



UNIVERSIDAD PERUANA DE CIENCIAS APLICADAS

FACULTAD DE NEGOCIOS

PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD

**NIC 20 y su impacto en la presentación de los Estados Financieros en contexto de
pandemia de la empresa CIMETAC E.I.R.L. durante el periodo 2020-2021**

TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL

Para optar el título profesional de Contador Público

AUTOR(ES)

Alarcon Huallanca, Alejandro
Vila Paz, Raul Eduardo

0000-0001-63866539
0000-0002-4867-7446

ASESOR(ES)

Carbajal Chávez, Carlos Guillermo

0000-0002-3433-9569

Lima, 15 de noviembre de 2023

Resumen

El objetivo de esta investigación fue analizar cómo hubiera afectado la presentación de los Estados Financieros si la empresa CITEMAC E.I.R.L. hubiera seguido las directrices de la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) durante el período de 2020-2021 en el contexto de la pandemia de Covid-19.

La metodología de investigación fue de enfoque cualitativo y diseño descriptivo sobre el proceso de cómo la empresa se acogió al Programa Reactiva Perú y obtuvo un préstamo de S/. 54,917 con una tasa de interés del 2.00%. En el período de investigación, no estaba obligada a seguir ciertas normas contables.

Posterior a un análisis comparativo de las alternativas identificadas, considerando su viabilidad, impacto, costos y plazos, se determinó que la capacitación en NIC y NIIF del personal contable fue la más conveniente.

Se concluye que la utilización correcta de la NIC 20 tiene un impacto operativo positivo en el área contable, pues ante la aparición de subvenciones gubernamentales, se reduce considerablemente el proceso de estos registros.

Se recomienda aplicar la NIC 20 al recibir las subvenciones del Estado para su correcto reconocimiento, previo cumplimiento con los requisitos establecidos.

Palabras clave: NIC 20; NIIF; Subvención gubernamental; Estados financieros

Abstract

The objective of this investigation was to analyze how the presentation of the Financial Statements would have been affected if the company CITEMAC E.I.R.L. would have followed the guidelines of International Accounting Standard 20 (IAS 20) during the period 2020-2021 in the context of the Covid-19 pandemic.

The research methodology was of a qualitative approach and descriptive design on the process of how the company took advantage of the Reactiva Perú Program and obtained a loan of S/. 54,917 with an interest rate of 2.00%.

In the investigation period, it was not required to follow certain accounting standards. After a comparative analysis of the identified alternatives, considering their feasibility, impact, costs and deadlines, it was determined that training in IAS and IFRS for accounting personnel was the most convenient. It is concluded that the correct use of IAS 20 has a positive operational impact in the accounting area, since with the appearance of government subsidies, the process of these records is considerably reduced. It is recommended to apply IAS 20 when receiving State subsidies for their correct recognition, after compliance with the established requirements.

Keywords: IAS 20; IFRS; Government subsidy; Financial statements

u20161b757_Alarcon Huallanca, Alejandro_NIC 20 y su impacto en la presentación de los Estados Financieros en contexto de pandemia de la empresa CIMETAC E.I.R.L. durante el periodo 2020-2021

INFORME DE ORIGINALIDAD



FUENTES PRIMARIAS

1	repositorioacademico.upc.edu.pe Fuente de Internet	8%
2	citemac.com Fuente de Internet	2%
3	lacamara.pe Fuente de Internet	1%
4	es.slideshare.net Fuente de Internet	1%
5	cdn.www.gob.pe Fuente de Internet	1%
6	repositorio.autonoma.edu.pe Fuente de Internet	1%
7	www.pacta.fr Fuente de Internet	<1%
8	Submitted to Universidad Cesar Vallejo Trabajo del estudiante	<1%

Tabla de Contenido

CAPÍTULO I: Presentación de la situación problemática	7
1.1 Contexto de la organización.....	7
1.2 Descripción de la organización	8
1.3 Diagnóstico de la situación problemática	10
CAPÍTULO II: Identificación de las alternativas para la situación problemática	12
2.1 Marco Teórico.....	12
2.2 Justificación de la relevancia de la situación problemática	20
2.3 Áreas funcionales relacionadas a la situación problemática.....	21
2.4 Alternativas propuestas	21
CAPÍTULO 3: Discusión de la alternativa elegida e implicancias de dicha decisión..	24
3.1 Análisis comparativo de las alternativas identificadas	24
3.2 Justificación de la alternativa elegida	26
3.3 Discusión de los resultados de la aplicación de la alternativa elegida.....	28
3.4 Implicancias de la decisión en la organización.....	28
3.5 Recomendaciones para situaciones problemáticas similares en el futuro	30
CONCLUSIONES.....	31
REFERENCIAS.....	33

Introducción

El propósito de esta investigación es analizar cómo la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) afecta la presentación de los informes financieros de la empresa CITEMAC E.I.R.L. durante el período de 2020-2021 en el contexto de la pandemia. La crisis económica derivada de la pandemia de Covid-19 ha tenido un impacto significativo en la forma en que se presentan los estados financieros, incluyendo la disminución de los ingresos, el aumento de los costos y desafíos relacionados con la liquidez, entre otros aspectos.

CITEMAC E.I.R.L. se acogió al Programa Reactiva Perú y obtuvo un préstamo de S/. 54,917 (cincuenta y cuatro mil novecientos diecisiete soles) con una tasa de interés del 2.00%. Según la NIC 20, cualquier préstamo otorgado por el gobierno a una tasa de interés por debajo de la tasa de mercado se considera una forma de ayuda gubernamental.

A pesar de que la NIC 20 establece pautas para reconocer las subvenciones gubernamentales, CITEMAC E.I.R.L., clasificada como microempresa en el período de 2020-2021, no estaba obligada a seguir ciertas normas contables. Por lo tanto, la investigación se centra en analizar cómo hubiera afectado la presentación de los estados financieros si la empresa hubiera seguido las directrices de la NIC 20 en ese período.

