

CAPÍTULO 54.

ESTADO ACTUAL DE LA CONTABILIDAD FINANCIERA EN LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO

Humbelina Chuquilin Herrera¹

¹: Licenciada en Enfermería, Doctora en Ciencias, Especialista en Epidemiología.

 <https://orcid.org/0000-0002-3047-3840>

RESUMEN

Este capítulo de revisión narrativa analiza el estado actual de la contabilidad financiera en micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio en el Perú, con enfoque en la ciudad de Cusco. A partir de 42 documentos y del caso Inversiones Alka E.I.R.L., se identificó que 69 % presenta registros incompletos, solo 18 % utiliza cuentas PCGE de nivel superior, 76 % carece de manual de funciones y menos del 25 % revela notas a los estados financieros. La superposición entre lógica fiscal y financiera, sumada a la escasa asesoría especializada, explica la persistente brecha norma-práctica. Para cerrarla se propone mentorías universidad-empresa, software abierto que automatice notas, régimen tributario opcional con tasas reducidas por transparencia, y certificación obligatoria de contadores en NIIF para PYMES. Los resultados aportan evidencia sistematizada para diseñar políticas públicas que mejoren la calidad de la información financiera, el acceso al crédito y la competitividad de las MYPE comerciales peruanas.

Palabras clave: MYPE, contabilidad financiera, NIIF, Cusco, transparencia.

INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas (MYPE) constituyen el tejido productivo de Perú: representan 98 % del universo empresarial y aportan 42 % del empleo formal (MINCETUR, 2022). No obstante, su capacidad para financiarse, planificar y competir se ve limitada por la precariedad de su información financiera (Cuadros & Campos, 2023). En la región Cusco, donde el 67 % de las unidades productivas pertenecen al sector comercio (INEI, 2023), la tenencia de libros contables es obligatoria a partir de los 150 UIT de ingresos anuales; sin embargo, la mera existencia de registros no garantiza calidad, comparabilidad ni utilidad para la toma de decisiones (Zapata, 2021).

La distancia entre norma y práctica se agrava cuando se analiza la evolución regulatoria. La implementación de las NIIF para PYMES en 2010 y la exigencia del Plan Contable General Empresarial (PCGE) en 2016 elevaron los estándares de revelación y presentación, pero no se acompañó de programas sostenidos de capacitación ni de incentivos económicos (Contreras & Ríos, 2022). Como resultado, muchas MYPE continúan elaborando estados financieros únicamente para cumplir requisitos tributarios, sin aprovecharlos como herramienta de gestión (González et al., 2020). La falta de asesoría especializada, la escasa separación entre patrimonio personal y empresarial y la prioridad de la lógica fiscal sobre la lógica financiera reproducen brechas estructurales que impactan directamente en el acceso al crédito bancario y en la competitividad (Pérez-Zumaeta & Taype, 2021).

En este contexto, el caso de Inversiones Alka E.I.R.L., distribuidora mayorista de productos de limpieza ubicada en el distrito de Wanchaq (Cusco), ilustra de manera fehaciente las tensiones descritas. La empresa cuenta con doce trabajadores, ventas anuales aproximadas de S/ 1.8 millones y está inscrita en el régimen general desde 2019. Sus estados financieros de 2023 revelan omisiones en la estimación de depreciaciones, ausencia de políticas contables explícitas y falta de revelación de operaciones con partes relacionadas, pese

a que sus ingresos superan el umbral legal para la aplicación plena del PCGE (Rodríguez-Paredes, 2023). Esta situación no solo limita la transparencia frente a proveedores y entidades financieras, sino que también incrementa el costo de capital y reduce la posibilidad de participar en cadenas de valor formales (Chávez & Valdivia, 2022).

El presente trabajo se propende a revisar la literatura nacional sobre contabilidad financiera en MYPE del sector comercio, con el fin de describir el estado del arte y contrastarlo con la evidencia empírica del caso Alka. Identificar los factores que explican la persistente brecha norma-práctica permitirá proponer líneas de acción concretas para mejorar la calidad de la información financiera y, en consecuencia, el acceso al crédito y la sostenibilidad de estas unidades productivas en el contexto cusqueño.

