



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Aplicación de la sección 25 costos por préstamos NIIF para
PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019**

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público**

AUTORES:

Canqui Guerrero, Evelyn Alexandra (ORCID: 0002-4571-9196)

Romero Sanchez, Elmer Itler (ORCID: 0002-5819-7729)

ASESORA:

Mg. Silva Rubio, Edith (ORCID: 0000-0001-7411-2708)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Finanzas

HUARAZ – PERÚ

2020

Dedicatoria

A Dios por permitirnos llegar hasta aquí, por estar en todos los logros de nuestra vida, dándonos fuerza espiritual y amor.

A nuestras madres, tíos, abuelos y hermanos por apoyarnos siempre, por sus consejos y nunca dejarnos que nos demos por vencidos, por ser esa fuerza en nuestras vidas para continuar luchando por nuestros objetivos.

Agradecimiento

A nuestros compañeros y profesores que han aportado en la elaboración de la presente investigación, a nuestras madres por el apoyo incondicional en nuestras interminables noches de estudio y por su inmenso amor.

Índice de contenidos

Carátula	i
Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Índice de contenido.....	iv
Índice de tablas.....	v
Índice de gráficos y figuras.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract	viii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y diseño de investigación.....	12
3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización apriorística.....	13
3.3. Escenario de estudio.....	14
3.4. Participantes.....	14
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	14
3.6. Procedimiento.....	16
3.7. Rigor científico.....	17
3.8. Método de análisis de datos.....	19
3.9. Aspectos éticos.....	19
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN	20
V.CONCLUSIONES	29
VI.RECOMENDACIONES	30
REFERENCIAS	31
ANEXOS	

Índice de tablas

Tabla 1. Matriz de categorización.....	13
Tabla 2. Tabla de especialistas	15
Tabla 3. Ficha técnica del instrumento. Guía de entrevista aplicado al contador.	15
Tabla 4 Análisis de cuestionario de entrevista, realizado al contador de la empresa objetivo específico 1.....	21
Tabla 5 Análisis del Estado de Resultados para ver la diferencia contable con y sin la aplicación de la sección 25.....	24
Tabla 6 Estado de Resultados de la empresa MISTI R.S.L. con la aplicación de la sección 25.....	25

Índice de gráficos y figuras

Figure 1. Triangulación como proceso de credibilidad de la investigación.	17
---	----

Resumen

En la investigación titulada “Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019”, el objetivo general de la investigación fue Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.

La investigación realizada permite saber sobre el análisis de aplicación de la sección 25 costos por préstamo en la empresa mencionada en el caso de que no sea así, como lo están considerando y cuál es su perspectiva frente a esta situación.

El tipo de investigación es interpretativo bajo estudio de caso con enfoque cualitativo, donde se aplicó como técnica la entrevista con un instrumento de cuestionario conformado por 15 preguntas al contador para poder obtener información.

De acuerdo a los resultados en relación al análisis de la aplicación de los costos por préstamo, se obtiene que la empresa en mención no considera dicha norma ya que es una pequeña empresa que no tiene muchos ingresos por ende no considera importante la aplicación de la sección 25.

Palabras claves: costos por préstamo, valor del préstamo, gastos por interés y sección 25 NIIF para PYMES.

Abstract

In the investigation entitled “Application of section 25 IFRS loan costs for SMEs in the company MISTI S.R.L.; Huaraz- period 2019”, the general objective of the investigation was to analyze the application of section 25 Borrowing costs of the IFRS for SMEs in the company MISTI S.R.L.; Huaraz in the period 2019.

The investigation carried out allows us to know about the analysis of the application of section 25 costs per loan in the aforementioned company, if it is not the case, how they are considering it and what is their perspective in this situation.

The type of research is interpretive under a case study with a qualitative approach, where the interview was applied as a technique with a questionnaire instrument made up of 15 questions to the accountant in order to obtain information.

According to the results in relation to the analysis of the application of the costs per loan, it is obtained that the company in question does not consider said standard since it is a small company that does not have much income, therefore it does not consider the application of the section important 25.

Keywords: loan costs, loan value, interest expense and section 25 IFRS for SMEs.

I. INTRODUCCIÓN

Las Pequeñas y Medianas empresas (Pymes) cumplen un papel primordial en la actividad económica y son fundamentales para el crecimiento económico de los países en vías de desarrollo. Según lo indicado por la Organización de las Naciones Unidas, las Pymes son consideradas como la columna vertebral en su mayoría en la económica mundial, pues representan al 90% del total de empresas, generando entre el 60 a 70% del empleo y vienen a ser los responsables de 60% del Producto Bruto Interno (PBI) a nivel mundial (20 Minutos, 2018). Muy a pesar de su aporte a la actividad económica, las pymes enfrentan muchas dificultades en su funcionamiento, crecimiento y expansión. El acceso al financiamiento representa un requisito previo fundamental para el desarrollo de una Pyme, siendo también una de la dificultad más tradicional a la que debe de enfrentar. (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico- OCDE, 2018).

En el ámbito mundial las pymes son la fuente que otorga gran número de trabajo formal, comparable con las grandes empresas, por lo que los gobiernos deben considerar como importante otorgar facilidades de financiamiento a estas empresas, por su parte la Organización Mundial del Comercio está promoviendo iniciativas que aseguren el uso de medidas que faciliten o al menos no limiten a las pymes en el acceso al crédito en todo el mundo, así mismo la Cumbre Mundial del emprendimiento y el Grupo de Banco Mundial se están preocupando por identificar nuevas formas de apoyo a los emprendedores jóvenes que tiene planes de crecer con ayuda de la tecnología, es así como se pretende combatir el bajo desarrollo de países del tercer mundo, apoyando iniciativas de gente local para impulsar el crecimiento económico, cuidando la sostenibilidad e inclusión. (Banco Mundial, 2016)

En el ámbito nacional, se puede visualizar que la pequeña y mediana empresa (Pyme), tiene un rol fundamental en la economía nacional, porque aporta trabajo al 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) de igual manera aseguró que la micro y pequeña empresa (Mype), para inicios del año el PBI incrementó en 0.76% en los 12 meses anteriores se evidenció un incremento en la actividad

productiva equivalente al 2.37%, por lo que también incrementó el consumo de los hogares en un 3.14% mientras que los créditos por consumo en un 12.83%, de allí se sabe que los créditos corporativos incluidas a las pequeñas empresas tuvo un incremento de 3.55% (Gestión, 2020). Por su lado el Banco de Desarrollo del Perú – Cofide dirige los créditos en su mayoría (67%) a emprendimientos comerciales conformado por bodegas, comerciantes y otros, evidenciando que el Perú se está acogiendo al plan de inclusión financiera (Andina, 2019) sin embargo también se sabe que estas empresas están dirigidas mayormente por hombres de edad promedio de 46 años, y nivel de educación primario, siendo el sector comercio el más vulnerable al fracaso que se debe a los bajos niveles de venta (0 a 2 UIT al año), a ello se incluye la falta de un control del efectivo y el llevado de una adecuada contabilidad con conocimiento financiero para que los empresarios puedan tomar buenas decisiones. (Alva, 2017)

En el ámbito local, la empresa MISTI S.R.L. ubicada en el distrito de Huaraz, ofrece servicios de restaurante, comida rápida, cantina y bares; no se encuentra ajena a la problemática antes mencionada; pues por la naturaleza de su actividad económica es vulnerable a caer en morosidad o falta de financiamiento que puede conllevar al fracaso. Teniendo en consideración que el gerente a inicios del año proyecta sus ventas e inversiones, recurriendo así a préstamos de diversas fuentes de financiamiento; ya que los bajos ingresos conllevarían a un incumplimiento con sus deudas, los intereses y los costos establecidos también juegan papel importante. Será de mucha importancia que se conozcan y establezcan de manera adecuada los costos de los préstamos de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para pymes.

