decisiones de financiación deficientes.

Los resultados obtenidos muestran que el 25.4% de empresarios del sector señala que casi nunca las decisiones de financiación que toman son adecuadas. Por su parte, el 24.4% señala que en ocasiones y el 23.9% nunca. Mientras que el 15.2% siempre y el 11.2% casi siempre.



Tabla 42

*Decisiones de financiación*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 47         | 23.9       | 23.9                 |
| Casi nunca   | 50         | 25.4       | 49.2                 |
| En ocasiones | 48         | 24.4       | 73.6                 |
| Casi siempre | 22         | 11.2       | 84.8                 |
| Siempre      | 30         | 15.2       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay toman decisiones de financiación deficientes.

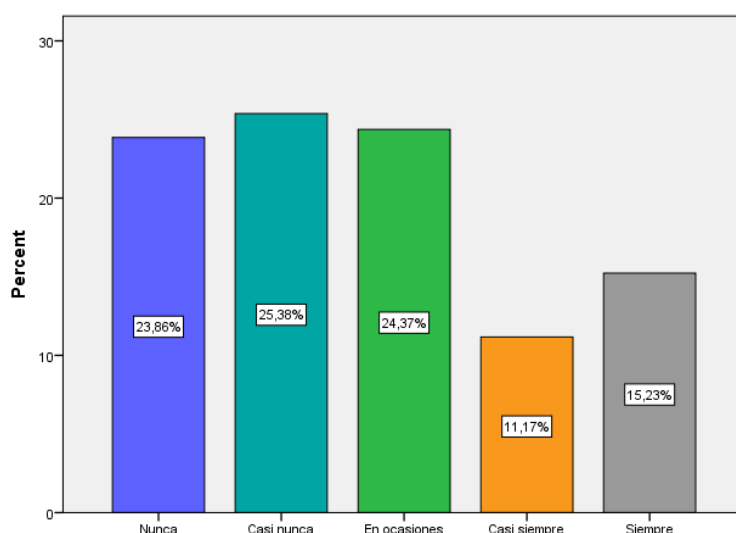


Figura 33. Decisiones de financiación

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.2.2.1. Ítem 1: Costo de capital

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, realizan de manera incorrecta la determinación del costo de capital.

Los resultados obtenidos muestran que el 35% de empresarios del sector señala que casi nunca la determinación de costo de capital se realiza de manera correcta. Por su parte, el 28.9% señala que nunca y el 14.7% en ocasiones. Mientras que el 11.2% casi siempre y el 10.2% siempre.

Tabla 43

*Costo de capital*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 57         | 28.9       | 28.9                 |
| Casi nunca   | 69         | 35.0       | 64.0                 |
| En ocasiones | 29         | 14.7       | 78.7                 |
| Casi siempre | 22         | 11.2       | 89.8                 |
| Siempre      | 20         | 10.2       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay realizan de manera incorrecta la determinación del costo de capital.

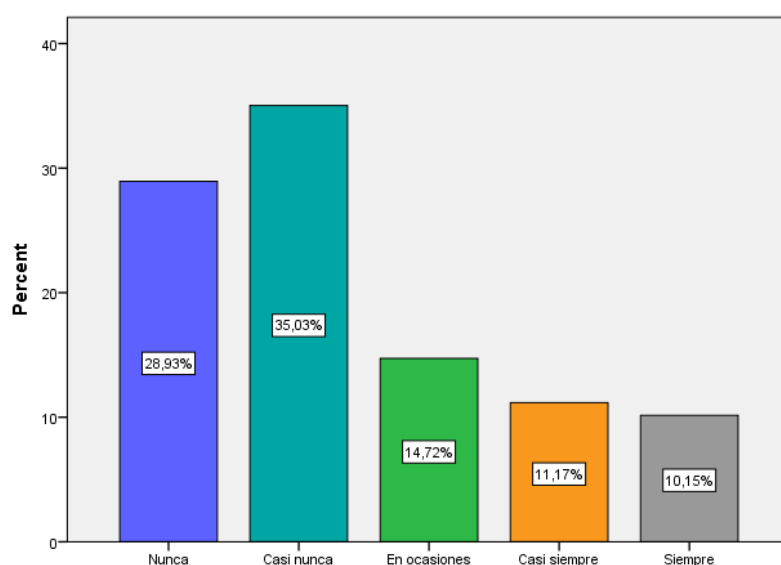


Figura 34. Costo de capital

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.2.2. Ítem 2: Estructura de capital**

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no logra determinar la estructura de capital óptima para generar valor.

Los resultados obtenidos muestran que el 49.2% de empresarios del sector señala que nunca logran determinar la estructura de capital óptima que le permita generar valor. Por su parte, el 22.3% señala que casi nunca y el 15.2% siempre. Mientras que el 8.1% en ocasiones y el 5.1% casi siempre.

Tabla 44

*Estructura de capital*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 97         | 49.2       | 49.2                 |
| Casi nunca   | 44         | 22.3       | 71.6                 |
| En ocasiones | 16         | 8.1        | 79.7                 |
| Casi siempre | 10         | 5.1        | 84.8                 |
| Siempre      | 30         | 15.2       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay no logra determinar la estructura de capital óptima para generar valor.

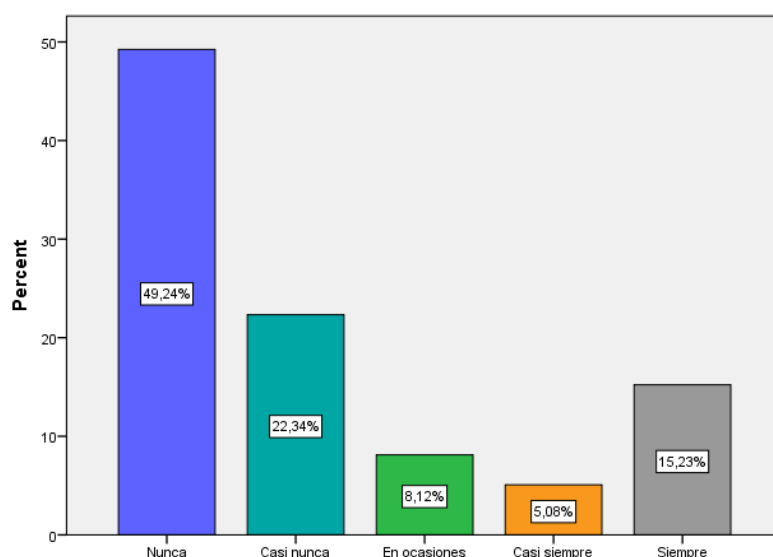


Figura 35. Estructura de capital

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.2.2.3. Ítem 3: Financiamiento a corto plazo**

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no utilizan instrumentos de financiamiento de corto plazo que favorecen la rentabilidad.

Los resultados obtenidos muestran que el 60.4% de empresarios del sector señala que nunca utilizó instrumentos de financiamiento de corto plazo que favorecen la

rentabilidad. Por su parte, el 16.2% señala que casi siempre y el 9.6% casi nunca. Mientras que el 8.1% siempre y el 5.6% en ocasiones.