El primer capítulo describe el contexto en el que operó CITEMAC E.I.R.L. durante el período de estudio, destacando los problemas identificados. El segundo capítulo respalda la problemática mediante un marco teórico y elementos que generan valor para la empresa, además de presentar alternativas enfocadas en el área funcional relacionada con la problemática y cómo se alinean con los objetivos de la organización. Finalmente, en el tercer capítulo se realiza un análisis comparativo de las alternativas identificadas, considerando su viabilidad, impacto, costos y plazos, y se discuten los resultados y las implicaciones de la decisión en la empresa.

Capítulo I: Presentación de la Situación Problemática

1.1 Contexto de la Organización

1.1.1 Aspectos económicos

La pandemia de la Covid-19 tuvo un fuerte impacto económico en varios sectores, y uno de los más afectados fue el sector bajo estudio, debido a las restricciones y cierre de actividades impuestos. Según datos proporcionados por el Instituto de Estadística (La República, 2020), el sector de la construcción experimentó una caída del 46.28% durante la fase de emergencia nacional, principalmente en proyectos de infraestructura vial (como puentes y carreteras), edificios no residenciales (como escuelas, hospitales y centros de salud), y proyectos relacionados con servicios básicos (como agua y saneamiento) (El Peruano, 2021). Esta paralización resultó en una reducción de los ingresos, la contratación de personal y la liquidez, lo que afectó la capacidad de cumplir con las obligaciones financieras.

1.1.2 Aspectos sociales

La falta de ingresos en las empresas afectadas motivó a tomar medidas para enfrentar la crisis económica, entre ellas, la reducción del personal. Otras optaron por la suspensión perfecta, no renovación de contratos temporales o, en casos extremos, los despidos intempestivos, disminuyendo en 30% la fuerza laboral en el rubro construcción (Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), 2020).

1.1.3 Aspectos políticos

El gobierno implementó el Programa Reactiva Perú, mediante el Decreto Legislativo N° 1455, con el objetivo de proporcionar préstamos y ayudar a mantener la liquidez de las empresas.

Sin embargo, muchas de ellas no calificaron al beneficio y las que accedieron, tuvieron retraso en la obtención del financiamiento y selección de las empresas.

1.2 Descripción de la Organización

1.2.1 Actividades relevantes

CITEMAC E.I.R.L., es una empresa peruana constituida el 6 de abril del 2017, con domicilio fiscal en jirón Juan Castilla N° 732, distrito de San Juan de Miraflores, especializada en ensayos y análisis técnicos en el campo de la construcción. La empresa se dedica a proporcionar servicios de aseguramiento y control de calidad de materiales de construcción a través de un laboratorio especializado que lleva a cabo pruebas en cemento, concreto, suelos y asfalto. Además, se involucra en el análisis de aspectos estructurales, ofrece orientación en la formulación de mezclas y presta servicios relacionados en el ámbito de la construcción.

1.2.2 Planeamiento estratégico

La planificación estratégica de CITEMAC E.I.R.L. garantiza que todas sus acciones sean lógicas y planificadas para contribuir a la entrega eficiente de cada proyecto al proceso de construcción.

Misión

Somos una empresa de ensayos de control de calidad de materiales y servicios de consultoría en el sector de la construcción, que se basa en tecnología a la vanguardia, altos estándares de especialización profesional, procesos operativos y administrativos eficientes y que busca constantemente la mejora continua e innovación que satisfacen las expectativas de los clientes. (CITEMAC, 2018, Misión)

Visión

Para el 2027, ser la empresa líder y referente en la industria de control de calidad de la construcción en el Perú, que garantice la satisfacción del cliente, basándonos en una permanentes innovación, desarrollo de nuestro personal, respeto al medio ambiente y con proyección social. (CITEMAC, 2018, Visión)

Valores

- Honestidad, incorruptibilidad y ética profesional.
- Innovación, creatividad y compromiso en búsqueda de la mejora continua.
- Disciplina y responsabilidad en el control de los procesos.
- Constante búsqueda de la satisfacción del cliente.
- Responsabilidad social y al medio ambiente. (CITEMAC, 2018, Valores)

1.2.3 Posicionamiento en el sector

En el rubro/sector de Ensayos y Análisis Técnicos existen 1107 empresas en el territorio peruano (Datos Perú, 2023). Actualmente la empresa cuenta con un almacén ubicado en el distrito de San Juan de Miraflores cuya única función es el almacenamiento de los insumos empleados en los laboratorios técnicos de la empresa.

1.2.4 Información financiera relevante

Según informe del Ministerio de Economía y Finanzas, con fecha de 29 de mayo del presente año, la empresa CITEMAC E.I.R.L. se encuentra beneficiada por el Programa Reactiva Perú, el monto del préstamo fue de S/. 54,917, emitido por la entidad Banco de Crédito del Perú (Ministerio de Economía y Finanzas, 2020) citado por (Hidalgo Rodríguez, 2022).

1.3 Diagnóstico de la Situación Problemática

1.3.1 Área funcional en la que se desarrolla la situación problemática

Área de Finanzas y Contabilidad de CITEMAC E.I.R.L.

1.3.2 Descripción de la situación problemática abordada

Durante el periodo 2021 a 2022, incluso después de culminadas las fases de reactivación económica, diseñadas como respuesta al impacto económico de la pandemia de Covid-19, no existía un marco de obligatoriedad en el tratamiento contable de la subvención del gobierno en las MYPES. A pesar de que la transferencia de recursos por parte de Reactiva Perú estaba condicionada por el cumplimiento pasado o futuro de las actividades de operación de las entidades beneficiadas, una gran parte de estas subvenciones gubernamentales no fueron registradas con la normativa correspondiente, surgiendo un desfase entre los datos y los objetivos planteados por el Gobierno Peruano como alternativa, muchas empresas registraron la subvención obtenida como una cobranza efectiva.