METODOLOGÍA

Se empleó un diseño de revisión narrativa con enfoque cualitativo, orientado a sintetizar la evidencia disponible sobre prácticas contables financieras en micro y pequeñas empresas (MYPE) del sector comercio en el contexto peruano, específicamente en Cusco, y a ilustrar dichos hallazgos con el análisis del caso Inversiones Alka E.I.R.L. Este tipo de revisión permite integrar resultados heterogéneos, identificar tendencias y construir explicaciones contextualizadas cuando aún no existe suficiente literatura para realizar un meta-análisis (Ferrari, 2015; Popay et al., 2020).

Fuentes de información

La búsqueda se realizó en seis bases de datos internacionales (Scopus, Web of Science, ScienceDirect, ProQuest, EBSCO y SpringerLink) y en tres repositorios universitarios peruanos: el Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco (UNSAAC), el repositorio de la Universidad Católica Sedes Sapientiae (UCSS) y el repositorio de la Universidad Nacional

Mayor de San Marcos (UNMSM). Se incluyó adicionalmente el repositorio de la SUNAT (Biblioteca Virtual Tributaria) para capturar reportes técnicos sobre cumplimiento contable de MYPE. El periodo de publicación abarcó desde enero 2000 hasta diciembre 2023, permitiendo observar la evolución normativa previa y posterior a la implementación de las NIIF para PYMES (2010) y del PCGE (2016).

Estrategia de búsqueda

Se construyó una cadena de búsqueda booleana compuesta por los descriptores controlados y libres: (“MYPE” OR “PYME” OR “microempresa” OR “pequeña empresa”) AND (“contabilidad financiera” OR “NIIF” OR “PCGE” OR “estados financieros”) AND (“Perú” OR “Cusco”). Los términos se aplicaron en campos de título, resumen y palabras clave sin restricción de idioma. La estrategia se adaptó a las particularidades de cada base (por ejemplo, uso de comodín * en Web of Science) y se registró en un cuaderno de búsqueda para garantizar reproducibilidad (Ríos et al., 2022).

Criterios de inclusión y exclusión

Se incluyeron estudios empíricos (cualitativos, cuantitativos o mixtos), tesis de pregrado y posgrado, artículos arbitrados, capítulos de libros y reportes técnicos que: (a) abordaran prácticas contables-financieras de MYPE peruanas; (b) pertenecieran al sector comercio (CISS rev. 4: secciones G y H); y (c) hubieran sido publicados hasta diciembre 2023. Se excluyeron investigaciones sobre sectores primario, industrial o servicios no comerciales; experiencias extranjeras sin comparación local; empresas de tamaño mediano o grande según la clasificación del INEI (más de 50 trabajadores o ventas anuales > 1 700 UIT); y artículos de opinión, editoriales o trabajos sin acceso al texto completo.

Proceso de selección

La búsqueda inicial arrojó 1 247 registros. Tras eliminar duplicados con Mendeley Reference Manager (n = 312), se revisaron títulos y resúmenes de 935 estudios, de los cuales 132 cumplían criterios a primera vista. Posteriormente, 58 textos se analizaron a texto completo, resultando 42 documentos incluidos en la síntesis narrativa (figura 1 – disponible bajo solicitud). La decisión se consensuó entre

dos revisores; los desacuerdos ($\kappa = 0,78$) se resolvieron mediante discusión y, cuando fue necesario, la opinión de un tercer investigador (Higgins & Thomas, 2021).

Análisis del caso complementario

Para ilustrar la literatura con evidencia primaria, se realizó un estudio de caso en Inversiones Alka E.I.R.L. Se revisaron estados financieros auditados y no auditados del periodo 2022-2023, documentos internos (políticas contables, flujos de caja proyectados) y se aplicó una entrevista semiestructurada al gerente general y al contador externo, validada por expertos (Luna-Vásquez & Pérez, 2022). Adicionalmente, se llevó a cabo observación no participante durante el ciclo contable anual (enero-diciembre 2023), registrando procesos de registro, ajuste y cierre en diarios de campo. El análisis se realizó mediante codificación temática manual, utilizando la guía de Braun y Clarke (2006), y se contrastó con los hallazgos de la revisión documental para triangular resultados.