Es relevante mencionar que las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) también pueden adoptar las NIIF para pymes, donde va generar mejor comparabilidad porque al implementar las NIIF su contabilidad será homogénea a las de otras empresas de gran índole, por ello los inversionistas tendrán la confianza de invertir y arriesgar en dicha entidad, por ende, muestra las necesidades de información contable diferenciadas para toda clase de usuario (Gómez, 2016). A raíz de la problemática expresada surge la necesidad de llevar a cabo el presente estudio, el

cual buscará dar respuesta al siguiente planteamiento del problema: ¿Cuál fue la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019?

La justificación se basa en los siguientes criterios: Relevancia social, porque la empresa será beneficiada, ya que, la investigación podrá evidenciar su situación actual respecto al reconocimiento de los costos por préstamo haciendo de conocimiento que las Mypes al ser implementadas de la NIIF para Pymes se le otorgará mejor acceso a capital, comparabilidad de Estados Financieros y calidad de información contable, menor carga para el reconocimiento del gasto, para una mejor toma de decisiones. Implicaciones prácticas, los resultados obtenidos permitirán encontrar soluciones a los problemas de reconocimientos de los costos por préstamo que influyen en los resultados dentro de la empresa, en contraste con lo establecido en la sección 25 de la NIIF. Utilidad metodológica, se demuestra la confiabilidad y validez del método elegido para el adecuado desarrollo de la investigación, el cual generará un instrumento que permita recolectar datos, dado que, servirá para futuras investigaciones.

Orientado a ello, se planteó el siguiente objetivo principal: Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. Asimismo, los objetivos específicos planteados fueron: Primero, describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. Segundo, describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. Tercero, identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes de la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.

II. MARCO TEÓRICO

Respecto una serie de estudios previos. A nivel internacional, Ortega (2019) tuvo como objetivo principal identificar y medir el impacto tributario y financiero en las bases fiscales al momento de realizar la implementación de las NIIF. Concluyendo que las Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes, no resultó beneficioso el cambio de la normativa en la empresa constructora en estudio, pues no se capitalizó sus costos por préstamo en base a la sección 25 costos por préstamos de la NIIF Pymes y además considerando que las principales fuentes de apalancamiento son los créditos constructores, vinieron a ser pérdidas financieras, sin embargo, podrían ser niveladas en posteriores periodos.

Asimismo, Sandoval (2018) tuvo como objetivo principal determinar los ajustes a registrar bajo aplicación de NIIF en los Estados Financieros al 31 de diciembre del 2017 de la PYME textil Deskansa S.A. Concluyendo que en la empresa se realizó ajustes de acuerdo a la sección 25: Costo por préstamos, debido a que las transacciones efectuadas durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2017. En tanto que la empresa, realizó la adquisición de un nuevo préstamo. Así como se registró un deterioro del valor de las cuentas por cobrar relacionadas, es decir, relativas a los accionistas de la organización.

De igual manera, Jiménez y Martínez (2018) tuvieron como objetivo principal analizar el inicio y desarrollo de la construcción de un campus universitario de una entidad, por medio de la aplicación de las NIIF. Concluyendo que, la entidad reconoce la obligación financiera acorde a la Sección 25 (costos por préstamos) del marco técnico normativo NIIF para Pymes.

Asimismo, Caldera (2017) tuvo como objetivo principal analizar la sección 25 costos por préstamos de las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF para las Pequeñas y Medianas Empresa PYMES en la empresa ÉBANO Y MARFIL S.A. Concluyendo que, al momento de implementar la NIIF para Pymes se podrá conocer a mayor magnitud sobre la sección 25 tanto como su estructura y componentes, asimismo la empresa ÉBANO y MARFIL al utilizar la normativa pudo ver su tratamiento y evaluación de los intereses por lo que la empresa tomó en

cuenta los siguientes métodos la tasa de efectiva anual y el método de amortización francés.

Tras el desarrollo de la síntesis de los estudios previos, resulta necesario desarrollar la revisión de la literatura respecto a la categoría de estudio. En ese sentido, es preciso indicar que la toma de decisiones en la empresa necesita la elección de un sendero en el cual encaminarse, es por ello que resulta indispensable que se evalúen los estados financieros anteriores y de esta manera poder determinar alternativas de acción; ya que sin estas no existirá una decisión acertada dentro de la empresa (Janampa, 2017).

Asimismo, para Gómez (2016, p. 50) explica el reconocimiento de las Mypes en el uso de la NIIF para Pymes es importante porque genera un mejor acceso al capital; por otro lado la empresa adquiere comparabilidad porque al acogerse a la implementación de las NIIF para Pymes su contabilidad es homogénea a las de otras empresas de gran índole, por ello los inversionistas tendrán la confianza de invertir y arriesgar en dicha empresa, por ende muestra las necesidades de información contable diferenciadas para toda clase de usuario, generando captación y concentración en la bolsa de valores.

Por consiguiente, los Estados Financieros deben ser elaborados de acuerdo a las normas el cual permite presentar una información general que cumpla con los requisitos generales en un gran conjunto de usuarios (accionistas, acreedores, empleados y público en general) (Elizalde, 2019).

Es importante indicar que, la no aplicación de la sección 25 de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), impiden el incremento patrimonial, los cuales se revierten en los resultados de los periodos siguientes. No obstante, los efectos del cambio a las normas se ven reflejados en el balance de apertura o reconocimiento de una partida inicial, dado que la mayoría de las cuentas suelen trasladarse a las de los resultados; siendo alguna de ellas, las partidas de costo de ventas, amortización y depreciación (Salazar, 2013).

Ley N° 26702 (2011), Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros, establece que las instituciones financieras son autónomas de establecer de manera independiente las tasas de interés, comisiones y gastos para cubrir sus actividades y servicios.

Entonces Lira (2009), menciona una serie de factores para su determinación del costo del préstamo dentro de la tasa de interés, figuran las regulaciones monetarias, las reservas y provisiones; los riesgos de operación, así mismo se detalla en qué consiste cada uno:

Las regulaciones monetarias; estas vienen a ser disposiciones dados por el gobierno, que directa o implícitamente influyen en el costo del dinero, uno de ellos es el encaje bancario, traza el porcentaje de depósito que recibe una entidad financiera los cuales deben ser guardados en las bóvedas del banco (p.37). Mientras para Weale y Wieladek (2016) mencionan que el encaje bancario es el porcentaje total de los depósitos, que la banca debe reservar obligatoriamente lo cual es una herramienta de protección de liquidez y garantía de depósito.

Las reservas y provisiones; son separaciones de sumas específicas de los beneficios adquiridos para cubrir posibles desgracias obtenidas de la recuperación problemática de actividades crediticias (créditos con problemas en el pago de cuotas) (p.38).

Los riesgos de operación, es el costo del financiamiento donde si la entidad financiera considera que la operación presenta mayor riesgo, fijará una tasa de interés mayor para realizar el préstamo recuerda que la tasa de interés que cobra una entidad financiera a sus clientes tiene que ser suficiente para cubrir todos sus costos (p.39). También llamado riesgo crediticio ocurre cuando el prestatario en un contrato de deuda incumple o se retrasa en pagar la totalidad de su deuda contraída con la entidad financiera (Zamore, Ohene, Alon y Hobdari, 2018)

Según la Resolución N° 3274 de la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS, 2017), menciona las tasas, el cual permitirá calcular cuánto costaría un préstamo

comenzando con la Tasa de costo efectivo anual (TCEA) son tasas de interés por crédito otorgado lo cual permite conocer el costo total de un préstamo donde se sumará los intereses, comisiones y gastos por el uso del dinero prestado establecido en un contrato. (p.7)

Asimismo, la sección 25 de NIIF para pymes hace mención que los costos por préstamo incluyen lo siguiente:

Primero, los gastos por intereses haciendo uso del interés efectivo como lo indica en la sección 11 que son los instrumentos financieros básicos, lo cual, Lira (2009, p.40) clasifica los instrumentos financieros de acuerdo al tiempo de devolución (corto y largo plazo). Desde un punto convencional, las operaciones de corto plazo tienen una duración no mayor a doce meses; en tanto las operaciones cuyo tiempo sobrepase a un año, pertenecerán a la categoría de largo plazo.