Tabla 45

*Financiamiento a corto plazo*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 119        | 60.4       | 60.4                 |
| Casi nunca   | 19         | 9.6        | 70.1                 |
| En ocasiones | 11         | 5.6        | 75.6                 |
| Casi siempre | 32         | 16.2       | 91.9                 |
| Siempre      | 16         | 8.1        | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que más de la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no utilizan instrumentos de financiamiento de corto plazo que favorecen la rentabilidad.

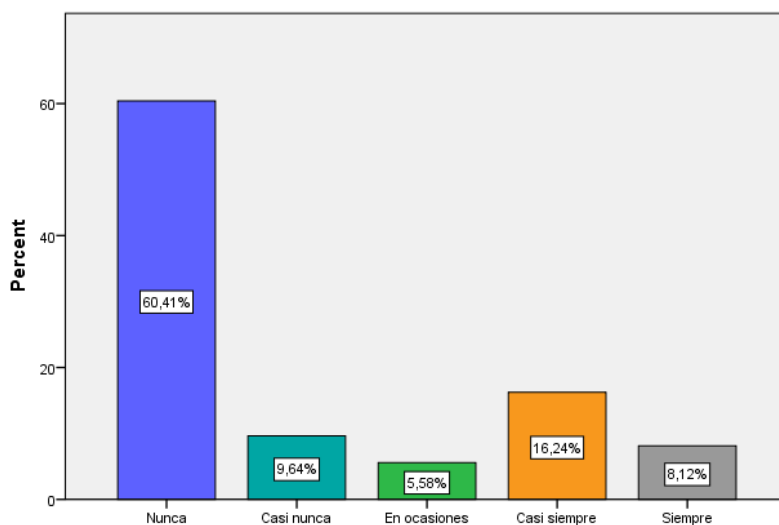


Figura 36. Financiamiento a corto plazo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.2.4. Ítem 4: Financiamiento a largo plazo**

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no utilizan instrumentos de financiamiento de largo plazo que favorecen la rentabilidad.

Los resultados obtenidos muestran que el 29.9% de empresarios del sector señala que en ocasiones utilizó instrumentos de financiamiento de largo plazo que favorecen la

rentabilidad. Por su parte, el 23.9% señala que nunca y el 19.8% casi nunca. Mientras que el 13.2% siempre y el otro 13.2% casi siempre.

Tabla 46

*Financiamiento a largo plazo*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 47         | 23.9       | 23.9                 |
| Casi nunca   | 39         | 19.8       | 43.7                 |
| En ocasiones | 59         | 29.9       | 73.6                 |
| Casi siempre | 26         | 13.2       | 86.8                 |
| Siempre      | 26         | 13.2       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no emplean instrumentos de financiamiento a largo plazo que favorecen la rentabilidad.

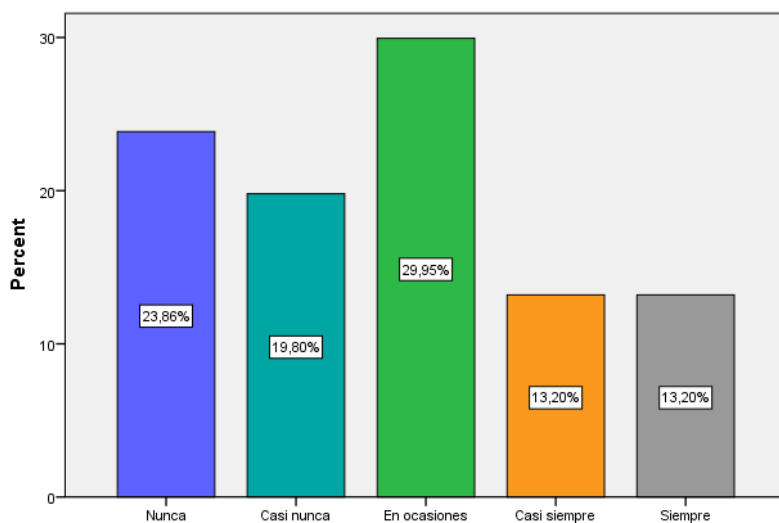


Figura 37. Financiamiento a largo plazo

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

**4.1.2.2.2.5. Ítem 6: Apalancamiento**

Las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, por lo general, no presentan niveles de apalancamiento adecuados para generar valor.

Los resultados obtenidos muestran que el 33% de empresarios del sector señala que en ocasiones los niveles de apalancamiento no son adecuados para generar valor. Por

su parte, el 24.9% señala que nunca y el 21.8% casi nunca. Mientras que el 11.2% siempre y el 9.1% casi siempre.

Tabla 47 *Apalancamiento*

|              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje Acumulado |
|--------------|------------|------------|----------------------|
| Nunca        | 49         | 24.9       | 24.9                 |
| Casi nunca   | 43         | 21.8       | 46.7                 |
| En ocasiones | 65         | 33.0       | 79.7                 |
| Casi siempre | 18         | 9.1        | 88.8                 |
| Siempre      | 22         | 11.2       | 100.0                |
| Total        | 197        | 100.0      |                      |

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

En ese sentido, se advierte que casi la mitad de empresarios del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay no presentan niveles adecuados de apalancamiento para generar valor.

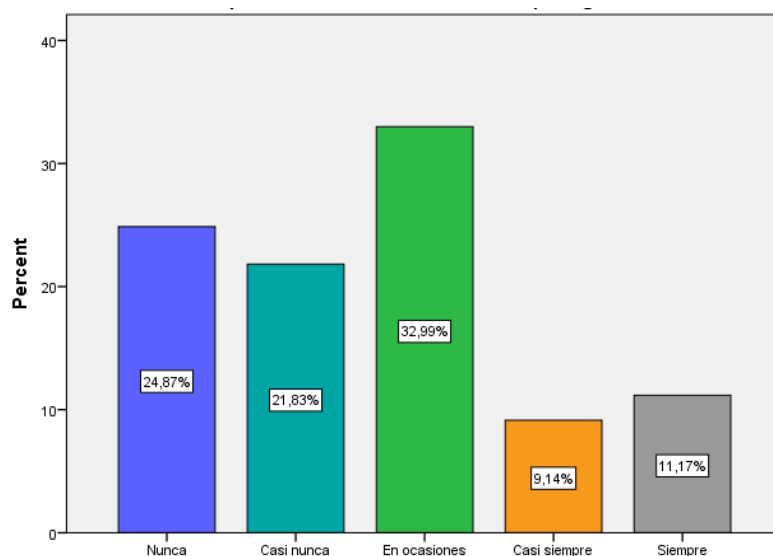


Figura 38. Apalancamiento

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### 4.1.3. Correlación de variables

Esta sección presenta los resultados del análisis estadístico inferencial que se obtuvo a partir de la información obtenida por medio de las encuestas aplicadas a las empresas manufactureras en la provincia de Abancay.