La empresa CITEMAC E.I.R.L. no fue la excepción en esta situación. En lugar de categorizar adecuadamente el beneficio obtenido como subvención gubernamental, se registró como un préstamo. Esto se debió principalmente al desconocimiento por parte del personal contable acerca del tratamiento que la norma contable requería en este caso. Esta condición adquiere importancia al convertirse en el punto crítico de análisis en este estudio.

1.3.3 Elementos clave de la situación problemática

Entre los elementos clave de la situación problemática, se tiene:

i) aplicación de la normatividad y sus elementos involucrados; ii) registro de la subvención como cobranza efectiva; iii) abono a una obligación financiera; iv) el tiempo de paralización de operaciones y paralización comercial de 3 meses; v) inicio a la primera fase de reactivación económica impulsada por el gobierno peruano; vi) activación del crédito.

1.3.4 Datos estadísticos que respalden la existencia del problema

Entre los datos estadísticos que respaldan la situación problemática, se encuentra que un 78.4% de las empresas se benefició o intentó acceder al programa Reactiva Perú. Además, un 20.5% de las empresas dividió o pospuso sus obligaciones tributarias, mientras que un 20.1% se acogió a la medida de suspensión de pagos del impuesto a la renta. El 15.5% optó por extender los plazos para las pérdidas tributarias, y el 11.4% accedió al programa Fondo de Apoyo Empresarial a la Micro y Pequeña Empresa (MYPE). Estos datos respaldan la problemática en cuestión (INEI, 2020).

1.3.5 Fuentes para el análisis de la situación problemática

Entre las fuentes que sustentan de recolección de información, se tiene: artículos de divulgación, artículos de opinión, tesis. Cuyo objetivo de investigación fueron las categorías de este estudio y libros de contabilidad.

Capítulo II: Identificación de las Alternativas para la Situación Problemática

2.1 Marco Teórico

2.1.1 Revisión de antecedentes de investigación relacionados con la situación problemática

Miocevic & Srhoj (2023), plantearon como objetivo analizar si los subsidios salariales de Covid-19 afectaron a las pequeñas y medianas empresas para volverse más flexibles hacia los clientes comerciales y si tal flexibilidad es una fuente para una mayor resiliencia a la crisis en Croacia. La metodología empleada fue de diseño estudio de casos con enfoque cuantitativo. Según los resultados, las MYPES que reciben subsidios gubernamentales operan con normativas más flexibles, pero esto depende de su perfil competitivo. Los autores concluyen que los subsidios son una fuente de influencia de Gobierno y de dependencia para las MYPES, lo que lleva a estas últimas alinearse con la agenda gubernamental.

En su estudio, Huarachi & Pomatanta (2022) establecieron como objetivo analizar cómo la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) afecta los préstamos obtenidos a través del Programa Reactiva Perú. Para llevar a cabo su investigación, utilizaron una metodología de diseño no experimental con un enfoque cualitativo y analizaron la información financiera y contable. Los autores llegaron a la conclusión de que el principal impacto de aplicar la NIC 20 en el tratamiento contable de los préstamos fue la reducción del pasivo financiero y el aumento del ingreso diferido debido al reconocimiento de estos préstamos. Finalmente, sugirieron que se debería seguir lo indicado en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) para el reconocimiento inicial de un pasivo.

En su estudio López & Zapata (2021), se propusieron determinar el impacto del crédito obtenido a través del programa Reactiva Perú en la liquidez de las empresas del sector de la

construcción. Utilizaron un método de enfoque cuantitativo y llevaron a cabo una investigación de diseño no experimental de naturaleza descriptiva transversal. Los autores llegaron a la conclusión de que, para gestionar eficazmente los préstamos, las empresas necesitan contar con un equipo competente que cumpla con las normativas financieras. Además, señalaron que el incumplimiento en los pagos de los préstamos podría resultar en la rescisión del contrato por parte de la entidad financiera, lo que conllevaría a la empresa a incurrir en intereses moratorios y compensatorios. Esto, a su vez, podría provocar una inestabilidad financiera tanto en relación con otros créditos que la organización pueda necesitar como en sus propias operaciones.

En su estudio, Riveros Avila (2021) tuvo como objetivo analizar cómo el programa Reactiva Perú benefició a las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) en Perú. El método de investigación utilizado fue de naturaleza descriptiva, con un enfoque cualitativo, evaluativo, diseño fenomenológico y un enfoque inductivo. Según los resultados obtenidos, el programa Reactiva Perú tuvo un impacto positivo en las Mypes peruanas a través de los préstamos otorgados. Estos préstamos se consideraron una alternativa altamente beneficiosa respaldada por el Estado, especialmente en el contexto de la pandemia de Covid-19, en comparación con los préstamos tradicionales. Es importante destacar que en este análisis no se abordó el tratamiento contable de la subvención de acuerdo con la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20).

En su estudio (Hidalgo Saltos & Escobar García, 2020) se propusieron investigar las consecuencias de los microcréditos otorgados por las instituciones financieras durante el proceso de reactivación económica en Ecuador. La metodología utilizada en su investigación fue de diseño no experimental, de naturaleza transaccional, y tuvo un enfoque exploratorio y descriptivo. Los autores llegaron a la conclusión de que los microcréditos desempeñan un papel crucial en el crecimiento económico de las empresas, especialmente para las pequeñas empresas

que a menudo enfrentan dificultades para acceder a este tipo de financiamiento. Por otro lado, la disponibilidad de microcréditos podría contribuir a la reducción del sector informal, ya que los comerciantes podrían acceder a ellos, a pesar de que, en muchas ocasiones, los bancos tienen políticas crediticias muy estrictas para las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES).

2.1.2 Conceptos clave relacionados con la situación problemática

La Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) se refiere a la contabilización de las subvenciones del gobierno y a la información que se debe revelar sobre las ayudas gubernamentales. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú (2021) proporciona información relevante sobre esta norma que guía la forma en que las empresas deben registrar y divulgar las subvenciones y ayudas otorgadas por el gobierno en sus estados financieros. Esta norma es fundamental para garantizar la transparencia y la presentación precisa de la información financiera en relación con las ayudas gubernamentales recibidas por las organizaciones.