Además, Álvarez (2018) menciona que existen diferentes tipos de instrumentos financieros, entre ellos tenemos: Crédito bancario denominado financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen a través de un acuerdo, donde indican el monto, tiempo y los intereses que pagará por su uso, donde es el crédito más usado por las empresas lo cual requerirán un buen análisis para su otorgamiento de crédito que las entidades financieras realizan lo cual son supervisadas por la SBS.

Segundo, las diferencias de cambio procedentes del préstamo en moneda extranjera en la medida en que se consideren ajustes de los costos por intereses. Para Korkmaz (2013) menciona que el tipo de cambio es el valor del dinero de un país comparado con la moneda de otro, es por ello que resulta importante determinar el valor real del dinero de un país, ya que el tipo de cambio puede influir profundamente en la económica del mismo.

La sección 25 de la NIIF, define que los costos por préstamos son los intereses y otros costos que la empresa ha implementado al recurrir a un préstamo (NIIF, 2009, p.1). Asimismo, Ramírez (2018) indica que, dichos costos engloban las cargas en arrendamiento financiero, sobregiros, préstamos bancarios, y diferencias del tipo

de cambio de los préstamos cuando son considerados como ajustes a los costos por interés. (p.25).

A continuación, se dará a conocer las categorías de la investigación para la medición de los costos por préstamos. Primera categoría, el valor del préstamo. En ese sentido, según lo referido por Serrano (2011, p.85), es la cantidad de dinero que se ha prestado, el cual se ve detallado en el contrato firmado por las partes, en función al tipo de préstamo en el que incurre la empresa. Acorde con ello, el valor del préstamo se encuentra conformado por principal y cuota:

En primer lugar, principal es el capital que el deudor recibe del acreedor, sobre el cual pagará un interés en función a la duración y riesgo del préstamo.

En segundo lugar, menciona la Cuota, que es considerada como el pago de forma periódica que incurre un deudor a fin de devolver al acreedor, o sea, el financiamiento generado por un crédito. Se encuentra constituida por la devolución de parte del capital prestado o también denominado principal y por los intereses acumulados; los cuales son calculados mediante la multiplicación entre el saldo pendiente de cancelar y el tipo de interés del período.

Al respecto, Valls y Ramírez (2014), mencionan que el costo amortizado en un préstamo es la cantidad inicial pactada menos reembolso de principal utilizando el método de interés efectivo menos la reducción por deterioro (p.87). Además, el sistema de amortización se implementa para calcular el valor de la cuota que el deudor debe desembolsar para pagar dicho préstamo, se usa generalmente en la financiación (Cereser y Oliveira, 2019).

Asimismo, Angulo y Angulo (2017), indicó al respecto que es el valor resultante de la medición del importe inicial de un pasivo financiero, menos el reembolso del principal. Empleando el método de interés efectivo, de un resultado desigual entre el valor inicial y el valor al vencimiento, menos disminución generada por pérdida de valor a causa de una dudosa recuperación o un deterioro, reconocida de forma directa por la cuenta correctora (p.85). Sampayo (2018, p. 60), también indicó que,

al momento de calcular un costo amortizado de un pasivo financiero, se pueden presentar algunos sobrecostos inherentes al crédito, tales como el estudio del crédito, impuestos, seguros, evalués, gastos de registro y gastos notariales.

Recordando que el préstamo generalmente se paga mediante pagos iguales a intervalos de tiempo iguales, además, el monto del primer o último pago puede estar incompleto, cuando el monto de los otros pagos está predeterminado. En este caso, los elementos restantes del cronograma de reembolso, que son el número de pagos y el monto del pago incompleto, deben determinarse sobre la base de los montos del préstamo y el pago predeterminado (Krastev, 2018, p.20). Además, los solicitantes presentan una solicitud al servicio de préstamos, lo cual el servicio decide si ofrecerán un préstamo y bajo qué términos y condiciones, que incluyen tasa de interés, préstamo duración y calendario de pagos (Đurović, 2017). También, con el préstamo que realizan las entidades financieras satisfacen necesidades de capital de trabajo a las empresas que carecen de dicho capital y así puedan realizar con normalidad sus actividades (Kupiec y Rosenfeld, 2017).

La segunda categoría correspondiente son los gastos por interés, que es definido como un gasto no operativo que se refleja en el Estado de Resultados. Donde sus subcategorías son el interés, tasa de interés y otros gastos administrativos.

Primera subcategoría, Serrano (2011, p. 87) define interés como aquel costo generado por utilizar el capital, ya sea por un financiamiento o retorno de la inversión realizada en un proyecto, posponiendo el consumo actual. Se obtiene de la multiplicación de la tasa de interés efectiva y préstamo principal.

Dentro del ello se tiene: primero el Interés simple se ve reflejado en una operación financiera, cuando los intereses liquidados no se suman al capital de forma periódica, en otras palabras, los intereses no devengan interés. Segundo el Interés compuesto donde Aliaga y Aliaga (2017) define como proceso en el que se suman intereses al capital cada vez que se liquida, se le denomina capitalización y, el periodo que se emplea para liquidar los intereses, se le denomina como período de capitalización (p. 198). Igualmente, según Pierre (2014, p. 73) define que son

intereses ganados sobre intereses y sobre el monto del capital (es decir, el monto original de la inversión / préstamo), entendiendo que el interés ganado se reinvierte a la tasa de interés original desde el momento en que se paga.

Segunda subcategoría, es la tasa de interés representa el importe del precio del dinero prestado. Por el cual, al momento de hacer el préstamo, la cantidad inicial prestada no será igual al momento de ser reembolsada ya que ahí estará calculada su interés lo cual será mayor al monto inicial (Sampayo, 2018, p. 47). Asimismo, para Holston, Laubach y Williams (2017) considera la misma como simplemente el precio del crédito y, por tanto, es determinada por la oferta y la demanda de crédito. Es preciso indicar que, la tasa de interés genera un impacto significativo, capaz de influir en las disposiciones que se acepta con respecto a la inversión de fondos y la solicitud de un nuevo préstamo (Aliaga y Aliaga, 2017, p.190). Y se establece en diversas unidades de tiempo como: diarios, semestrales, anuales, entre otros. Cabe recalcar que, cualquier periodo que se emplee para representar el interés, debe de tener equivalencia o correspondencia con los demás períodos de tiempo (Serrano, 2011, p.90).

Dentro de los tipos de tasa de interés se considerarán: primero la tasa interés nominal es la que posee como base un año y evidencia el número de capitalizaciones (n) al año; es preciso señalar que no indica la rentabilidad de una inversión o el costo real del dinero de forma directa, asimismo, no tiene en cuenta otros gastos de la operación como comisiones y otros. Segundo la tasa de interés efectiva, que es aquel descuento, que iguala los importes netos en los libros de activos o pasivos financieros con los flujos de efectivo por pagar que serán calculados en base al instrumento financiero de un periodo ya sea corto o largo (Pierre, 2014).

De modo similar a lo anterior, Farías (2017) indicó que la tasa de interés efectiva es aquella que se emplea en las fórmulas de matemática financiera, es decir que forman parte de los procesos de capitalización y actualización. Para Angulo y Angulo (2017, p. 87) precisa que, para calcular la tasa de interés efectiva, la entidad

cumple la función de estimar los flujos de efectivo considerando las diferentes condiciones que fueron planteados en el contrato del instrumento financiero.

Tercera subcategoría, es otros gastos administrativos dentro de ello están las comisiones y gastos son determinados sin restricciones según lo indica la Resolución N° 3274 SBS (2017), en su artículo 16, menciona las comisiones como cargos por servicio que contrate el consumidor de manera adicional o complementaria, mientras que los gastos son los cargos que la entidad financiera incurra para otorgar ese servicio adicional y/o complementario, como por ejemplo el otorgamiento de un crédito pagadero en cuotas, es necesario que la entidad realice una previa evaluación al consumidor o prestatario (p. 8).

Asimismo, las entidades financieras cobran comisiones y otros pagos por los servicios adquiridos al momento del préstamo, y se cobran en un solo momento o de manera fraccionada (Murray, Manrai y Manrai, 2017).