La prueba estadística aplicada para evaluar la relación entre las variables de estudio y probar las hipótesis de investigación fue la Prueba de Spearman.

La prueba de Spearman es una medida de correlación para variables en un nivel de medición ordinal, es utilizada para relacionar estadísticamente escalas tipo Likert. El coeficiente varío de  $-1.0$  (correlación negativa perfecta) a  $+1.0$  (correlación positiva perfecta), considerando el 0 como ausencia de correlación entre las variables jerarquizadas. El signo indica la dirección de la correlación (positiva o negativa); y el valor numérico, la magnitud de la correlación. Asimismo, si  $p$  es menor del valor 0.5, se dice que el coeficiente es significativo en el nivel de 0.05 (95% de confianza en que la correlación sea verdad eray 5% de probabilidad de error)<sup>1</sup>.

La tabla 43 presenta los diferentes niveles de intensidad que pude alcanzar la correlación, según el coeficiente obtenido.

Tabla 48

*Intensidad de la Correlación de Spearman*

| COEFICIENTE | INTENSIDAD DE LA CORRELACIÓN                      |
|-------------|---|
| -1.00       | Correlación perfecta                              |
| -0.90       | Correlación negativa muy fuerte.                  |
| -0.75       | Correlación negativa considerable.                |
| -0.50       | Correlación negativa media.                       |
| -0.25       | Correlación negativa débil.                       |
| -0.10       | Correlación negativa muy débil.                   |
| 0.00        | No existe correlación alguna entre las variables. |
| +0.10       | Correlación positiva muy débil.                   |
| +0.25       | Correlación positiva débil.                       |
| +0.50       | Correlación positiva media.                       |
| +0.75       | Correlación positiva considerable.                |
| +0.90       | Correlación negativa muy fuerte.                  |
| +1.00       | Correlación perfecta                              |

Fuente: Hernández, R.; Fernández, C.; Baptista, M.P. (2014)

Finalmente, se pone en evidencia que se para realizar el trabajo operativo del análisis de la correlación entre las variables de estudio se utilizó el paquete estadístico SPSS.

#### **4.1.4. Contrastación de hipótesis general**

##### **4.1.4.1. Hipótesis de investigación e hipótesis nula**

Las hipótesis de investigación e Hipótesis nula planteadas, respectivamente, fueron:

<sup>1</sup> Hernández, R.; Fernández, C.; Baptista, M.P. (2014). Metodología de la Investigación (Sexta edición). México D.F.: McGraw Hill Interamericana.

$H_i$  = La aplicación de las normas internacionales de información financiera tiene relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.

$H_0$  = La aplicación de las normas internacionales de información financiera no tiene relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020.

#### **4.1.4.2. Hipótesis estadística**

Las hipótesis estadísticas planteadas fueron:

$H_i$ :  $p < 0.05$

$H_0$ :  $p > 0.05$

El valor del estadístico de contraste ( $p$ ) obtenido después de aplicar la prueba estadística de Spearman a las variables aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera fue 0.000.

Por tanto, en vista que el estadístico de contraste ( $p = 0.000$ ) es menor que 0.05, se acepta la hipótesis de dependencia, y se concluye que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

#### **4.1.4.3. Resultado de la prueba de hipótesis**

Respecto al objetivo general de la investigación, determinar la relación entre la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. Se pudo encontrar, mediante el análisis correlacional, utilizando el Coeficiente Spearman, que la aplicación de normas internacionales de información financiera está relacionada con la gestión financiera al presentar una significancia ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.864. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte.

La tabla 44 muestra los coeficientes de correlación obtenidos de la Prueba de Spearman aplicada a las variables aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera.



Tabla 49

*Coefficientes de Correlación: Aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera*

|                 |  |  | Aplicación de normas internacionales de información financiera | Gestión financiera |
|-----------------|--|--|--|--------------------|
| Rho de Spearman | Aplicación de normas internacionales de información financiera | Coefficiente de Correlación Sig. (bilateral) | de 1.000   | .967**             |
|                 |  | N  | 197  | 197                |
|                 | Gestión financiera   | Coefficiente de Correlación Sig. (bilateral) | de .967**  | 1.000              |
|                 |  | N  | 197  | 197                |

\*\* La correlación es significativa al nivel 0.01 bilateral.  
Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Con estos resultados, se acepta la hipótesis principal de la investigación, al indicar que existe relación significativa entre la aplicación de normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

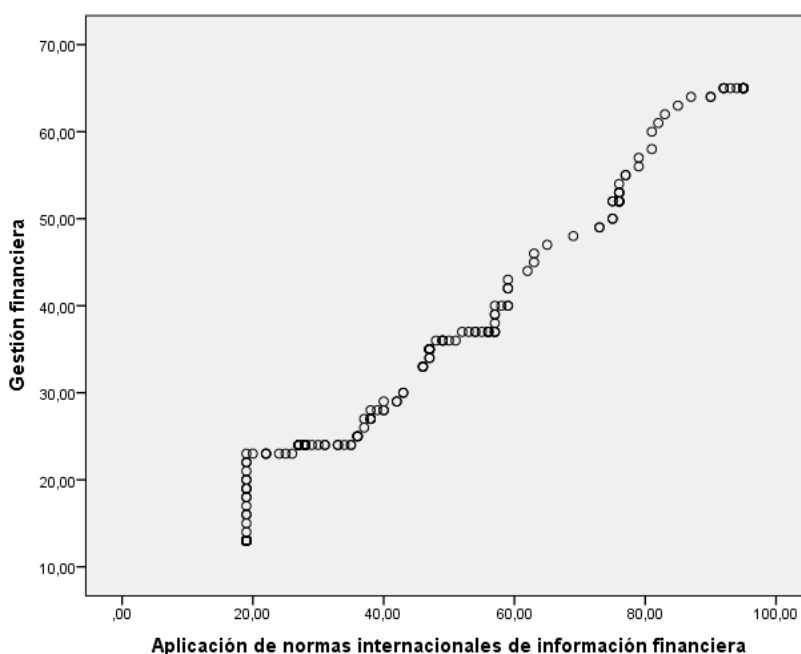


Figura 39. Correlación: Aplicación de normas internacionales de información financiera y Gestión financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### **4.1.5. Contrastación de hipótesis específicas**

##### **4.1.5.1. Contrastación de hipótesis específica 1**

###### **4.1.5.1.1. Hipótesis de investigación e hipótesis nula**

Las hipótesis de investigación e Hipótesis nula planteadas, respectivamente, fueron:

$H_i$  = Las normas de información financiera conceptuales tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

$H_0$  = Las normas de información financiera conceptuales no tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

###### **4.1.5.1.2. Hipótesis estadística**

Las hipótesis estadísticas planteadas fueron:

$H_i: p < 0.05$

$H_0: p > 0.05$

El valor del estadístico de contraste ( $p$ ) obtenido después de aplicar la prueba estadística de Spearman a la dimensión normas de información financiera conceptuales y la variable gestión financiera fue 0.000.