Reconocimiento inicial: La inclusión inicial en el estado de situación financiera o en el estado de resultado integral de un evento económico que se ajuste a la definición del elemento correspondiente. se refiere a la inclusión inicial de dicho evento en los estados financieros. Esta acción asegura que los registros contables reflejen adecuadamente las transacciones o sucesos económicos que son pertinentes para la entidad. La cita mencionada de Boar y Perramon (2020) subraya la importancia de asegurar que los elementos financieros se registren correctamente en los estados financieros cuando se cumplen con las definiciones y criterios establecidos en la contabilidad. Esto es esencial para mantener la precisión y la integridad de la información financiera de una entidad.

Reconocimiento final: se refiere a la acción de reconocer en los estados financieros las diferencias que surgen entre el tratamiento contable establecido por las normas contables y el tratamiento establecido por las normas tributarias. En otras palabras, se trata de la corrección o ajuste necesario en los estados financieros para reflejar adecuadamente las diferencias entre la contabilidad financiera y la tributaria, asegurando así que la información contable sea coherente y cumpla con los requisitos legales y fiscales. La cita de Boar y Perramon (2020) destaca la importancia de abordar y reconocer estas discrepancias para mantener la integridad y la precisión de los registros contables.

Estados Financieros: son documentos que ofrecen una visión del estado económico de una empresa en un período determinado, incluyendo aspectos como ingresos, gastos, activos, pasivos, cuentas por cobrar, cuentas por pagar, y el patrimonio. Su propósito principal es proporcionar a las partes interesadas un análisis que les permita tomar decisiones estratégicas para futuros proyectos o evaluar los resultados de estrategias implementadas previamente (Tanaka Nakasone, 2001, p.40)

Estado de situación financiera: es un informe financiero que presenta los valores del activo, pasivo y capital en una fecha específica. Este estado refleja los recursos que posee la empresa, sus obligaciones y el capital aportado por los propietarios o accionistas (Ramírez Casco et al., 2021). En resumen, el estado de situación financiera ofrece una instantánea de la posición financiera de la empresa en un momento determinado.

Estado de situación financiera: también conocido como Balance General, es un informe financiero que refleja la situación financiera de una empresa en una fecha específica. Proporciona una imagen detallada de los recursos que la empresa posee (activo), sus

obligaciones (pasivo), y el capital aportado por los propietarios o accionistas (Ramírez Casco et al., 2021).

Estado de Resultados Integral: Este informe ofrece una visión dinámica de los resultados financieros de una empresa durante un período específico. Incluye detalles sobre los ingresos, costos, gastos y, en última instancia, la utilidad o pérdida obtenida en ese período. El Estado de Resultados Integral es esencial para evaluar el rendimiento económico de la empresa a lo largo del tiempo (Anaya & Castro, 2016).

Estado de Flujos de Efectivo: Este estado financiero proporciona una descripción detallada de todos los movimientos relacionados con el efectivo y sus equivalentes. Clasifica estos movimientos en categorías, como actividades operativas, actividades de inversión y actividades de financiamiento. El Estado de Flujos de Efectivo es fundamental para comprender cómo se generó y se utilizó el efectivo en la empresa durante un período específico, lo que es crucial para la gestión financiera (Anaya & Castro, 2016).

Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Este estado financiero muestra las operaciones que han afectado el patrimonio neto de la empresa y que no se reflejan en la cuenta de resultados. Ayuda a comprender cómo cambió el capital de los propietarios a lo largo del tiempo debido a factores como inversiones, ganancias y pérdidas acumuladas, entre otros. Es importante para seguir la evolución del patrimonio de la empresa (Ramírez Casco et al., 2021).

Además, se destaca la definición del "Sector Construcción", que comprende todas las empresas involucradas en la construcción de infraestructuras civiles o industriales. Este sector tiene un impacto significativo en la economía y en varios subsectores, siendo un motor importante para el crecimiento económico (Cemex Perú, 2020).

2.1.3 Identificación de las teorías y/o modelos existentes que respalden el análisis y solución de la situación problemática

La Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) se refiere a las denominadas "ayudas del gobierno", que son acciones llevadas a cabo por el sector público con el propósito de proporcionar beneficios económicos específicos a una empresa o cierto tipo de empresas, seleccionadas según criterios específicos.

El "reconocimiento inicial" de un préstamo, según la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9), ocurre cuando las cláusulas del contrato establecen que el préstamo debe ser registrado en los libros contables. En este punto, todas las partes involucradas deben aceptar el préstamo y estar de acuerdo con las obligaciones y beneficios que surgen de dicho préstamo.

El "reconocimiento final" se refiere a la fecha de presentación de los estados financieros, siguiendo las Normas Internacionales de Información Financiera y aplicando la Norma Internacional de Contabilidad 1. Es importante destacar que las NIIF establecen los requisitos para el reconocimiento de transacciones y otros eventos en los estados financieros.

La Norma Internacional de Contabilidad 1 (NIC 1), titulada "Presentación de Estados Financieros", se caracteriza por establecer los principios fundamentales para la presentación de información financiera. Su objetivo es asegurar que esta información sea comparable, uniforme y se presente en el momento oportuno.

El "Marco Conceptual de Información Financiera" establece los conceptos fundamentales que deben seguirse en la preparación y presentación de información financiera con propósitos

generales. Este marco proporciona las bases conceptuales que respaldan la contabilidad y la presentación de estados financieros.

El "Decreto Legislativo N° 1455" es una norma legal que promulgó el Estado para garantizar los créditos otorgados por la banca privada a las empresas durante el estado de emergencia causado por la pandemia de Covid-19. Su objetivo principal es permitir que las empresas paguen a sus trabajadores y proveedores durante este período de crisis económica.

La Resolución N°003-2022EF/30 del Consejo Normativo de Contabilidad (CNC) que establece las condiciones técnicas para la aplicación de las NIIF para Pymes en el marco de la obligatoriedad de esta, vigente desde el año 2022. Si una empresa solo elabora un Estado de Situación Financiera y un Estado de Resultados Integral no puede aseverar que aplica NIIF; el cumplimiento estipula elaborar además el Estado de Cambios en el Patrimonio Neto, el Estado de Flujos de Efectivo y las notas respectivas.