Por su parte, Soto (2005) manifiesta que resulta importante las instituciones financieras deben consolidar la recuperación del préstamo con sus intereses incluidos, lo que implica que se debe evaluar la idoneidad e intención de pago de quien requiere el préstamo, este es una de las premisas para determinar el factor riesgo. Por lo cual, las entidades financieras deberán de cobrar una prima, a un porcentaje alto al préstamo, si este presenta alto riesgo; es decir cuando haya probabilidades muy elevadas de que no sea pagado, pero deberá ser de un nivel aceptable para el prestamista.

Tercera categoría correspondiente sobre la sección 25 NIIF reconocimiento, donde menciona que todos los costos de préstamos que deben ser reconocidos como gasto durante la etapa en el que fue incurrido (Ramírez, 2018). De igual modo, la inclusión de los costos por préstamos son intereses y comisiones a corto y largo plazo, más aún las amortizaciones de descuento en referencia a primas incluso los descuentos de accesorios incurridos en relación al préstamo y los acuerdos determinados en ambas partes (Amahalu, Abiahu, Nweze y Chinyere, 2017).

III.METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

La presente investigación, fue de enfoque cualitativo con tipo de diseño interpretativo bajo el estudio de caso.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), menciona que la investigación cualitativa se utilizará la recolección y análisis de datos para cumplir con los objetivos planteados y no se generalicen los resultados, en este enfoque suelen utilizarse los instrumentos como la entrevista, observación, etc.

El tipo de diseño de investigación es interpretativo bajo estudio de caso ya que se trató de indagar en profundidad el estudio utilizando múltiples fuentes de información.

3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización apriorística.

Tabla 1 Matriz de categorización

OBJETIVO GENERAL:	Analizar la aplicación de la sección 25 costos por préstamo de la NIIF para pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.		
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CATEGORÍAS	SUBCATEGORÍAS	UNIDADES DE ANÁLISIS
Describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Valor del préstamo • Gastos por interés 	<ul style="list-style-type: none"> • Principal • Cuota • Interés • Tasa de interés • Otros gastos administrativos 	<p>Unidad de análisis 1: Contrato de crédito está registrado el cronograma de pagos.</p> <p>Unidad de análisis 2: Entrevista al contador.</p>
Describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Sección 25 NIIF para pymes 	<ul style="list-style-type: none"> • Reconocimiento del costo del préstamo por intereses • Reconocimiento del costo del préstamo de comisiones 	<p>Unidad de análisis 3: Normas Internacionales de Información Financiera para Pymes de la sección 25 costos por préstamo.</p>
Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Situación financiera 	<ul style="list-style-type: none"> • Estados financieros 	<p>Unidad de análisis 4: Estado de Resultados.</p>

Fuente: Elaboración Propia.

3.3. Escenario de estudio

Moisés, Ango, Palomino, y Feria. (2018) define como la descripción de características sobre el nombre del lugar de estudio ya sea su actividad, dirección, dedicación, etc. el cual se considera en el trabajo de investigación.

La investigación tuvo como principal escenario a la Empresa MISTI S.R.L.; Ubicado en Jr. Simón Bolívar Nro. 483 Cent. Zona Comercial (A lado de la panadería Robles 479) Ancash - Huaraz - Huaraz, la cual se dedica a brindar servicios de restaurante, comida rápida, cantina y bares.

3.4. Participantes

Choo, Garro, Ranney, Meisel y Morrow (2015). Mencionan que los participantes juegan un rol muy importante ya que entre ellos pueden interactuar, se cuestionan y desarrollan una relación de ideas y pensamientos que cada uno aporte lo cual se llegara a un resultado consolidado.

En la investigación tuvo como participantes a los siguientes:

- Contrato de crédito estará registrado el cronograma de pagos acordado con la entidad financiera y la empresa MISTI S.R.L; Huaraz 2019.
- Entrevista al contador
- Normas internacionales de información financiera para Pymes sección 25 costos por préstamos.
- Estado de Resultados.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

El diseño de análisis en la investigación fue, como técnica: análisis documental y entrevista, como instrumento fue: guía de análisis documental y guía de entrevista (cuestionario), dirigidos para obtener información del contrato de crédito, los estados financieros de la empresa lo cual se obtuvo información sobre el reconocimiento de la sección 25 costos por préstamos.

Tabla 2 Tabla de especialistas

INSTRUMENTOS	VALIDADORES
Guía de entrevista para el contador	Dra. Moore Torres Rosa Karol.
	Mg. Salazar Quispe Víctor Abel.
	Mg. Medina Guevara María Elena.

Fuente: Elaboración propia

Ficha Técnica

Según, Valderrama (2018), la ficha técnica del cuestionario, permitirá obtener de manera resumida la descripción general tanto del instrumento como la investigación lo cual se viene desarrollándose mediante una entrevista (p. 15).

Tabla 3 Ficha técnica del instrumento. Guía de entrevista aplicado al contador.

FICHA TÉCNICA	
Categoría	Valor del préstamo Gastos por interés
Técnica	Entrevista
Instrumento	Guía de Entrevista
Fuentes	Contador
Nombre	Guía de Entrevista para especialista en referencia a finanzas (costos por préstamo)
Autor	Canqui Guerrero Evelyn Alexandra, Romero Sánchez Elmer Itler.
Año	2020
Extensión	Consta de 15 Ítems
Correspondencia	Los ítems del instrumento son: 15 respecto a las sub categorías: Principal, cuota, interés, tasa de interés, otros gastos administrativos, para medir la categoría valor del préstamo, gastos por interés.
Duración	10 a 15 minutos.

Aplicación	Un total de 1 especialista, Contador de la empresa MISTI SRL.
Administración	Solo una vez

Fuente: Elaboración propia.

3.6. Procedimiento

El trabajo de investigación aplico la siguiente secuencia:

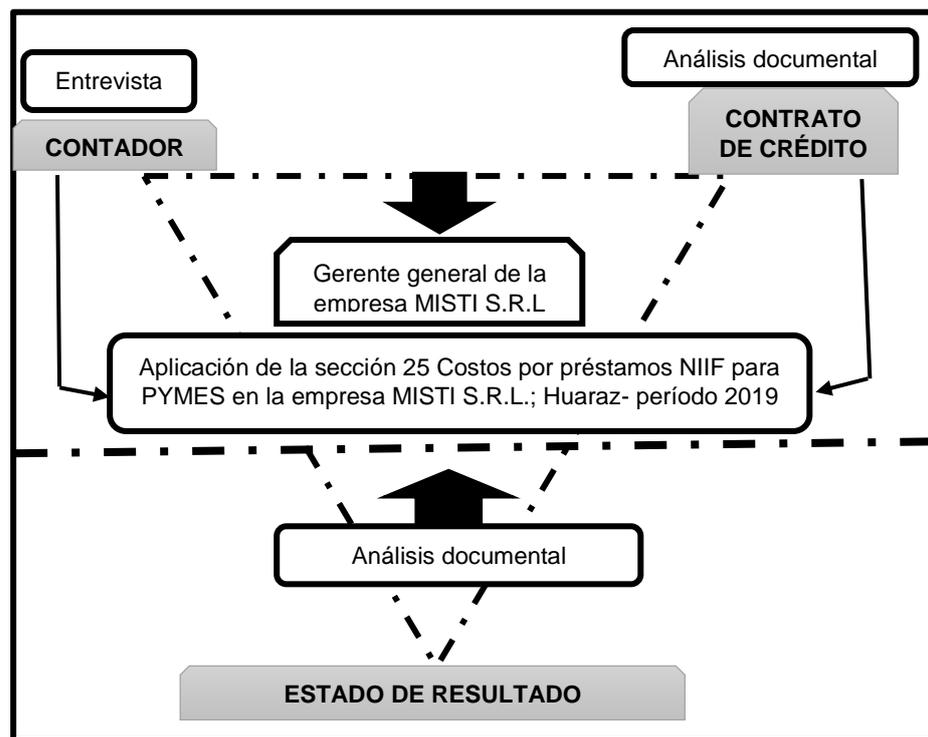
Fase 1: Se revisó: libros, artículos, tesis, normas, etc. Luego de ello se realizó el planteamiento y formulación del problema, los objetivos, justificación, asimismo el desarrollo del marco teórico que son los antecedentes y bases teórica del tema en estudio, además el tipo y diseño de investigación, matriz de categorización,

Fase 2: Se definió el escenario de estudio y los participantes, también la técnica y elaboración del instrumento. Luego se presentó una solicitud para la petición del contrato de crédito con su respectivo cronograma de pagos y el Estado de Resultados de la empresa. Además, se presentó una solicitud de permiso para la aplicación del cuestionario de entrevista al Contador. Luego se analizó el Estado de Resultado de la empresa sobre la aplicación de la sección 25 costos por préstamos.