Por tanto, en vista que el estadístico de contraste ( $p = 0.000$ ) es menor que 0.05, se acepta la hipótesis de dependencia, y se concluye que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

###### **4.1.5.1.3. Resultado de la prueba de hipótesis**

Respecto al objetivo específico de la investigación, establecer la relación entre las normas de información financiera conceptuales y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. Se pudo encontrar, mediante el análisis correlacional, utilizando el Coeficiente Spearman, que las normas de información financiera conceptuales están relacionadas con la gestión financiera al presentar una significancia ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.943. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte.

La tabla 45 muestra los coeficientes de correlación obtenidos de la Prueba de Spearman aplicada a la dimensión normas de información financiera conceptuales y la variable Gestión financiera.

Tabla 50

*Coefficientes de Correlación: Normas de información financiera conceptuales y Gestión financiera*

|                 |   |                             |    | Normas de información financiera conceptuales | Gestión financiera |
|-----------------|---|-----------------------------|----|---|--------------------|
| Rho de Spearman | Normas de información financiera conceptuales | Coefficiente de Correlación | de | 1.000   | .943*              |
|                 |   | Sig. (bilateral)            |    | .   | .000               |
|                 |   | N                           |    | 197   | 197                |
|                 | Gestión financiera                            | Coefficiente de Correlación | de | .943**  | 1.000              |
|                 |   | Sig. (bilateral)            |    | .000  | .                  |
|                 |   | N                           |    | 197   | 197                |

\*\* La correlación es significativa al nivel 0.01 bilateral.

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Con estos resultados, se acepta la hipótesis específica de la investigación, al indicar que existe relación significativa entre las normas de información financiera conceptuales y la gestión financiera de la MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

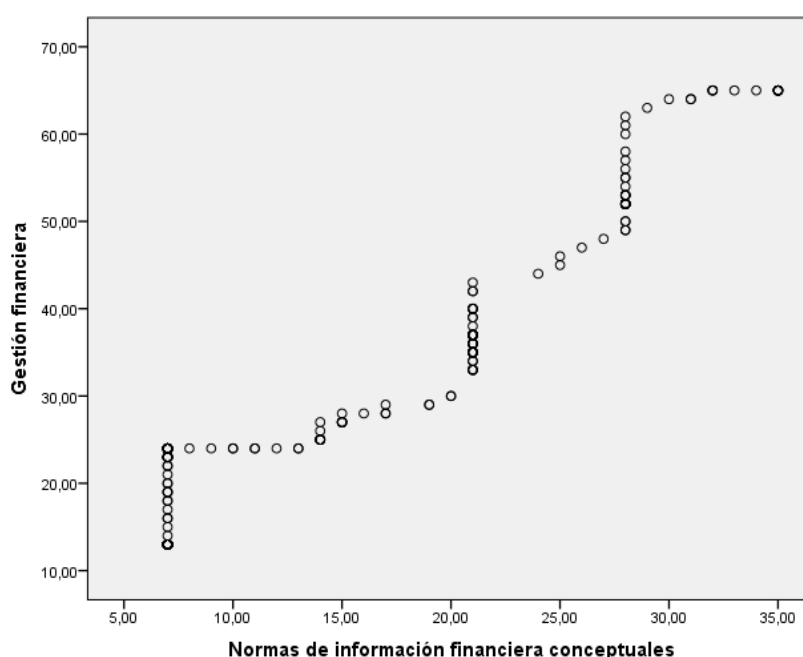


Figura 40. Correlación: Normas de información financiera conceptuales y gestión financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

#### **4.1.5.2. Contratación de hipótesis específica 2**

##### **4.1.5.2.1. Hipótesis de investigación e hipótesis nula**

Las hipótesis de investigación e Hipótesis nula planteadas, respectivamente, fueron:

$H_i$  = Las normas de información financiera particulares tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

$H_0$  = Las normas de información financiera particulares no tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

##### **4.1.5.2.2. Hipótesis estadística**

Las hipótesis estadísticas planteadas fueron:

$H_i$ :  $p < 0.05$

$H_0$ :  $p > 0.05$

El valor del estadístico de contraste ( $p$ ) obtenido después de aplicar la prueba estadística de Spearman a la dimensión normas de información financiera particulares y la variable gestión financiera fue 0.000.

Por tanto, en vista que el estadístico de contraste ( $p = 0.000$ ) es menor que 0.05, se acepta la hipótesis de dependencia, y se concluye que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

##### **4.1.5.2.3. Resultado de la prueba de hipótesis**

Respecto al objetivo específico de la investigación, establecer la relación entre las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2021

. Se pudo encontrar, mediante el análisis correlacional, utilizando el Coeficiente Spearman, que las normas de información financiera particulares están relacionadas con la gestión financiera al presentar una significancia ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.925. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte.

La tabla 46 muestra los coeficientes de correlación obtenidos de la Prueba de Spearman aplicada a la dimensión normas de información financiera particulares y la variable Gestión financiera.

Tabla 51

*Coefficientes de Correlación: Normas de información financiera particulares y Gestión financiera*

|                 |   |                            |    | Normas de información financiera particulares | Gestión financiera |
|-----------------|---|----------------------------|----|---|--------------------|
| Rho de Spearman | Normas de información financiera particulares | Coeficiente de Correlación | de | 1.000   | .925*              |
|                 |   | Sig. (bilateral)           |    | .   | .000               |
|                 |   | N                          |    | 197   | 197                |
|                 | Gestión financiera                            | Coeficiente de Correlación | de | .925**  | 1.000              |
|                 |   | Sig. (bilateral)           |    | .000  | .                  |
|                 |   | N                          |    | 197   | 197                |

\*\* La correlación es significativa al nivel 0.01 bilateral.

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Con estos resultados, se acepta la hipótesis específica de la investigación, al indicar que existe relación significativa entre las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de la MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

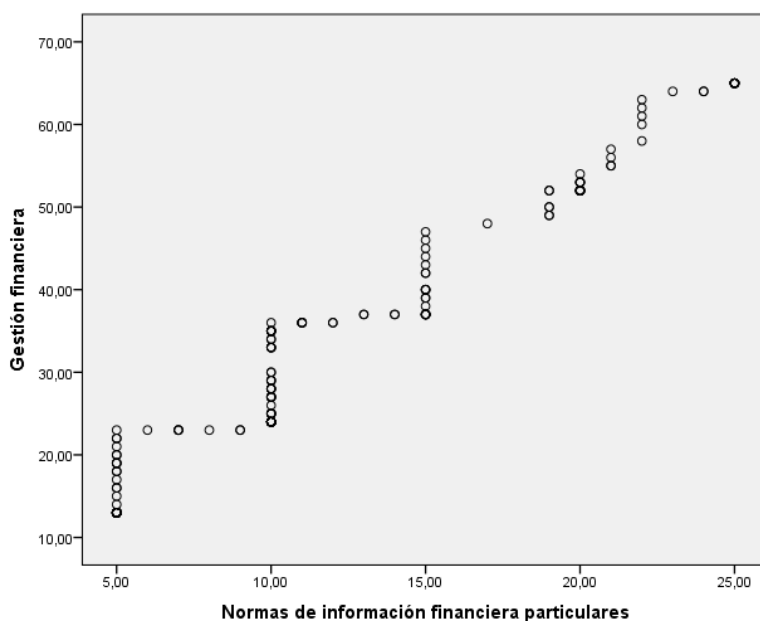


Figura 41. Correlación: Normas de información financiera particulares y gestión financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

### **4.1.5.3. Contratación de hipótesis específica 3**

#### **4.1.5.3.1. Hipótesis de investigación e hipótesis nula**

Las hipótesis de investigación e Hipótesis nula planteadas, respectivamente, fueron:

$H_i$  = La interpretación a las normas de información financiera tiene relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

$H_0$  = La interpretación a las normas de información financiera no tiene relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020.