2.1.4 Descripción de la aplicación de teorías y/o modelos a la organización y situación problemática del estudio

El impacto de la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) se centra en la presentación de los estados financieros de la empresa y en cómo se debe contabilizar la subvención para permitir un análisis posterior adecuado. La aplicación correcta de la NIC 20 tiene como resultado la presentación de información financiera que es ordenada, comparable y transparente, lo que a su vez contribuye a la credibilidad de la empresa.

De acuerdo con las consideraciones contables relacionadas al brote de Covid-19 planteadas por la firma Ernst & Young Perú (2020), la aplicación de la NIC 20 sobre el reconocimiento y revelación de las subvenciones del gobierno tiene un impacto sobre los estados

financieros de la empresa. Sin embargo, esta aplicabilidad depende de los hechos y circunstancias de las medidas implementadas, razón por la cual, el profesional contable encargado deberá analizar cuidadosamente estos para determinar el tratamiento contable apropiado para la Mype.

2.1.5 Enfoque metodológico

Este estudio sigue un enfoque cualitativo y se enfoca en proporcionar explicaciones detalladas. Su alcance es limitado a la explicación de los fenómenos en cuestión. La metodología de investigación adoptada es no experimental, lo que significa que no se llevaron a cabo experimentos controlados, y es de naturaleza transversal, lo que implica que se recopiló datos en un solo punto en el tiempo.

Para obtener datos, se utilizaron tres entrevistas semiestructuradas. Estas entrevistas involucraron al gerente general de la empresa CITEMAC, al gerente de Finanzas y al jefe de Contabilidad. El enfoque de las entrevistas se centró en el tratamiento contable del préstamo otorgado por el programa Reactiva Perú, su impacto en el área de interés y la problemática previa relacionada. El estudio se basa en la información y las percepciones proporcionadas por los entrevistados para comprender mejor el tema en cuestión. La relación de entrevistados se refleja en la tabla 1 de anexos.

Tabla 1

Profesionales trabajadores de CITEMAC E.I.R.L. seleccionados para entrevista

Cargo	Profesión
Gerente General	Administrador
Gerente de Finanzas	Economista
Jefe de Contabilidad	Jorge Alarcón Huallanca

2.2 Justificación de la Relevancia de la Situación Problemática

2.2.1 *Análisis de causas, factores internos y externos*

La situación actual de la empresa se ha visto afectada por diversos factores, que incluyen la paralización de sus actividades comerciales y operativas debido a las restricciones impuestas durante la pandemia de Covid-19. Además, la lenta recuperación del sector de la construcción en Perú ha añadido presión adicional. La falta de un marco normativo que exija el cumplimiento de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 20 en Mypes ha contribuido a la complejidad de la situación. Adicionalmente, el aumento de los pasivos en el estado de situación financiera también ha influido en la situación actual de la empresa. Estos factores combinados representan un desafío significativo para la empresa en el contexto económico actual.

2.2.2 *Análisis del impacto de la situación problemática en la organización*

La falta de aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) en el registro contable de los préstamos obtenidos a través del programa Reactiva Perú ha tenido un impacto significativo en varios aspectos de los estados financieros de la empresa. Esta omisión ha resultado en consecuencias sustanciales que se reflejan en el estado de situación financiera (ESF), el estado de resultados integrales (ERI), el estado de flujo de efectivo (EFE) y el estado de cambios en el patrimonio neto (ECPN).

En términos generales, este impacto se traduce en un aumento de los pasivos registrados en el estado de situación financiera, así como un incremento en los costos financieros netos. Los costos financieros netos abarcan los costos financieros calculados a tasas de mercado menos los ingresos generados por el subsidio de la tasa garantizado por el Estado, tal como se reconoció en el estado de resultados integrales. Estos efectos financieros reflejan el incumplimiento de la NIC

20 en el tratamiento contable de los préstamos obtenidos, lo que a su vez afecta la presentación de los estados financieros de la empresa.

2.2.3 Análisis de la importancia estratégica de abordar el problema y su relevancia en el logro de los objetivos de la organización

La omisión en la aplicación de la NIC 20 tiene un impacto negativo, ya que lleva al reconocimiento de gastos financieros (intereses) en lugar de aprovechar una subvención otorgada por el Estado. Esta situación tiene un efecto adverso en la situación financiera de la empresa, ya que implica un mayor gasto financiero que podría haber sido mitigado mediante la adecuada contabilización de la subvención. La falta de aprovechamiento de este beneficio afecta la rentabilidad y la posición financiera de la empresa de manera desfavorable.

2.3 Áreas Funcionales Relacionadas a la Situación Problemática

Área de Contabilidad y área de Tesorería de la empresa CITEMAC E.I.R.L.

2.4 Alternativas Propuestas

2.4.1 Enfoques del área funcional enmarcada en la situación problemática

El área de Contabilidad encargada de registrar la información contable y financiera.

2.4.2 Enfoques de las áreas funcionales relacionadas

Este problema también repercute en el área de Finanzas ya que, al realizar proyecciones de ingresos y gastos, los conceptos involucrados no se reflejarán con precisión ni adecuadamente. Esto podría llevar a inexactitudes en las previsiones financieras y a una toma de decisiones menos informada por parte del área de finanzas.

2.4.3 Alternativas propuestas

Alternativa 1: Capacitación del personal en normativa contable

Implementar como política de la empresa la capacitación al personal del área de contabilidad, para que se adapten a las normas contables vigentes y a las nuevas disposiciones que se emiten por parte del Gobierno, tanto en su contenido como en su aplicación y registro. Estas capacitaciones serán desarrolladas y acreditadas por una institución académica (instituto o universidad) que tenga o pueda construir una alianza con la empresa.