Triangulación

Samaja (2018) manifiesta que la triangulación es la unión de diferentes métodos de indagación de un propio fenómeno (p.432). Es decir, la composición de distintas clases de datos sobre la base de las perspectivas teóricas que se aplican a ellos.

Figure 1 Triangulación como proceso de credibilidad de la investigación.



Fuente: Elaboración propia.

La triangulación se realizó de la siguiente manera:

- Triangulación global de instrumentos: se realizó el cruce de información en base a los instrumentos utilizados en la investigación, tales como la guía de entrevista y análisis documental.
- Triangulación de los sujetos: se desarrolló con el único fin de buscar consistencia de los datos sobre el tema de investigación, como los sujetos estudiados que son el contador, contrato de crédito y estado de resultados. Los participantes son los que intervienen en el estudio ya que son las fuentes de donde se extrae la información para obtener resultados precisos y verídicos (Arias, 2016).

La unión de instrumentos utilizados en la presente investigación y los sujetos de la empresa MISTI S.R.L.; permitieron la obtención de los resultados y la realidad percibida de la investigación.

3.7. Rigor científico

Cádiz (2016) menciona que es el conector de los investigadores debiendo realizar sus estudios con la formalidad y sistematicidad donde ayude a

confirmar un adecuado avance y su relacionado respaldo ante los resultados, abarcando lo siguiente:

Credibilidad , Hernández et al (2014) menciona que consiste cuando los documentos presentados son reconocidos como reales por los sujetos que participan en el estudio, donde los resultados son próximos y guardan relación con el estudio(p.210) , dentro de ello está considerado:

- Validez de rigor, conformados por asesores expertos en el tema y la metodología; que servirá para que se confiable el desarrollo de la información.
- Bases legales la cual sustentan la correcta estructura del presente: Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) para las PYMES en referencia a sección 25 y sección 11, Ley N°26702 General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros según Resolución SBS N° 4027-2011 y Resolución Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. S.B.S. N° 3274-2017.
- Desarrollo de teorías sobre aplicación de la sección 25 costos por préstamos por autores más relevantes, para poder generar el rigor científico.

Confirmabilidad, Varela y Vives (2016) mencionan que este criterio se refiere, que los hallazgos encontrados son el resultado de las ideas y concepciones que buscan puntualizar la investigación y que los resultados sean respaldados con evidencia de los participantes (p.194).

Transferibilidad, Rojas y Osorio, (2019) menciona que, se trata de aplicar los mismos análisis en otra población similar, y ver qué tan próximo es el resultado que se puede obtener (p.68).

Dependencia, Rojas y Osorio (2019) definen que la dependencia, es el grado de similitud de resultados en la investigación con los mismos análisis en el mismo ambiente y periodo por diferentes investigadores, sólo se verifica la sistematización en la recolección y el análisis cualitativo (p.66).

3.8. Método de análisis de datos

Alonso, Arboleda, Rivera, Tarazona y Ordoñez (2017) afirman que en esta etapa de análisis de datos prevalece la interpretación que hace el investigador acerca de los conceptos objeto de estudio.

El trabajo de indagación utilizó un método de análisis del dato que fue interpretativo, primer lugar se analizó la entrevista que se realizó a la empresa MISTI S.R.L ya que va contrastar con la guía de análisis documental del Estado de Resultados, contrato de crédito donde estará registrado el principal de préstamo, la tasa efectiva anual (TEA), la amortización y el tiempo del préstamo. Después de todo el análisis se obtuvo los resultados conforme a los objetivos que se propuso para alcanzar en esta investigación.

3.9. Aspectos éticos

Moscoso y Díaz (2018) mencionan como punto fundamental cuando se empieza y se desarrolla cualquier estudio de investigación, por lo que debe estar presente desde el planteamiento hasta la finalización y posterior socialización de resultados.

La presente investigación considero respetar los principios éticos que rigen la actividad investigadora, entre los principios a respetar se tiene protección a las personas con el fin que en toda investigación científica requiere cierto nivel de protección, por lo que se ha respetado para cada uno: humanidad, dignidad, confidencialidad, anonimato de los informantes, entre otros de sus derechos fundamentales. Asimismo, la información recopilada fue de fuente confiable y real, puesto que no se manipuló ninguno de los datos.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1. Desarrollo integral del caso

Se desarrolló mediante el método de caso, donde se dará a conocer cuál fue la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.

4.1.1. Reseña Histórica

La Empresa MISTI S.R.L., empezó sus actividades en el año 2016 se encuentra registrada en la SUNAT, con el RUC N° 20601053510, sosteniendo como domicilio fiscal, Jr. Simón Bolívar Nro. 483 Cent. Zona Comercial (A lado de la panadería Robles 479) Ancash - Huaraz. La empresa tiene como actividad económica principal brindar servicios de restaurante, comida rápida, cantina y bares.

4.1.2. Misión

La empresa MISTI SRL, se dedica a brindar servicios de restaurante y bebidas a los clientes nacionales y extranjeros. Somos un equipo que está a disposición del cliente para deleitar su paladar con el compromiso de brindar calidad e higiene.

4.1.3. Visión

Al 2025 ser una de las mejores empresas en la región demostrando el compromiso con el paladar de la población y poder abrir sucursales en las demás provincias de Huaraz.

4.1.4. Organigrama

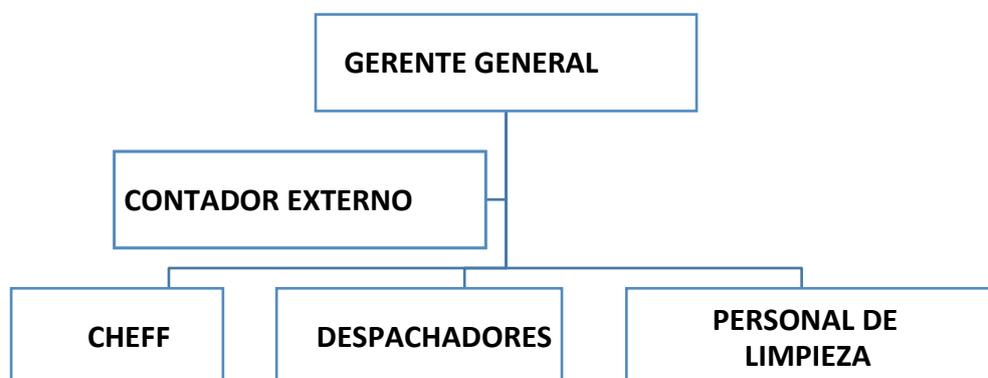


Figura 2. Organigrama estructural de la empresa MISTI S.R.L.

Fuente: Elaboración Propia

4.2. Determinación de Objetivo General y Específico

4.2.1. Determinación del Objetivo N°1

“Describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019”.

Para dar respuesta al objetivo específico N°1: se hizo uso de: La Entrevista aplicada al Contador de la empresa y la revisión del contrato de crédito.

La entrevista realizada al contador de la empresa, quien menciona sobre el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamo, que la empresa si tiene conocimiento, pero, no considera necesario para la entidad aplicar, ya que no es tan grande la empresa y no tiene muchos ingresos, pues piensa que al aplicar este generara gastos que no beneficia a la empresa.