#### **4.1.5.3.2. Hipótesis estadística**

Las hipótesis estadísticas planteadas fueron:

$H_i$ :  $p < 0.05$

$H_0$ :  $p > 0.05$

El valor del estadístico de contraste ( $p$ ) obtenido después de aplicar la prueba estadística de Spearman a la dimensión interpretación a las normas de información financiera y la variable gestión financiera fue 0.000.

Por tanto, en vista que el estadístico de contraste ( $p = 0.000$ ) es menor que 0.05, se acepta la hipótesis de dependencia, y se concluye que la relación encontrada es estadísticamente significativa.

#### **4.1.5.3.3. Resultado de la prueba de hipótesis**

Respecto al objetivo específico de la investigación, establecer la relación entre la interpretación a las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay. Se pudo encontrar, mediante el análisis correlacional, utilizando el Coeficiente Spearman, que la interpretación a las normas de información financiera está relacionada con la gestión financiera al presentar una significancia ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.945. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte.

La tabla 47 muestra los coeficientes de correlación obtenidos de la Prueba de Spearman aplicada a la dimensión interpretación a las normas de información financiera y la variable Gestión financiera.

Tabla 52

*Coefficientes de Correlación: Interpretación a las normas de información financiera y Gestión financiera*

|                 |   |                             | Interpretación<br>a las normas de<br>información<br>financiera | Gestión<br>financiera |
|-----------------|---|-----------------------------|--|-----------------------|
| Rho de Spearman | Interpretación a las normas de información financiera | Coefficiente de Correlación | 1.000  | .945*                 |
|                 |   | Sig. (bilateral)            | .  | .000                  |
|                 |   | N                           | 197  | 197                   |
|                 | Gestión financiera                                    | Coefficiente de Correlación | .945**   | 1.000                 |
|                 |   | Sig. (bilateral)            | .000   | .                     |
|                 |   | N                           | 197  | 197                   |

\*\* La correlación es significativa al nivel 0.01 bilateral.

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

Con estos resultados, se acepta la hipótesis específica de la investigación, al indicar que existe relación significativa entre la interpretación a las normas de información financiera y la gestión financiera de la MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.

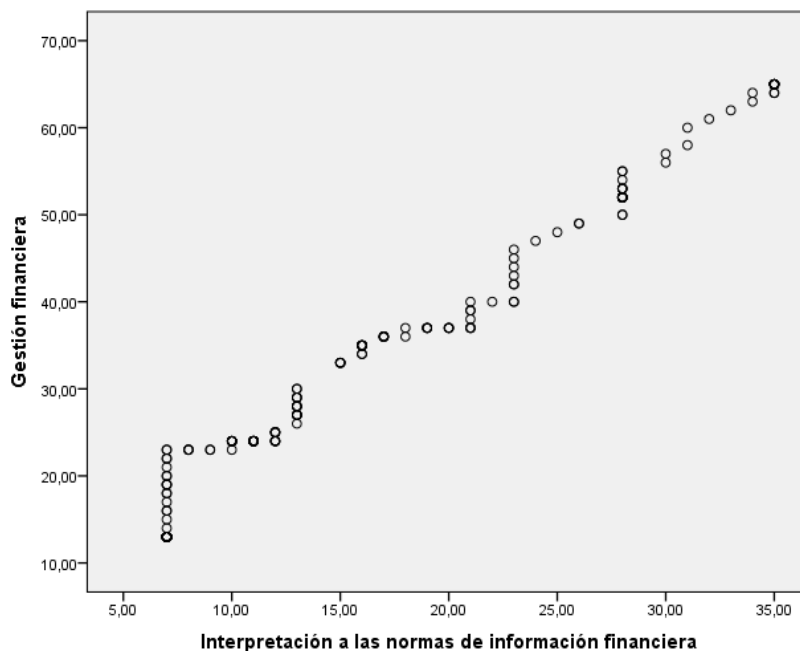


Figura 42. Correlación: Interpretación a las normas de información financiera y gestión financiera

Fuente: SPSS 23, Elaboración Propia

## 4.2. Discusión

En esta investigación al determinar la relación entre la aplicación de normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, se pudo encontrar que el valor ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.967. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte entre ambas variables. Esto quiere decir que la aplicación de las normas internacionales de información financiera determina significativamente en la gestión financiera de las empresas del sector. Frente a lo corroborado se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna de investigación, donde refiere que existe relación entre la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. Estos resultados son corroborados por Palomino (2017) en su tesis: "Incidencia de las NIIF en la elaboración y presentación de la información financiera, en las empresas comerciales de Lima Metropolitana", quien concluye: las NIIF impactan favorablemente en el desarrollo de las empresas, puesto que su aplicación les permite obtener información financiera útil del



patrimonio empresarial, y la transparencia del mercado de capitales impactan en la toma de decisiones de las empresas, puesto que la representación fiel de las transacciones en los Estados Financieros bajo NIIF contribuye a que los diversos usuarios de la información deben analizar, evaluar y tomar decisiones acertadas. Analizando estos resultados podemos observar que realizar la aplicación de las normas de información financiera tiene un propósito, que la información es base para la toma de decisiones económicas sea comparable, para que inversores, prestamistas y otros acreedores puedan tener más y mejores elementos para otorgar recursos a las entidades, para que estas puedan crecer, consolidarse y generar valor

En esta investigación al establecer la relación entre las normas de información financiera conceptual y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, se pudo encontrar que el valor ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.943. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte entre las normas de información financiera conceptual y gestión financiera. Esto quiere decir que las normas de información financiera conceptual determinan significativamente en la gestión financiera de las empresas del sector. Frente a lo corroborado se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna de investigación, donde refiere que existe relación entre las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. Estos resultados son corroborados por Romani (2015) en su tesis: "Incidencia de las NIIF en las PYMES comerciales SJM", quien concluye: Que las MYPES deben aplicar las NIIF porque les proporcionarían más confiabilidad al preparar la información financiera y cada norma son fundamentales para el análisis de la información. En tal sentido, bajo lo referido anteriormente y al analizar estos resultados, confirmamos que mientras mejor la aplicación de normas de información financiera conceptual mejor será la toma de decisiones al considerar las normas, es fundamental tomar en cuenta las orientaciones en materia de presentación de información financiera bajo criterios de estándares internacionales; además, la implementación de las normas internacionales de información financiera es entendida como una oportunidad para que las organizaciones puedan presentar información con mayor transparencia y calidad, de tal

forma que les posibilite aumentar la confianza en la unidad económica de nuevas relaciones comerciales,