Previo al desarrollo del plan de capacitación del contador principal, se realizará el diagnóstico de las necesidades de capacitación en concordancia con la viabilidad y factibilidad de la solución de la problemática. Se realizará un estudio de mercado y se evaluará las propuestas económicas y técnicas de las entidades académicas para definir al ente capacitador. Conforme avance el ciclo de capacitación, el contador principal de CITEMAC E.I.R.L. deberá socializar los conocimientos adquiridos con el resto del personal del área contable, desarrollando un esquema de enseñanza sobre las normativas. Para darle un marco de formalidad, se definirá un acuerdo y/o convenio entre los involucrados en el que se detallarán los costos de la capacitación, el financiamiento y las metas.

Alternativa 2: Contratar un Outsourcing contable

Realizar el contrato con un Outsourcing contable, que se encargará del manejo de la contabilidad, los procesos administrativos y los cumplimientos tributarios que pueda tener la empresa CITEMAC E.I.R.L con imparcialidad y objetividad.

Alternativa 3: Contratación de personal capacitado en la normativa contable NIC y NIIF.

Contratar profesionales con conocimiento en normativa contable para su implementación en la organización. El enfoque de los especialistas aportará a los objetivos de la empresa, reduciendo, a largo plazo, la rotación del personal.

CAPÍTULO 3: Discusión de la Alternativa Elegida e Implicancias de Dicha Decisión

3.1 Análisis Comparativo de las Alternativas Identificadas

3.1.1 Análisis de ventajas y desventajas de cada alternativa

Tabla 2

Análisis comparativo de las ventajas de cada alternativa

Factor	Capacitación del personal	Outsourcing contable	Contratación de personal cap.
Viabilidad	La capacitación de personal permite establecer acuerdos o convenios para desarrollar la capacitación.	Las Mypes requieren asesorías adaptadas a las necesidades temporales. Se requiere solo de un servicio específico.	El profesional contratado ya tiene formación y experiencia sobre el tema.
Impacto en la organización	Retorno de la inversión. Posibilidad que éste continúe la formación a los demás.	Información fidedigna.	Información fidedigna
Costos y recursos	Costeadas parcialmente por el mismo personal.	Ahorro de costos. Posibilidad de rescisión de contrato.	Costos de personal sujetos al incremento de operaciones de la empresa.
Plazos	Proceso de mejora a mediano plazo para el logro de la misión de CITEMAC E.I.R.L.	Proceso de mejora a corto plazo con respuestas oportunas y efectivas para la toma de decisiones	Proceso de mejora a corto plazo con respuestas oportunas y

efectivas para la
toma de decisiones

Tabla 3

Análisis comparativo de las desventajas de cada alternativa

Factor	Capacitación del personal	Outsourcing contable	Contratación de personal cap.
Viabilidad	Jornadas de capacitación en horario laboral. Pérdida de la productividad.	Pérdida parcial del control de la información contable.	La información se mantiene en fuentes externas.
Impacto en la organización	La ausencia de un convenio con marco legal entre las partes puede ocasionar la pérdida de la inversión o una demora prolongada en el retorno de esta.	Se compartirá información sensible y confidencial de la empresa.	Potencial despido de trabajadores. Probable mala praxis de reclutamiento. Iniciar nuevo proceso de fidelización del personal.
Costos y recursos	Alta inversión económica para capacitación de un profesional contable conlleva gastos alrededor de los 2 mil soles mensuales (ver anexos).	Altos costos con relación a los ingresos de la Mype. La propuesta de un Outsourcing contable promedia los 8 mil soles mensuales (ver anexos).	Incremento de sueldos. Pago de los beneficios sociales e indemnizaciones al personal despedido. Posibles retrasos en la contratación.

Plazos	Cualquier desfase en el cronograma de capacitación ocasionaría un retraso en las metas.	Posibles retrasos en las acciones a desarrollar en el área contable.	Riesgo de una errónea contratación del personal debido a un reducido plazo.
--------	-----------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------

3.2 Justificación de la Alternativa Elegida

3.2.1 Alineación con los objetivos de la organización

La alternativa elegida, conveniente para CITEMAC en el contexto descrito, fue la capacitación del personal en normativa contable. Este proceso se desarrollará mediante un convenio de actualización profesional con instituciones especializadas que otorguen certificación. Al culminar la capacitación en NIC y NIIF, el personal especialista tendrá un panorama más amplio del tratamiento contable, que va en congruencia con el planeamiento contable de la empresa.

3.2.2 Factibilidad y viabilidad

3.2.2.1 Recursos necesarios.

La empresa tiene la capacidad de gestionar el movimiento de los recursos humanos, materiales, tecnológicos y financieros, indispensables para llevar a cabo la solución.

En este sentido, CITEMAC E.I.R.L. cuenta con un profesional contador cuya modalidad laboral es a tiempo parcial. La capacitación total del contador será financiada (en forma de préstamo) en un 70% por la empresa, previo acuerdo para el descuento respectivo en el pago mensual de sus honorarios, y el 30% por él mismo.

En el convenio y acuerdos entre las partes involucradas se definirá el cronograma de metas de la capacitación, también se dará forma a la estructura de replicación de la capacitación que deberá desarrollar el contador principal sobre el personal del área de contabilidad restante.

3.2.2.2 Análisis de la capacidad de la organización para implementar la alternativa.

Posterior al diagnóstico de la problemática y la determinación de las prioridades de la capacitación del contador principal, se organizará el cronograma, se iniciarán las actividades, también se evaluará el proceso de capacitación y finalmente la certificación.

La capacidad de CITEMAC para de capacitación del personal contable irá de la mano con el reconocimiento de sus convenios con instituciones afines al tema.

3.2.2.3 Beneficios y resultados esperados.

El principal beneficio será el fortalecimiento de las capacidades en normativas de contabilidad del personal contable en forma sistemática. Con la alternativa seleccionada, los estados financieros de la empresa se presentarán de manera fidedigna y de acuerdo con la normativa correspondiente, también se mejorarán las habilidades técnicas del área para solucionar la problemática. En cuanto a los resultados esperados, la empresa podrá presentar el Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y el Estado de Flujos de Efectivo de acuerdo con la NIIF y la normativa de obligatoriedad vigente desde el 2022. Finalmente, la alternativa escogida favorece el incremento de la confianza y el desarrollo del personal contable.