Tabla 4 Análisis de cuestionario de entrevista, realizado al contador de la empresa objetivo específico 1

VALOR DEL PRÉSTAMO, GASTOS POR INTERÉS Y SECCIÓN 25 COSTOS POR PRÉSTAMOS				
ÍTEMS	Respuesta	Hallazgo	Análisis documental	causa
¿La empresa tiene gastos por préstamo?	SI, pero no los considera como gasto.	En el estado de Resultado no se encuentran ningún gasto financiero	Contrato de crédito	Crédito bancario es un acuerdo, donde indican el monto, tiempo y los intereses que pagará por su uso (Alvarez,2018)
¿Los costos por préstamos que tienen la empresa están reconocidos como gasto?	NO, porque no lo considera necesario para la empresa.	Efectivamente los intereses del préstamo, no son reconocidos como tal.	Estado de resultados	Los costos de préstamos que deben ser reconocidos como un gasto durante el período en el que fue incurrido y estos deben estar incluido en el estado de resultado
¿Los gastos por préstamo de la empresa, son reconocidos como gastos en el Estado de Resultados?	NO, porque la empresa no tiene mucho ingreso y pues aplicar implicaría gastos.	Estado de Situación Financiera	Estado de resultados	
¿Los gastos por interés son incluidos dentro de los Estados Financieros?	NO, porque no es necesario considerarlo por	Se reconoce dentro del Estado de Situación Financiera	Estado de Situación Financiera	

	la situación de la entidad.			
¿Los gastos por interés lo calcula la empresa?	NO, lo calcula la entidad financiera con quien contrae el préstamo.	Se evidencia que efectivamente, lo calcula la entidad financiera al momento de realizar el contrato	Cronograma de pagos	Son los gastos por interés, que es definido como un gasto no operativo que se refleja en el Estado de Resultados (Serrano, 2011).
¿Los gastos por interés lo calcula el banco?	SI, la entidad financiera que se efectuó el préstamo lo calculo.		Contrato financiero y el cronograma de pagos	
¿El tipo de tasa de interés que se aplicó para calcular los gastos por interés fue nominal?	NO, porque las entidades financieras no utilizan este tipo de tasa de interés.	Dentro del cronograma de pagos encontramos, que el crédito se aplicó a base de tasa de costo efectiva anual (TCEA	Cronograma de pagos	La tasa interés nominal es la que posee como base un año y evidencia el número de capitalizaciones (n) al año; es preciso señalar que no indica la rentabilidad de una inversión o el costo real del dinero de forma directa, asimismo, no tiene en cuenta otros gastos de la operación como comisiones y otros (Pierre,2014).
¿El tipo de tasa de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue efectiva?	SI, fue calculada por la entidad financiera lo cual hizo de conocimiento a la empresa.	En el cronograma de pagos está calculado con la tasa efectiva	Cronograma de pagos	la tasa de interés efectiva, que es aquel descuento, que iguala los importes netos en los libros de activos o pasivos financieros con los flujos de efectivo por pagar que serán calculados en base al instrumento financiero de un periodo ya sea corto o largo (Pierre, 2014).
¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue simple?	NO, porque al momento que se otorgó el préstamo no se implementó este tipo de interés.	Se evidencia lo que afirma el entrevistado, que dentro del cronograma de pagos el préstamo se aplicó diferente al interés simple	Cronograma de pagos	Interés simple se ve reflejado en una operación financiera, cuando los intereses liquidados no se suman al capital de forma periódica, en otras palabras, los intereses no devengan interés (Serrano, 2011).
¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue compuesto?	SI, la entidad financiera utilizo este tipo de interés para ver los gastos por interés.	Dentro del cronograma de pagos se puede visualizar que sí se aplicó el interés compuesto	Cronograma de pagos	Interés compuesto es el proceso en el que se suman intereses al capital cada vez que se liquida, se le denomina capitalización y, el periodo que se emplea para liquidar los intereses, se le denomina como período de capitalización (Aliaga y Aliaga, 2017).
¿Los préstamos que obtiene la empresa son en soles?	SI, ya que la empresa confía más en este tipo de moneda el cual también trabaja con sus clientes.	Se puede visualizar en el cronograma de pagos que el préstamo es en soles	Contrato de crédito y cronograma de pagos	Los costos por prestamos incluyen las diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren ajustes de los

¿Los préstamos que obtiene la empresa son en dólares?	NO, la empresa no tiene hasta el momento préstamos en dólares ya que no trabaja con ese tipo de moneda.	Se puede visualizar en el cronograma de pagos, el préstamo se realizó en moneda nacional (soles)	Contrato de crédito y Cronograma de pagos	costos por intereses.(NIIF,seccion25)
¿Los gastos por préstamo son reconocidos dentro del período en que paga la cuota?	NO, porque al momento que realizo el contrato de préstamo lo determinaron así.	Se puede verificar que no figura como gastos financieros como manda la norma.	Estado de Resultados	Serrano (2011) menciona la Cuota, que es considerada como el pago de forma periódica que incurre un deudor a fin de devolver al acreedor, o sea, el financiamiento generado por un crédito.
¿Los gastos por préstamo son reconocidos en el periodo cuando se termina de pagar todas las cuotas?	SI, porque en el contrato de préstamo lo establecieron así para la accesibilidad de pago.	Se encuentra en el contrato de crédito adjuntado con el cronograma de pagos.	Contrato de crédito	
¿Dentro de los gastos por interés están considerado los gastos administrativos (comisiones, otros) del préstamo?	SI, están considerados los gastos administrativos dentro de los gastos por interés como lo establece la entidad financiera.	Se encuentra en el contrato de crédito adjuntado con el cronograma de pagos.	Contrato de crédito	Resolución N° 3274 SBS (2017), en su artículo 16, menciona las comisiones como cargos por servicio que contrate el consumidor de manera adicional o complementaria, mientras que los gastos son los cargos que la entidad financiera incurra para otorgar ese servicio adicional y/o complementario.

Fuente: Elaboración Propia

Con la finalidad de describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa en estudio, se obtuvo un crédito bancario en moneda nacional peruana con una de las entidades más reconocidas dentro de la ciudad, los intereses de dicho crédito fueron calculados por la misma entidad financiera con la tasa de costo efectiva anual (TCEA) porcentaje que se otorgó a la empresa donde hubo un acuerdo mutuo cuando se realizó el contrato de crédito. Donde los costos por préstamos no se encuentran reconocidos como gastos dentro del Estado de Resultado tal como indica la sección 25 costos por préstamo NIIF para PYMES.

4.2.2. Determinación del Objetivo N°2

“Describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019”.

Para dar respuesta al objetivo específico N°2: se hizo uso de: El análisis documental de la sección 25 costos por préstamo NIIF para PYMES.

La investigación del tema nos lleva a analizar lo siguiente: Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades en específico la Sección 25 “Costos por Préstamos”. Donde menciona que el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamo en la empresa debe estar considerado como gasto en estado de resultado en el período en el que incurre.

4.2.3. Determinación del Objetivo N°3

“Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019”.

Para dar respuesta al objetivo específico N°2: se utilizó el análisis del Estado de Resultados.

Tabla 5 Análisis del Estado de Resultados para ver la diferencia contable con y sin la aplicación de la sección 25

ESTADO DE RESULTADOS DEL 2019			
APLICACIÓN DE LA NIIF		SIN	CON
CASILLA	CONCEPTO		
461	Ventas Netas o Ing. por Servicios	237,765.00	237,765.00
462	Desc., rebajas y bonificaciones concedidas	0	0
463	Ventas Netas	237,765.00	237,765.00
464	Costo de Ventas	87,972.00	87,972.00
466	Resultado bruto Utilidad	149,793.00	149,793.00
467	Resultado bruto Pérdida	0	0
468	Gastos de Ventas	61,001.00	61,001.00
469	Gastos de Administración	67,582.00	67,582.00
470	Resultado de operación Utilidad	21,210.00	21,210.00
471	Resultado de operación Pérdida	0	0
472	Gastos Financieros	0	3,032.99
484	Resultado antes de part. Utilidad	21,210.00	18,177.01
487	Resultado antes del imp. Utilidad	21,210.00	18,177.01
489	Resultado antes del imp. Pérdida	0	0
490	Impuesto a la Renta	0	0
492	Resultado del ejercicio Utilidad	21,210.00	18,177.01
493	Resultado del ejercicio Pérdida	0	0

Fuente: Estado de Resultados de la empresa MISTI S.R.L., periodo 2019.