En esta investigación al establecer la relación entre las normas de información financiera conceptual y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, se pudo encontrar que el valor ( $p$ ) de 0.000 ( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.925. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte entre las normas de información financiera conceptual y gestión financiera. Esto quiere decir que las normas de información financiera particulares determinan significativamente en la gestión financiera de las empresas del sector. Frente a lo corroborado se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna de investigación, donde refiere que existe relación entre las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. En lo que respecta a la relación entre las normas de información financiera particulares y la variable gestión financiera en este estudio no se encuentra relación alguna con los autores de nuestra investigación. Estos resultados son corroborados por los autores Bentacur y Rincón (2018) en su tesis: "Análisis del proceso de convergencia de las NIIF en las PYMES industriales y agroindustriales" quienes en su investigación llegan a concluir que los empresarios de las pymes no manejan grandes capitales y no exportar porque no conocen a profundidad los alcances de las normas, para su correcta aplicación de las normas internacionales de información financiera, es conveniente que se involucren en el proceso para que asuman como un instrumentos para la toma de decisiones estableciendo como herramienta útil para un propósito de control y efectiva. En tal sentido, bajo lo referido anteriormente y analizar estos resultados confirmamos que mientras sea la aplicación de las normas de información particular, mayor será la transparencia y calidad, de tal forma que les posibilite aumentar la confianza en la unidad económica de nuevas relaciones comerciales, ajustar los procesos internos, realizar comparaciones con competidores de otros países y ganar un espacio en la economía global.

En esta investigación al establecer la relación entre la interpretación a las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, se pudo encontrar que el valor ( $p$ ) de 0.000

( $p < 0.05$ ) y un coeficiente de correlación de 0.945. Por tanto, la correlación es positiva muy fuerte entre las normas de información financiera conceptual y gestión financiera. Esto quiere decir que la interpretación a las normas de información financiera determina significativamente en la gestión financiera de las empresas del sector. Frente a lo corroborado, se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis alterna de investigación, donde refiere que existe relación entre la interpretación a las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. Estos resultados son corroborados por Jiménez (2017) en su tesis: "Análisis y aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresas en México", quien en su investigación concluye al realizar una interpretación de las normas internacionales de información financiera sería de gran utilidad en este mundo globalizado para que todas las pymes se regulen, estas empresas o sectores tendrían más oportunidades de atraer inversionistas nacionales y extranjeros para fortalecer el crecimiento de sus negocios, con una aplicación e interpretación su información será de manera ordenada y fácil para la obtención de financiamientos. En tal sentido, bajo lo referido anteriormente y al analizar estos resultados confirmamos que si las empresas realizan la aplicación y la interpretación de las normas internacionales de información financiera será útil para las empresas del sector industrial para que evalúen y tomen decisiones acertadas.

## CONCLUSIONES

A partir del análisis de la información obtenida por medio de la aplicación de encuestas a las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, se pudo determinar la relación entre las variables de estudio, así como la dirección y la intensidad de las correlaciones. A continuación se exponen las conclusiones de la investigación:

(1) Los resultados del análisis de los datos recabados a través de las encuestas han mostrado que la aplicación de normas internacionales de información financiera tiene relación con la gestión financiera. La evidencia encontrada, coeficiente de Spearman igual a 0.967, señala que existe una relación positiva muy fuerte entre las variables aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera. Esto significa que la aplicación de normas internacionales de información financiera determina significativamente en la gestión financiera.

Por tanto, se concluye que la incorrecta aplicación de las normas internacionales de información financiera limita la eficiente gestión financiera de las empresas del sector.

En ese sentido, se puede afirmar que mejoras en la manera como se aplican las normas internacionales de información financiera podrían traducirse en una mejora en la gestión financiera de las mypes del sector sector industrias manufactureras.

(2) La dimensión normas de información financiera conceptuales tiene relación con la gestión financiera de las mypes del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay. La evidencia hallada, coeficiente de Spearman igual a 0.943, señala que existe una relación positiva muy fuerte entre la dimensión normas de información financiera conceptuales y la variable gestión financiera. Esto significa que la las normas de información financiera conceptuales determina significativamente en la gestión financiera.

Por tanto, se concluye que las normas de información financiera conceptuales se perfilan como un predictor de la variable gestión financiera.

En ese sentido, se puede afirmar que si la aplicación de normas de información financiera conceptuales es correcta, entonces la gestión financiera de las empresas del sector será eficiente. Por tanto, una mejora en la aplicación de las normas de información financiera conceptuales, tendrá un efecto positivo en la gestión financiera.

(3) La dimensión normas de información financiera particulares tiene relación con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. La evidencia hallada, coeficiente de Spearman igual a 0.925, señala que existe una relación positiva muy fuerte entre la dimensión normas de información financiera particulares y la variable gestión financiera. Esto significa que las normas de información financiera particulares determinan significativamente en la gestión financiera.

Por tanto, se concluye que las normas de información financiera particulares se perfilan como un predictor de la variable gestión financiera.

En ese sentido, se puede afirmar que si la aplicación de normas de información financiera particulares es correcta, entonces la gestión financiera de las empresas del sector será eficiente. Por tanto, se puede afirmar que mejoras en la aplicación de normas de información financiera particulares, pueden traducirse en una mejora en la gestión financiera.

(4) La dimensión interpretación a las normas de información financiera tiene relación con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay. La evidencia hallada, coeficiente de Spearman igual a 0.945, señala que existe una relación positiva muy fuerte entre la dimensión interpretación a las normas de información financiera y la variable gestión financiera. Esto significa que la interpretación a las normas de información financiera determina significativamente en la gestión financiera.

Por tanto, se concluye que la interpretación a las normas de información se perfila como un predictor de la variable gestión financiera.

En ese sentido, se puede afirmar que si se realiza una correcta interpretación a las normas de información financiera, entonces la gestión financiera de las empresas del sector será eficiente. Por tanto, una mejora en la interpretación a las normas de información financiera, tendrá un efecto positivo en la gestión financiera.

## RECOMENDACIONES

Tomando en consideración los resultados evidenciados por la presente investigación, se plantean las siguientes recomendaciones:

1. Se recomienda fortalecer las capacidades de gestión empresarial de los empresarios del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, especialmente en los temas referidos a aplicación de las normas internacionales de información financiera, así como también en el tema de gestión financiera.

En ese sentido, se sugiere que las entidades vinculadas al sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay, tales como las Universidades, los gremios empresariales y las instituciones públicas tomen el liderazgo y la iniciativa para desarrollar programas de capacitación y acompañamiento técnico a las empresas del sector en aplicación de normas internacionales de información financiera y gestión financiera.