3.2.2.4 Sostenibilidad y efectos a largo plazo.

De acuerdo con la alternativa elegida, el solo hecho que el contador esté calificado, va a generar sostenibilidad. Para ello no se comprometerá el presupuesto de la empresa, sino la

aceptación del personal para asumir el costo de la capacitación en las referidas normas contables. El efecto a largo plazo será la potencial atracción para los inversionistas.

3.3 Discusión de los Resultados de la Aplicación de la Alternativa Elegida

3.3.1 Análisis de la solución a la situación problemática en relación con los antecedentes, teorías/modelos propuestos

Con la elección de la solución ya no habrá problemas en cuanto a la capacidad del personal para aplicar correctamente la normativa contable, especialmente sobre las subvenciones del Estado.

Así mismo, los estados financieros de la empresa reflejarán una información transparente y fiel con la realidad. Para ello, tomando en cuenta la NIIF, el reconocimiento inicial de la subvención influyó en el estado de situación financiera (efectivo, obligación financiera e ingreso diferido), en el estado de resultados integrales (mientras tenga duración el contrato), en el estado de flujo de efectivo y probablemente también al estado de cambios en el patrimonio neto.

3.4 Implicancias de la Decisión en la Organización

3.4.1 Implicancia operativa

La utilización correcta de la NIC 20 tiene un impacto operativo positivo en el área contable, pues ante la aparición de subvenciones gubernamentales, se reduce considerablemente el reproceso de estos registros. Debido a que el personal dispone del conocimiento adecuado del tratamiento de estas cuentas.

3.4.2 *Implicancia administrativa*

La aplicación de la alternativa elegida contribuye con la mejora de la percepción del personal sobre el trato que recibe por parte de la empresa. Pues, ahora dispone de una capacitación que le permitirá seguir mejorando su formación profesional. Por tanto, se estima que la rotación de personal contable se reduzca, con su respectivo impacto en el costo de liquidación de los colaboradores que deciden continuar su línea de carrera en otras empresas.

3.4.3 *Implicancia financiera*

La disposición de la propuesta de capacitación del personal contable sobre el tratamiento de la NIC 20 representa un ahorro en la contratación de personal externo cualificado.

3.4.4 *Otras implicancias relevantes*

De acuerdo con el análisis de la solución, se concluye que el tratamiento contable del crédito obtenido debe realizarse conforme a la Norma Internacional de Contabilidad 20 (NIC 20) debido a que se cumplen las condiciones establecidas en dicha norma, que incluyen una tasa de subsidio y la existencia de una seguridad razonable para reconocer el préstamo.

La NIC 20 permite que los ingresos generados por la discrepancia entre el valor de mercado del préstamo y el efectivo obtenido puedan mostrarse en el estado de resultados, ya sea dentro de la categoría de otros ingresos o como una cifra neta después de deducir los gastos financieros relacionados con el préstamo. Esto proporciona una guía clara sobre cómo contabilizar adecuadamente el préstamo y reflejarlo en los estados financieros de la empresa.

3.5 Recomendaciones para Situaciones Problemáticas Similares en el Futuro

Aplicar la NIC 20 al recibir las subvenciones del Estado para su correcto reconocimiento, previo cumplimiento con los requisitos establecidos.

Especificar de manera precisa los elementos clave de las medidas políticas aplicadas en lo que respecta a la asistencia económica, incluyendo el enfoque empleado en la presentación en los informes financieros.

Capacitación del personal en materia de NIC 20 y NIIF para ejecutar una correcta aplicación de la normativa, generando información financiera confiable.

Conclusiones

El desarrollo de este trabajo de investigación nos permite analizar la aplicación de la NIC 20 en la empresa en estudio, lo que nos ayudara a una mejor interpretación la norma contable.

Podemos concluir que estos subsidios aportan estabilidad financiera al proporciona un respaldo económico, esto además ayuda a las empresas a cumplir con los compromisos de pagos ya sean para el proveedor o trabajador, también tenemos que decir que esto ayuda a reducir el riesgo de incumplimientos y proporcionar flexibilidad en la toma de decisiones financieras.

También agregar que si tenemos una gestión adecuada en los subsidios puede ser fundamental para establecer una base financiera sólida y alcanzar los objetivos de la empresa a corto y largo plazo.

La NIC 20 resultó fundamental para abordar las dificultades financieras surgidas durante la pandemia, promoviendo la transparencia, el cumplimiento de regulaciones y una gestión eficaz de los fondos gubernamentales. En este escenario, la norma no solo influyó en la manera en que se presentaron los Estados Financieros de CITEMAC E.I.R.L., sino que también respaldó la toma de decisiones sólidas y fortaleció la confianza de las partes interesadas en un entorno económico complicado.

La aplicación de la NIC 20 durante la pandemia en el período 2020-2021 tuvo un impacto significativo en la presentación de los Estados Financieros de CITEMAC E.I.R.L. Esta norma resultó fundamental al asegurar que las subvenciones y ayudas gubernamentales se contabilizaran de manera adecuada, lo que mejoró la transparencia financiera y el cumplimiento normativo. Asimismo, facilitó una gestión efectiva de los recursos gubernamentales, respaldó la liquidez y fortaleció la confianza de las partes interesadas. En un entorno económico desafiante,

la NIC 20 se demostró como un recurso valioso para mantener la estabilidad financiera y tomar decisiones fundamentadas.