Según la información dada sobre la aplicación de la sección 25 para ver las diferencias contables con y sin NIIF, donde se pudo visualizar el importe de gastos financieros fueron S/ 3,032.99 y utilidad del ejercicio fue S/ 21,210.00, asimismo, sin la aplicación de dicha normativa el importe fue S/ 0.00 y su utilidad obtenida fue de S/ 18,177.01 por lo tanto la diferencia contable de ambos montos logro ser de S/ 3,032.99.

4.2.4. Determinación de Objetivo General

“Analizar la aplicación de la sección 25 costos por préstamo de la NIIF para pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019”.

A continuación, se va a responder el objetivo general, utilizando el análisis documental de la sección 25 costos por préstamo de la NIIF para Pymes, y el Estado de Resultados con la aplicación de dicha sección. Teniendo los siguientes resultados:

Tabla 6 Estado de Resultados de la empresa MISTI R.S.L. con la aplicación de la sección 25

ESTADO DE RESULTADOS DEL 2019		
APLICACIÓN DE LA NIIF		CON
CASILLA	CONCEPTO	
461	Ventas Netas o Ing. por Servicios	237,765.00
462	Desc., rebajas y bonificaciones concedidas	0
463	Ventas Netas	237,765.00
464	Costo de Ventas	87,972.00
466	Resultado bruto Utilidad	149,793.00
467	Resultado bruto Pérdida	0
468	Gastos de Ventas	61,001.00
469	Gastos de Administración	67,582.00
470	Resultado de operación Utilidad	21,210.00
471	Resultado de operación Pérdida	0
472	Gastos Financieros	3,032.99
484	Resultado antes de part. Utilidad	18,177.01
485	Resultado antes de part. Pérdida	0
487	Resultado antes del imp. Utilidad	18,177.01
489	Resultado antes del imp. Pérdida	0
490	Impuesto a la Renta	0
492	Resultado del ejercicio Utilidad	18,177.01
493	Resultado del ejercicio Pérdida	0

Fuente: Estado de Resultados de la empresa MISTI S.R.L., período 2019. Elaboración propia.

Según la información proporcionada por la empresa donde se evidenció que no reconocen la determinación de la sección 25 costos por préstamo, por ende, se elaboró un estado de resultados aplicando la norma del reconocimiento de los costos por préstamo teniendo un monto de gastos financieros por el importe de S/ 3,032.99, a diferencia de no ser reconocida reduce su utilidad del ejercicio, por ende como lo manifestó el contador no le beneficiaría porque reduce su utilidad.

4.3. DISCUSIÓN

Del objetivo general, analizar la aplicación de la sección 25 costos por préstamo de la NIIF para pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019, se ha verificado que al momento de analizar la aplicación de la sección 25 costos por préstamos NIIF, la norma nos menciona dentro del párrafo 25.2 que “una entidad reconocerá todos los costos por préstamos como un gasto en resultados en el periodo que se incurre en ello”. La entidad considerada como una pequeña y mediana empresa obtuvo un préstamo financiero en el último trimestre del período 2019, dicha empresa no llevó a cabo el adecuado uso de la normativa. Todo lo mencionado se relaciona con (Sandoval, 2018) quien en su estudio concluyó que la empresa si adopta de manera adecuada y oportuna las NIIF para pymes de acuerdo a lo estipulado en la normativa que fueron creadas con la finalidad que las empresas sean únicas a nivel mundial por su estructura en la presentación de los Estados Financieros. Asimismo, obtuvo un préstamo donde registró un deterioro de valor de las cuentas por cobrar. Por otro lado, (Caldera, 2017) considera que la aplicación de la normativa 25 en referencia a la empresa se inicia y adopta en exposición de los estados financieros en las variadas actividades económicas y financieras en referencia la sección 25 costos por préstamo lo cual ha sido tomada para la obtención de un activo, su procedimiento y valuación de los intereses tomando en cuenta la TEA y el método amortizado para su debido pago del préstamo, por ende se aplicó la contabilidad para ver dichos costos en moneda nacional durando así en seis meses que se muestra en el cronograma de pagos.

En el objetivo específico 1, describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019, se verifico que el ente obtuvo un crédito bancario en moneda nacional peruana con una entidad reconocida dentro de la ciudad, los intereses de dicho crédito fueron calculados por la misma entidad financiera con la tasa de costo efectiva anual (TCEA) que se otorgó a la empresa donde hubo un acuerdo mutuo cuando se realizó el contrato de crédito, en la empresa considerada como una Pyme sus costos por préstamos no se encuentran reconocidos como gastos dentro del Estado de Resultado tal como indica la sección 25 costos por préstamo NIIF para PYMES. Por otro lado (Sandoval, 2018) menciona que la empresa realiza ajustes según la sección 25 donde adquirió un nuevo préstamo registrando el deterioro del valor de cuentas relacionadas a los accionistas de la organización, evidenciando una disminución sustancial del valor de sus pasivos y activos. Además (Caldera, 2017) menciona que la normativa de las NIIF'S, donde procedió y calculo a través de los métodos de interés como la tasa anual y el método de amortización francés para dicho préstamo y posterior sea reconocido como tal en el periodo que le corresponde.

En el objetivo específico 2, describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019, se verifico con la normativa que señala la NIIF para pymes donde menciona que dicho reconocimiento debe estar considerado en el Estado de Resultados en el periodo que le corresponde. Todo lo indicado se relaciona con (Caldera, 2017) menciona que estos son reconocidos en estado de resultados en la sección de gastos financieros utilizando métodos para su efectiva consideración. Por otro lado (Sandoval ,2018) indica que efectivamente la empresa aplica la normativa de costos por préstamo sin duda algunas para su debido reconocimiento.

En el objetivo específico 3, Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019, se verifico que según el Estado de

Resultado se puede visualizar que la empresa obtuvo sus ventas netas del periodo de S/ 237,765.00, deduciendo así el costo de venta, gastos de ventas y los gastos administrativos obteniendo un monto de S/ 21,210.00, asimismo las diferencias contables, identificamos que la empresa no utilizó la sección 25 NIIF para Pymes, donde los intereses pagados en el periodo se debieron haber considerado como gastos financieros dentro del estado de resultado, y tendría un monto considerado de s/ 3,032.99 lo cual, no ocurrió en la empresa. Ante todo lo expuesto tenemos a (Caldera, 2017) señalando que los estados financieros del año tuvieron un importe de S/ 2,016.00 fueron los costos totales incurridos durante esos seis meses, generando así el cumplimiento de la norma y su reconocimiento.

V.CONCLUSIONES

1. De acuerdo a la entrevista, al momento de analizar la aplicación de los costos por préstamos de la empresa MISTI S.R.L. no son reconocidos de acuerdo a la normativa que señala la NIIF para PYMES
2. Asimismo, de acuerdo con la entrevista realizada al contador, la entidad considerada como una pequeña y mediana empresa obtuvo un préstamo financiero en el periodo 2019, dicha empresa no llevó a cabo con el adecuado uso de la normativa, pues no considero necesario aplicar dicha normativa ya que es una empresa con pocos ingresos y no la beneficia.
3. Según la normativa de costos por préstamo menciona que este importe de gastos financieros deben estar reconocidos en el estado de resultados en el tiempo que fue obtenido para que así pueda cumplir lo que asigna la norma.
4. Luego de la elaboración del estado de resultados de la empresa MISTI S.R.L. se aplicó la norma para ver la diferencia contable que existe pues el importe sería S/ 3,032.99 los últimos tres meses del periodo 2019, donde sería considerado en los gastos por financiamiento debido a los intereses pagados ello implica la utilización de la tasa de costo efectiva anual donde esta aplicado todos los costos administrativos que considera el banco.