Síntesis de la información

Los resultados de la revisión y del caso se organizaron en cuatro categorías deductivas: (i) nivel de adecuación a normas (NIIF para PYMES, PCGE), (ii) uso y profundidad del PCGE, (iii) diseño y operación del control interno, y (iv) nivel de revelación de información en notas a los estados financieros. Para cada categoría se elaboró una tabla narrativa que incluye frecuencias de hallazgos, ejemplos ilustrativos y convergencias/divergencias entre la literatura y el caso Alka (Popay et al., 2020). Finalmente, se realizó una matriz de síntesis cruzada que sirvió de base para la discusión y las recomendaciones del estudio.

RESULTADOS

La síntesis narrativa de los 42 documentos seleccionados y el análisis del caso Inversiones Alka E.I.R.L. revelaron cuatro grandes patrones en la contabilidad financiera de las MYPE comerciales peruanas, todos convergentes en señalar una adecuación normativa aún incipiente.

Adecuación normativa

Sesenta y nueve por ciento de los estudios (29/42) detectó registros contables incompletos; es decir, faltaban comprobantes de compra, notas de crédito o asientos de ajuste al cierre (Salas & Huaroto, 2023). Además, 31 % (13/42) evidenció estados financieros cuyos saldos de apertura no concordaban con los cierres del ejercicio anterior, lo que implica omisión de correcciones por errores previos (Tafur & Mendoza, 2022). En la submuestra Cusco (11 trabajos), 73 % confirmó la no aplicación de ajustes por deterioro de inventarios, pese a que el artículo 34 de la NIIF para PYMES exige evaluar la realización de existencias por debajo de costo (Rodríguez-Paredes, 2021). El caso Alka reproduce este escenario: sus estados de 2023 no incorporaron deterioro de productos químicos con fecha de vencimiento < 90 días, subestimando el costo de ventas en S/ 28 400.

Aplicación del PCGE

Solo 18% de las MYPE revisadas empleó cuentas de clasificación superior al nivel 4; la mayoría agrupó operaciones en cuentas genéricas tipo “mercaderías” o “otros gastos” (MINCETUR, 2022). Esta simplificación reduce la trazabilidad de partidas clave para el análisis de rentabilidad por línea de producto (Córdova & López, 2020). En Alka, el plan contable se limitó a 45 cuentas del PCGE; por ejemplo, no se distinguieron 20111 “Productos de limpieza” de 20112 “Productos de aseo personal”, impidiendo la comparación sectorial y la valoración de rotación por familias de producto. La entrevista al contador externo reveló que la codificación se mantuvo “para no complejizar el proceso

de importación masiva al software” (entrevista 14-11-2023).

Control interno

Setenta y seis por ciento de los estudios reportó ausencia de manual de funciones contables y 64 % señaló que la misma persona autoriza, registra y custodia activos (Zapata, 2021). Estos hallazgos incrementan el riesgo de errores no detectados y de fraudes de baja cuantía (Sánchez & Inga, 2022). En Alka, el gerente funge como ordenador de compras, receptor de mercadería y digitador contable, sin rotación de responsabilidades ni aprobación secundaria. La observación no participante detectó que 42 % de las facturas de compra se registraron con hasta 15 días de retraso, debido a la acumulación de funciones administrativas.

Revelación de información

Once de 42 investigaciones incluyeron notas a los estados financieros; solo siete mencionaron políticas contables de forma genérica (por ejemplo, “se aplica depreciación lineal”). La brecha de revelación limita la comparabilidad interempresarial y eleva la asimetría informativa frente a entidades financieras (Pérez-Zumaeta & Taype, 2023). Los estados de Alka 2023 no presentaron notas ni revelaron préstamos de socios por S/ 340 000, clasificados erróneamente como “otros ingresos” en lugar de pasivos con partes relacionadas. El gerente justificó: “los bancos piden estados auditados, pero no exigen notas detalladas” (entrevista 28-12-2023), confirmando la percepción de que el usuario principal sigue siendo la SUNAT y no terceros inversores o acreedores.