2. Implementar programas de capacitación y asesoría especializada que se orienten a perfeccionar las capacidades de los empresarios del sector para aplicar las normas de información financiera conceptuales en la gestión contable de sus negocios. Lo anterior, evidentemente favorecerá la gestión financiera de las MYPES del sector.

3. Fortalecer las capacidades de los empresarios del sector para aplicar de manera correcta las normas de información financiera particulares en la gestión contable de sus negocios, por medio de programas de capacitación y asesoría especializada.

4. Perfeccionar las capacidades de los empresarios del sector industrias manufactureras de la ciudad de Abancay para realizar la interpretación de las normas de información financiera, de tal forma que tengan un criterio más amplio y sólido para el registro de la información contable derivada de sus operaciones comerciales.

Lo anterior podría materializarse por medio de la implementación de programas de capacitación y asesoría especializada por parte de las Universidades, gremios empresariales y entidades del sector público.

## Referencia Bibliográfica

- Albormoz, C. (2012). *Gestión financiera de las organizaciones*. Buenos Aires: Eudeba.
- Barrios, E. A. (2019). *Gestión financiera para mejorar la toma de decisiones gerenciales en el sector transporte de carga del distrito de Paucarpata, Arequipa 2018*. Tesis de licenciatura, Universidad Tecnológica del Perú, Arequipa, 2019.
- Bernal, C. (2016). *Metodología de la investigación: administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (Cuarta ed.). Bogotá, Colombia: Pearson Educación.
- Betancur, A. M., & Rincón, J. M. (2015). *Análisis del proceso de convergencia de las NIIF en las pymes industriales y agroindustriales de la provincia del Tundama*. Universidad Tecnológica y Tecnológica de Colombia, Sogamoso, Colombia.
- Caballero, A. (2014). *Metodología integral innovadora para planes y tesis: la metodología como formularios*. México, D.F.: Cengage Learning.
- Carrasco, D. (2005). *Metodología de la investigación científica: pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Lima, Perú: San Marcos.
- Córdoba, M. (2012). *Gestión financiera*. Bogotá: Ecoe.
- Estupiñán, R. (2012). *Estados financieros básicos bajo NIC/NIIF* (2 ed.). Bogotá: Ecoe ediciones.
- Eyssautier, M. (2006). *Metodología de la investigación: desarrollo de la inteligencia* (Quinta ed.). México, d.F.: Cengage Learning.
- Fierro, Á., & Fierro, F. (2015). *Contabilidad general con enfoque NIIF para pymes* (5 ed.). Bogotá: Ecoe ediciones.
- Fierro, A., Fierro, F., & Fierro, F. (2019). *Contabilidad general y análisis financiero, Enfoque en estándares internacionales con laboratorios contables* (1 ed.). Colombia: Innovate publishing.

- García, O. L. (1999). *Administración financiera: fundamentos y aplicaciones* (Tercera ed.). Bogotá, Colombia: Prensa Moderna.
- Gonzales, P. (2016). *Gestión de inversión y el financiamiento*. México.
- Guamizo, W. J. (2018). *Las habilidades gerenciales como eje fundamental en la gestión del talento humano en las Instituciones de Educación Superior*. Tesis de maestría, Universidad Técnica de Ambato, Ambato, Ecuador.
- Hamann, F., & Mejía, L. F. (2011). Formalizando la informalidad empresarial en Colombia. *Borradores de Economía*(676), 1-30.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. (2020). *Normas de Información Financiera*. México.
- Lara, A. (2008). *Medición y control de riesgos financieros*. México D.F.: Limusa.
- López, A. (2010). *Gestión financiera*. Madrid: Ramón Areces.
- Mantilla, S. (2013). *Entendiendo lo básico: los IFRS/NIIF bien desde la primera vez*. Bogotá, Colombia: Ecoe.
- Martínez, H., & Benítez, L. (2016). *Metodología de la investigación social I*. México, D.F.: Cengage Learning.
- Morán, G., & Alvarado, D. G. (2010). *Métodos de investigación*. México, D.F.: Pearson Educación.
- Palomino, S. (2017). *Incidencia de las NIIF en la elaboración y presentación de la información financiera, en las empresas comerciales de Lima Metropolitana, 2016*. Tesis de pregrado, Universidad de San Martín de Porres, Lima, Perú.
- Pascale, R. (2009). *Decisiones financieras*. Buenos Aires: Prentice Hall.
- Perdomo, A. (2008). *Elementos básicos de administración financiera*. México: Cengage learning.



- Quevedo, J. (2018). *Normas de información financiera* (2 ed.). México: Ediciones fiscales ISEF.
- Ramírez, H., & Suárez, L. (2012). *Guía NIIF para pymes*. Bogotá: Kimpres.
- Robayo, L. E. (2016). *Impacto financiero de las normas internacionales de contabilidad NIIF en el patrimonio de las pymes de Cali*. Tesis de maestría, Universidad Libre Seccional Cali, Santiago de Cali, Colombia.
- Romani, J. P. (2015). *Incidencia de las NIIF en las pymes comerciales SJM*. Tesis de licenciatura, Universidad Autónoma del Perú, Lima, Perú.
- Romero, Á. (2010). *Principios de contabilidad* (Cuarta ed.). México: Mc Graw Hill.
- Soler, J. A., Staking, K. B., Ayuso, A., Beato, P., Botín, E., Escrig, M., & Falero, B. (1999). *Gestión de riesgos financieros: un enfoque práctico para países latinoamericanos*. Washington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Torres, J. C. (2015). *Análisis financiero con la implementación de las NIIF en Colombia*. Tesis de maestría, Colegio de Estudios Superiores de Administración, Bogotá, Colombia.
- Van Horne, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fundamentos de administración financiera*. México: Prentice hall.

## **Anexos**

## ANEXO 1

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

#### TITULO: Aplicación de normas internacionales de información financiera y su relación con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020

| FORMULACIÓN DEL PROBLEMA   | OBJETIVOS  | HIPOTESIS  | VARIABLES  | DIMENSIONES                                   | INDICADORES  | TIPO, NIVEL, MÉTODO Y DISEÑO DE INVESTIGACIÓN  | TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN   | POBLACIÓN Y MUESTRA  |
|--|--|--|--|---|--|--|--|--|
| <b>PG:</b> ¿Cuál es la relación que existe entre la aplicación de las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020? | <b>OG:</b> Determinar la relación entre la aplicación de las normas internacionales de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020 | <b>HG:</b> La aplicación de normas internacionales de información financiera tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020 | Aplicación de normas internacionales de información financiera | Normas de información financiera conceptuales | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Postulado Básicos</li> <li>- Necesidades de usuarios</li> <li>- Características Cualitativas</li> <li>- Elementos básicos</li> <li>- Reconocimiento y valuación</li> <li>- Presentación y revelación</li> <li>- Establecimiento de bases</li> </ul> | <b>Tipo de investigación</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigación básica</li> </ul> <b>Nivel de investigación</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Investigación correlacional</li> </ul> <b>Método de investigación</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Método deductivo</li> </ul> | <b>Técnicas</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Encuesta</li> </ul> <b>Instrumentos</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Ficha de encuesta</li> </ul> | <b>Población:</b><br>N = 403 MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay<br><br><b>Población:</b><br>n = 197 MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay |
| <b>PE1:</b> ¿Qué relación existe entre las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?                            | <b>OE1:</b> Establecer la relación entre las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020                                 | <b>HE1:</b> Las normas de información financiera conceptuales tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020                                 |  | Normas de información financiera particulares | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Aplicación de normas</li> <li>- Conceptos específicos</li> <li>- Determinación de resultados</li> <li>- Actividades específicas</li> <li>- Conocimiento de normas</li> </ul>  | <b>Diseño de investigación</b><br><ul style="list-style-type: none"> <li>• Diseño no experimental – Transeccional</li> </ul>   |  |  |