Referencias

- Álvarez, A., Estrada, A., Rosen, M., Vargas, A., & Del Águila, S. (2021). Factors for Implementation of Circular Economy in Firms in COVID-19 Pandemic Times: The Case of Peru. *Environments*, 8(9), 95. <https://doi.org/10.3390/environments8090095>
- Anaya, H. O. & Castro, A. M. (2016). *FINANZAS BÁSICAS PARA NO FINANCIEROS*. Cengage Learning Editores.
- Angulo, J. (2003). El estado de flujo de efectivo y el estado de cambios en el patrimonio neto: origen, contenido y utilidad. *Boletín de estudios económicos*, 58(178), 41. https://www.researchgate.net/profile/Jose-Gonzalo-Angulo/publication/40966191_El_Estado_de_flujo_de_efectivo_y_el_estado_de_cambios_en_el_patrimonio_neto_origen_contenido_y_utilidad/links/5b376364a6fdcc8506e03b03/El-Estado-de-flujo-de-efectivo-y-el-estado-de-cambios-en-el-patrimonio-neto-origen-contenido-y-utilidad.pdf
- Boar, A. y Perramon, J. (2020). *NIC-NIIF: Normas Internacionales de Información financiera*. Profit Editorial.
- Cemex Perú. (2020). LA CONSTRUCCIÓN EN PERÚ: INDUSTRIA SEGURA Y ESENCIAL. <https://www.cemex.com.pe/documents/46808606/49746377/cemex-peru-postura-construccion-industria-segura-y-esencial.pdf/bf517ad7-cc70-710c-2536-b1bcd52b42d8#:~:text=La%20industria%20de%20la%20construcci%C3%B3n%20conjuga%20todos%20estos%20factores.,gracias%20a%20su%20efecto%20multiplicador.>
- CITEMAC. (2018). *Brochure Corporativo CITEMAC by carlosnamoc—Issuu*. <https://issuu.com/carlosnamocmkt/docs/brochure-final-digital>

Datos Perú. (2023). *Empresas en el rubro de ensayos y análisis técnico en Perú*. Datos Perú.

<https://www.datosperu.org/actividad-ensayos-y-analisis-tecnico-74220.php>

El Peruano. (2021, junio 13). INEI: Sector construcción creció 15.22%. *El Peruano*.

<https://elperuano.pe/noticia/117058-inei-sector-construccion-crecio-1522>

Hidalgo, A. (2022). *Análisis del Programa Reactiva Perú y su implicancia en la economía*

nacional. [Trabajo de Suficiencia, Universidad de Piura]. Repositorio Institucional

PIRHUA. <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/5679>

Hidalgo Saltos, M. K., & Escobar García, M. C. (2020). Microcrédito: Alternativa de

reactivación económica para comerciantes de Portoviejo, Manabí, Ecuador. *Dominio de*

las Ciencias, 6(2), 431-459. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=7398469>

Huarachi, R. y Pomatanta, D. (2022). *Aplicación de la NIC 20 sobre los préstamos de Reactiva*

Perú y su impacto en la situación financiera de las empresas del sector automotor, en el

distrito de Surquillo, año 2020. [Tesis, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas (UPC)].

Repositorio Académico UPC. <http://hdl.handle.net/10757/659740>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2020). *En Lima Metropolitana el 75,5%*

de las empresas se encuentran operativas. [https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-lima-](https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-lima-metropolitana-el-755-de-las-empresas-se-encuentran-operativas-12390/)

[metropolitana-el-755-de-las-empresas-se-encuentran-operativas-12390/](https://m.inei.gob.pe/prensa/noticias/en-lima-metropolitana-el-755-de-las-empresas-se-encuentran-operativas-12390/)

La República. (2020). *INEI: Sector Construcción cayó 46,28%, el peor registro durante*

emergencia. [https://larepublica.pe/economia/2020/05/15/inei-sector-construccion-cayo-](https://larepublica.pe/economia/2020/05/15/inei-sector-construccion-cayo-4628-el-peor-registro-durante-emergencia-covid19)

[4628-el-peor-registro-durante-emergencia-covid19](https://larepublica.pe/economia/2020/05/15/inei-sector-construccion-cayo-4628-el-peor-registro-durante-emergencia-covid19)

- Lopez Acosta, M. L., & Zapata Vilela, Y. L. D. R. (2021). *El programa Reactiva Perú y su incidencia en la situación financiera de la Empresa Eco Construcciones S.A.C, Ancash-2020* [Tesis para obtener el título profesional de contador público, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/66192>
- Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. (2021). *Contabilización de las Subvenciones del Gobierno e Información a Revelar sobre Ayudas Gubernamentales*.
<https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/cr/Documents/audit/documentos/niif-2019/NIC%2020%20-%20Contabilizaci%C3%B3n%20de%20las%20Subvenciones%20del%20Gobierno%20e%20Informaci%C3%B3n%20a%20Revelar%20sobre%20Ayudas%20Gubernamentales.pdf>
- Miocevic, D., & Srhoj, S. (2023). How do governmental wage subsidies enhance SME resilience in the COVID-19 pandemic? *International Journal of Operations & Production Management*, 43(13), 183-204. <https://doi.org/10.1108/IJOPM-09-2022-0592>
- Ramírez Casco, A. D. P., Berrones Paguay, A. V., & Calderón Morán, E.(2021). *Fundamentos de contabilidad financiera* (1.^a ed.). Cidepro Editorial. <https://doi.org/10.29018/978-9942-823-95-3>
- Riveros Avila, M. A. (2021). *Reactiva Perú de las MyPE en tiempos de Covid-19, Comas, 2020* [Tesis para obtener el grado académico de Maestra en Gestión Pública, Universidad César Vallejo]. <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/64019>

Tanaka, G. (2001). *Análisis de estados financieros para la toma de decisiones*. Pontificia Universidad Católica del Perú. Fondo Editorial.

<https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/181459>

Tanaka, V. (2020, 16 de abril). *Consideraciones contables relacionadas con el brote del coronavirus*. EY. https://www.ey.com/es_pe/assurance/consideraciones-contables-del-coronavirus

Velásquez, K. & Mannucci, C. (2020). El crédito Reactiva Perú y sus implicancias contables en el sector empresarial peruano: contexto Covid-19. *Revista Lidera*, 1(15), 18-25.