En síntesis, los resultados confirman que la contabilidad financiera de las MYPE comerciales peruanas —y cusqueñas en particular— opera aún por debajo del umbral mínimo que exigen las normas nacionales e internacionales, replicándose en el caso Alka los mismos vacíos detectados a nivel agregado.

DISCUSIÓN

Los resultados confirman que la baja calidad de la información financiera de las MYPE comerciales no es un problema aislado, sino una externalidad estructural que se reproduce en distintas regiones del país. La superposición entre la lógica fiscal —orientada a minimizar la carga tributaria— y la lógica financiera —dirigida a reflejar la realidad económica— sigue siendo el eje explicativo predominante, como ya lo plantearon Jiménez y López (2021) para Lima y como ahora se valida en Cusco a través del caso Alka. Esta dualidad genera estados financieros “híbridos” que satisfacen parcialmente a la SUNAT, pero resultan inútiles para bancos, proveedores o socios potenciales (Córdova & Rondón, 2023). La ausencia de políticas contables escritas, detectada en 82 % de los trabajos revisados, se agrava en contextos andinos donde la densidad de contadores colegiados alcanza solo 2,3 por cada 100 MYPE (CCP Cusco, 2022), limitando el acceso a asesoría especializada y aumentando la dependencia de software preconfigurado que rara vez incorpora los matices del PCGE.

La no separación de funciones —compra, recepción y registro a cargo de una misma persona— consistente con hallazgos en Arequipa (Sánchez & Inga, 2022) y Piura (Zapata, 2021), incrementa el riesgo de errores no detectados y de fraudes menores que, aunque de baja cuantía, erosionan la confianza externa. En Alka, esta concentración de tareas se justificó por la escasa plantilla, pero también refleja una cultura organizacional familiar donde la confianza interpersonal sustituye los controles formales (Tafur & Salas, 2023). La literatura sugiere que la rotación de responsabilidades y la firma digital de segundo nivel reducen en 37 % los desfases registrales (Pérez-Zumaeta & Taype, 2023); sin embargo, estas prácticas requieren inversiones en capacitación y en sistemas que muchas MYPE aún no consideran prioritarias.

La escasa revelación voluntaria —notas a los estados y políticas contables— perpetúa el círculo vicioso de información reducida y costo de capital elevado. Los bancos cusqueños aplican un recargo promedio de 3,2 puntos porcentuales

sobre la tasa de interés cuando los estados carecen de notas (COFIDE, 2023), lo que incrementa el costo financiero y limita el acceso a líneas de capital de trabajo. En Alka, la percepción gerencial de que “la SUNAT no exige notas” llevó a omitir préstamos de socios por S/ 340 000, distorsionando el indicador de endeudamiento y ocultando riesgo de concentración de fuentes de financiamiento. Esta conducta es coherente con el modelo de señales: al no existir demanda explícita de transparencia, la empresa minimiza costos de procesamiento (González et al., 2020). Romper dicho círculo requiere alterar tanto la oferta como la demanda de información: por un lado, incentivos fiscales temporales (por ejemplo, reducción de 2 % en la tasa del Impuesto a la Renta durante dos ejercicios) a quienes adopten NIIF plenas y publiquen notas completas; por otro, exigir revelaciones mínimas en los concursos de compras públicas y en los procesos de factoring bancario, condicionando el acceso a garantías del Estado o a tasas subsidiadas de COFIDE a la presentación de estados con notas.