|   |  |  |   |   |  |  |  |  |
|---|--|--|---|---|--|--|--|--|
| <p>provincia de Abancay, 2020?<br/> <b>PE2:</b> ¿Qué relación existe entre las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?</p> <p><b>PE3:</b> ¿Qué relación existe entre la interpretación a las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020?</p> | <p>provincia de Abancay, 2020<br/> <b>OE2:</b> Establecer la relación entre las normas de información financiera particulares y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020</p> <p><b>OE3:</b> Establecer la relación entre la interpretación a las normas de información financiera y la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay, 2020</p> | <p>provincia de Abancay, 2020<br/> <b>HE2:</b> Las normas de información financiera particulares tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020</p> <p><b>HE3:</b> La interpretación a las normas de información financiera tienen relación positiva significativa con la gestión financiera de las MYPES del sector comercio en la provincia de Abancay, 2020</p> | <p></p> <p></p> <p>Gestión financiera</p> | <p>Interpretación a las normas de información financiera</p> <p>Decisiones de inversión</p> <p>Decisiones de financiación</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Elaboración de estimaciones</li> <li>- Determinación de grado</li> <li>- Tratamiento contable</li> <li>- Normas contables supletorias</li> <li>- Establece tratamientos contables</li> <li>- Equilibrio de las NIIF</li> <li>- Capital de trabajo</li> <li>- Administración de efectivo</li> <li>- Administración de cuentas por cobrar</li> <li>- Gestión de activos fijos</li> <li>- Presupuesto de capital</li> <li>- Análisis de rentabilidad</li> <li>- Detección de riesgos</li> <li>- Determinación de capital</li> <li>- Estructura de capital</li> <li>- Financiamiento a corto plazo</li> <li>- Financiamiento a largo plazo</li> <li>- Mecanismos de rentabilidad</li> </ul> |  |  |  |
|---|--|--|---|---|--|--|--|--|

## ANEXO 2

### ENCUESTA

*Se está realizando una investigación que servirá para elaborar una tesis de pre grado sobre la Aplicación de normas internacionales de información financiera y su relación con la gestión financiera de las MYPES del sector industrias manufactureras en la provincia de Abancay.*

*Solicito su colaboración para que conteste algunas preguntas que no llevarán mucho tiempo. Sus respuestas serán confidenciales y anónimas.*

*Las empresas seleccionadas para el estudio fueron elegidas al azar. Las opiniones de todos los encuestados serán sumadas e incluidas en la tesis, pero nunca se comunicarán datos individuales.*

*Le pedimos que conteste este cuestionario con la mayor sinceridad. No hay respuestas correctas ni incorrectas.*

|                    |
|--------------------|
| <b>N° Encuesta</b> |
|                    |

|                           |  |
|---------------------------|--|
| <b>Rubro económico</b>    |  |
| <b>Tipo de Personería</b> |  |

|                                 |  |
|---------------------------------|--|
| <b>Dirección</b>                |  |
| <b>Tiempo de Funcionamiento</b> |  |

#### I. VARIABLE 1: APLICACIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

##### 1. NIIF Conceptuales

**¿Con qué frecuencia considera que...?**

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 1  | Considera que los empresarios aplican los postulados básicos de las normas financieras conceptuales   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 2  | Aplican las recomendaciones sobre necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros. | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 3  | Las empresas deben aplicar las características cualitativas de los EE.FF.                             | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 4  | Las empresas aplican los elementos básicos de los EE.FF.  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 5  | Las MYPES Reconocen y evalúan los elementos de los EE.FF.   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 6  | La presentación y revelación de los EE. FF son aplicados por los empresarios.                         | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 7  | El establecimiento de las bases es aplicado de acuerdo a las normas supletorias                       | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

## 1. Normas de información financiera particulares

*¿Con qué frecuencia considera que...?*

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 8  | Las normas de los EE.FF. son aplicados en su conjunto                     | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 9  | Los conceptos específicos de los EE. FF son normas aplicables.            | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 10 | Las normas son aplicables a los problemas de determinación de resultados. | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 11 | Las normas son aplicables a las actividades específicas en las MYPES      | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 12 | Los empresarios de las MYPES conocen las normas de las NIIF               | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

## 2. Interpretación a las normas de información financiera

*¿Con qué frecuencia considera que ...?*

| N° |  | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|--|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 13 | Las NIIF son elaboradas e interpretadas de forma correcta                      | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 14 | Que la determinación de grados de incertidumbre es aplicada de forma correcta. | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 15 | Los tratamientos contables se aplican en su negocio                            | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 16 | Realiza las elecciones de normas contables supletorias                         | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 17 | Establece los tratamientos contables   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 18 | Su empresa es equilibrio en cuanto a su información financiera                 | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 19 | Se presenta la información de manera razonable                                 | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

## II. VARIABLE 2: GESTION FINANCIERA

### 1. Decisiones de inversión

*¿Con qué frecuencia en su empresa?...*

| N° |  | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|--|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 20 | El capital de trabajo es eficiente                   | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 21 | La administración de efectivo es eficiente           | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 22 | La administración de cuentas por cobrar es eficiente | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 23 | Se realiza la Administración de inventario           | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |

|    |   |   |   |   |   |   |
|----|---|---|---|---|---|---|
| 24 | Son gestionados los activos fijos                         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 25 | El presupuesto de capital es elaborado de manera correcta | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 26 | Son analizados la rentabilidad de sus inversiones         | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 27 | Se detecta la gestión de riesgos de las inversiones       | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |

## 2. Decisiones de financiación

*¿Con qué frecuencia en su empresa?...*

| N° |   | Nunca | Casi nunca | En ocasiones | Casi siempre | Siempre |
|----|---|-------|------------|--------------|--------------|---------|
| 28 | Determina el costo de capital de manera correcta                  | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 29 | Maneja estructuras de capital para determinar un objetivo         | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 30 | Tiene financiamiento a corto plazo para favorecer su rentabilidad | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 31 | Tiene financiamiento a largo plazo para favorecer su rentabilidad | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |
| 32 | Utiliza mecanismos para aumentar su rentabilidad financiera       | 1     | 2          | 3            | 4            | 5       |