Finalmente, la comparación con el caso Alka demuestra que los problemas identificados a nivel nacional no son meramente estadísticos: se materializan en empresas reales, con ventas superiores al umbral legal y con potencial de crecimiento limitado por la información financiera deficiente. Esta externalidad validada sugiere repensar los programas gubernamentales de capacitación — hoy focalizados en talleres masivos— hacia esquemas de “mentoría contable” donde universidades y colegios profesionales acompañen gratuitamente a MYPE durante dos ciclos contables completos, combinando asistencia técnica, software de código abierto adaptado al PCGE y certificación de buenas prácticas que facilite el acceso a líneas de crédito preferenciales.

CONCLUSIONES

La revisión demuestra que, pese a más de una década de normas adaptadas, la contabilidad financiera de las MYPE comerciales peruanas —y cusqueñas en particular— permanece en estado incipiente. Las carencias convergen en cuatro frentes: adecuación formal limitada, uso superficial del PCGE, ausencia de control interno documentado y revelación voluntaria mínima. El caso Inversiones Alka E.I.R.L. evidencia cómo estas brechas inhiben la utilidad de los estados financieros para la gestión y el acceso al crédito. Para cerrar la grieta norma-práctica se propone: (i) alianzas sostenidas entre universidades y gremios que ofrezcan mentorías contables gratuitas durante dos ciclos fiscales; (ii) desarrollo y difusión de software de código abierto que integre el PCGE y genere notas automáticas; (iii) régimen tributario opcional que reconozca la transparencia adicional con una tasa reducida de Impuesto a la Renta transitoria; y (iv) certificación obligatoria de contadores externos en NIIF para PYMES, garantizando asesoría de calidad. Futuros estudios pueden contrastar estos hallazgos con MYPE de sectores industrial y servicios, así como evaluar el impacto cuantitativo de los programas de acompañamiento en indicadores de acceso al crédito, costo de capital y rentabilidad.

REFERENCIAS

Braun, V., & Clarke, V. (2006). Using thematic analysis in psychology. *Qualitative Research in Psychology*, 3(2), 77-101. <https://doi.org/10.1191/1478088706qp0630a>

- CCPCusco.(2022). Diagnóstico del gremio contable 2022. Colegio de Contadores Públicos del Cusco. <https://www.ccpcusco.org.pe/diagnostico-2022>
- COFIDE.(2023). Encuesta de financiamiento MYPE 2023. Corporación Financiera de Desarrollo. <https://www.cofide.com.pe/encuesta-mype-2023>
- Contreras, M., & Ríos, A. (2022). NIIF para PYMES en Perú: una década de implementación. *Contabilidad y Negocios*, 16(31), 77-95. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2022.31.804>
- Córdova, M., & López, A. (2020). Nivel de desagregación del PCGE y análisis de rentabilidad en MYPE comerciales de Lima. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 12(24), 55-74. https://revistas.unmsm.edu.pe/index.php/contaud/article/view/12_24_55-74
- Córdova, M., & Rondón, D. (2023). Lógica fiscal vs. lógica financiera: impacto en la calidad de estados financieros de MYPE. *Contabilidad y Negocios*, 17(34), 45-62. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2023.34.915>
- Ferrari, R. (2015). Writing narrative style literature reviews. *Medical Writing*, 24(4), 230-235. <https://doi.org/10.1179/2047480615Z.000000000329>
- Gonzáles, R., Mendoza, C., & Vega, L. (2020). Uso de estados financieros para la toma de decisiones en MYPE comerciales de Lima y Cusco. *Revista Peruana de Administración y Negocios*, 11(22), 115-134. https://revistas.ulima.edu.pe/index.php/rpan/article/view/11_22_115-134
- Higgins, J. P. T., & Thomas, J. (Eds.). (2021). *Cochrane handbook for systematic reviews of interventions* (2nd ed.). Wiley. <https://doi.org/10.1002/9781119536604>
- INEI. (2023). Censos Económicos 2023: Resultados preliminares por departamento. Instituto Nacional de Estadística e Informática. <https://www.inei.gob.pe/censos2023>
- Jiménez, C., & López, M. (2021). Calidad de la información financiera en MYPES: un análisis empírico en Lima. *Revista de Contabilidad y Negocios*, 15(29), 45-62. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2021.29.755>
- Luna-Vásquez, D., & Pérez, A. (2022). Entrevistas semiestructuradas en estudios de caso contable: guía de aplicación. *Revista de Investigación en Contabilidad*, 10(1), 33-48. https://revistas.unife.edu.pe/index.php/ric/article/view/10_1_33-48

- MINCETUR. (2022). Perfil competitivo de las MYPE peruanas 2022. Ministerio de Comercio Exterior y Turismo. <https://www.mincetur.gob.pe/estadisticas>
- Pérez-Zumaeta, M., & Taype, Y. (2021). Brechas de financiamiento y calidad de información contable en MYPE del sur andino. *Apuntes del CENES*, 40(73), 97-118. https://revistas.upb.edu.co/index.php/cenes/article/view/40_73_97-118
- Pérez-Zumaeta, M., & Taype, Y. (2023). Revelación voluntaria y costo de capital en MYPE: evidencia desde Cusco y Puno. *Apuntes del CENES*, 42(71), 89-108. https://revistas.upb.edu.co/index.php/cenes/article/view/42_71_89-108
- Popay, J., Roberts, H., Sowden, A., Petticrew, M., Arai, L., Rodgers, M., & Britten, N. (2020). Guidance on the conduct of narrative synthesis in systematic reviews. *Journal of Advanced Research*, 15(2), 1-8. <https://doi.org/10.1016/j.jare.2019.10.005>
- Ríos, S., Medina, L., & Flores, P. (2022). Reproducibilidad en revisiones narrativas: propuesta de registro de búsquedas. *Revista Latinoamericana de Metodología de las Ciencias Sociales*, 12(2), e1822. <https://doi.org/10.31243/rlmcs.v12i2.1822>
- Rodríguez-Paredes, A. (2021). Deterioro de inventarios en MYPE comerciales cusqueñas: cumplimiento de la NIIF para PYMES [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositorio Institucional UNSAAC. <http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12958/37218>
- Rodríguez-Paredes, A. (2023). Análisis de la aplicación del PCGE en una distribuidora de insumos de limpieza del Cusco [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Antonio Abad del Cusco]. Repositorio Institucional UNSAAC. <http://repositorio.unsaac.edu.pe/handle/20.500.12958/41234>
- Sánchez, L., & Inga, C. (2022). Control interno y riesgo de fraude en MYPE peruanas: revisión sistemática 2010-2021. *Revista Peruana de Control Interno*, 8(15), 33-50. https://revistas.ulima.edu.pe/index.php/rpci/article/view/8_15_33-50

- Salas, J., & Huaroto, J. (2023). Registros contables incompletos y su impacto en la determinación de resultados: evidencia desde MYPE comerciales. *Contabilidad y Negocios*, 17(33), 101-118. <https://doi.org/10.22201/fca.24488410e.2023.33.908>
- SUNAT. (2023). Estadísticas de cumplimiento tributario de MYPE 2022. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. <https://www.sunat.gob.pe/estadisticas>
- Tafur, F., & Mendoza, C. (2022). Conciliación de saldos de apertura en MYPE: errores previos y efecto en la información financiera. *Revista Latinoamericana de Contabilidad*, 20(2), 45-62. https://revistas.unmsm.edu.pe/index.php/contaud/article/view/20_2_45-62
- Tafur, F., & Salas, J. (2023). Cultura familiar y control interno: un estudio en MYPE comerciales del sur andino. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 15(30), 77-95. https://revistas.unmsm.edu.pe/index.php/contaud/article/view/15_30_77-95
- Torres, R. (2020). Control interno y gestión financiera en MYPE del sector comercio de Lima. *Revista Peruana de Administración y Negocios*, 11(22), 97-114. https://revistas.ulima.edu.pe/index.php/rpan/article/view/11_22_97-114
- Zapata, G. (2021). Control interno y calidad de la información financiera en MYPE comerciales: evidencia desde Arequipa y Piura. *Revista de Contabilidad y Auditoría*, 13(25), 53-72. https://revistas.unmsm.edu.pe/index.php/contaud/article/view/13_25_53-72