VI.RECOMENDACIONES

Concluida con todo el procedimiento debido de la investigación se dará a conocer lo siguiente:

1. Se recomienda que todas las empresas deben mantener y capacitar a su personal sobre los conocimientos que establece las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.
2. Asimismo, la empresa MISTI S.R.L., que aplique la normativa de la sección 25 costos por prestamos NIIF para PYMES, ya que, es beneficiosa para la empresa pues gracias a ello serán reducidos sus gastos en la parte tributaria además de que al momento de implementar la norma la empresa tiene mayor realce ante las demás por la calidad en su estructura de su estado de situación financiera lo cual sería asequible para demás usuarios entender dichos importes que maneja la entidad y los interesados puedan invertir en el negocio.
3. Además, se recomienda que el contador debe incentivar actos de formalidad, junto de la mano con el gerente de la empresa al momento de aplicar la contabilidad en la entidad porque no solo va ver ingresos, también es natural que la empresa tenga gastos de este tipo, lo importante es administrar bien dichos gastos para que no perjudiquen a la entidad.
4. No obstante, luego de que la empresa adopte las normas de la NIIF para pymes, con el transcurrir del tiempo la empresa aumente activos y se vuelva una de las grandes empresas, la aplicación será con las NIIF plenas, por ende deben estar atentos a los cambios normativos que se producen a futuro para su adecuada aplicación.

REFERENCIAS

- Alonso, J., Arboleda, A., Rivera, A., Morea, D., Tarazona, R. y Ordoñez, P. (octubre/diciembre, 2017) Qualitative marketing research techniques applied to consumers of fresh fruit. *Estudios gerenciales*, 33(145), 412-420. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0123592317300700>
- Alva, E. (abril, 2017). La desaparición de las microempresas en el Perú. Una aproximación a los factores que predisponen a su mortalidad. Caso del Cercado de Lima. *Economía y Desarrollo*, 158 (2), 76 – 90. <http://scielo.sld.cu/pdf/eyd/v158n2/eyd05217.pdf>
- Álvarez, M. (julio, 2018). Financiamiento a corto y largo plazo (parte I). *Actualidad Empresarial*, (402), VII-1, 2
- Aliaga, C., y Aliaga, C. (junio, 2017). Amortización de préstamos de interés simple con una serie de cuotas uniformes de fin de período. *Pensamiento & Gestión*, (43), 189-218. <https://www.redalyc.org/pdf/646/64653514008.pdf>
- Angulo, O. y Angulo, E. (marzo, 2017). El concepto del límite y su aplicación en algunas operaciones financieras. *Scientia et technica*, 22(1), 83-88. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6018635>
- Amahalu, N., Abiahu, M., Nweze, C., y Chinyere, O. (junio, 2017). Effect of corporate governance on borrowing cost of quoted brewery firms in Nigeria (2010-2015). *EPH-International Journal of Business & Management Science*, 2(3), 31-57. https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2976453
- Arias, F. (2016). El Proyecto de Investigación. *Introducción a la metodología científica* (pp.67-74). República Bolivariana de Venezuela: *Epestime*.
- Cádiz, J. (agosto, 2016) Rigurosidad científica y principios orientadores para el evaluador/investigador. *Revista ARS MEDICA*, 33(1), 120. https://www.researchgate.net/publication/305988133_Rigurosidad_cientifica_y_principios_orientadores_para_el_evaluadorinvestigador.
- Choo, E., Garro, A., Ranney, M., Meisel, Z. y Morrow, K. (setiembre, 2015) Qualitative Research in Emergency Care Part I: Research Principles and Common Applications. *Academic Emergency Medicine*, 22(9), 1097-1102. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/epdf/10.1111/acem.12736>
- Durović, A. (mayo, 2017). Estimating probability of default on peer to peer market–survival analysis approach. *Journal of Central Banking Theory and Practice*,

- 6(2), 149-167. <https://content.sciendo.com/view/journals/jcbtp/6/2/article-p149.xml>
- Caldera, J. (2017). Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y medianas empresas (NIIF PARA LAS PYMES). (Tesis de pregrado). <https://repositorio.unan.edu.ni/8881/1/18894.pdf>
- Cereser, B. y Oliveira, A. (marzo, 2019). Inconsistency and correction of the German amortization system. *Pesquisa Operacional*, 39(3), 393-404. <https://www.scielo.br/scielo.php?pid=S0101-74382019000300393>.
- Elizalde, L. (septiembre, 2019). Los estados financieros y las políticas contables. *Digital Publisher* (4), 217-226. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7144051.pdf>
- Farías, P. (diciembre, 2017). Los determinantes del conocimiento del costo total de los avances en efectivo. *El trimestre económico*, 84(336), 847-868. http://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2448-718X20170004
- Gómez, M. (diciembre, 2016). NIIF y MiPymes: Retos de la contabilidad para el contexto y la productividad. *Cuadernos de Administración*, 29 (53), 49-76. <https://www.redalyc.org/pdf/205/20548869006.pdf>
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. (6.^a ed.) México: Mc Graw Hill.
- Holston, K., Laubach, T. y Williams, J. (mayo, 2017). Measuring the natural rate of interest: International trends and determinants. *Journal of International Economics*, 108, S59-S75. <https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0022199617300065>
- Jiménez, V. y Martínez, D. (2018). Efecto generado en la valoración bajo NIIF para Pymes de elementos de Propiedad Planta y Equipo por la construcción de un Campus Universitario (Tesis de pregrado). https://repository.ucc.edu.co/bitstream/20.500.12494/7240/2/2018_JimenezyMartinez_Efecto%20valoraci%C3%B3n%20NIIF%20Pymes%20PPyE%20Campus%20U-%20IES.pdf
- Krastev, V. (diciembre, 2018). The repayment of a loan with equal payments and the minimization of the credit risk. *Tsenov Academy of Economics*, 2048 (020003), 7. doi:10.1063/1.5082021

- Korkmaz, S. (2013). The effect of Exchange Rate on Economic Growth. *En Conference paper Oct.*
https://www.researchgate.net/profile/Suna_Korkmaz/publication/311588566_The_Effect_of_Exchange_Rate_on_Economic_Growth/links/584fc44c08ae4bc8993b33f2/The-Effect-of-Exchange-Rate-on-Economic-Growth.pdf
- Kupiec, P. y Rosenfeld, C. (febrero, 2017). Does bank supervision impact bank loan growth? *Journal of Financial Stability*, 28, 29-48.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S1572308916301759>
- Lira, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento. Las herramientas de gestión que toda empresa debe conocer.* (1.ed.). Lima, Perú: USAID.
http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf
- Moisés, B. Ango, J. Palomino, V. y Feria, E. (2018). *Diseño del proyecto de investigación científica (50-55).* Ayacucho: San Marcos.
- Moscoso, L., y Díaz, L. (2018) Ethical aspects in qualitative research with children. *Revista Latinoamericana de Bioética*, 18(1), 51-67.
<http://www.scielo.org.co/pdf/rlb/v18n1/1657-4702-rlb-18-01-00051.pdf>
- Murray, N., Manrai, A. y Manrai, L. (febrero, 2017). The financial services industry and society: The role of incentives/punishments, moral hazard, and conflicts of interests in the 2008 financial crisis. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science*, 22(43), 168-190.
http://www.scielo.org.pe/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2077-18862017000200004
- Ortega, D. (2019). Impactos fiscales en empresas del sector de la construcción derivados de los tratamientos financieros, los costos por préstamos sección 25 normas de información financiera NIIF para Pymes vs NIIF plenas NIC 23 costos por préstamos (Tesis de maestría).
https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/001/1859/1/GLAAA-spa-2019-Impactos_fiscales_en_empresa_del_sector_de_la_construccion_derivados_de_los_tratamientos_financieros
- Pierre, A. (enero, 2014). Interest Rates 1: What are Interest Rates? *Researchgate*. 47 (73).
https://www.researchgate.net/publication/315432395_Interest_Rates_1_What_are_Interest_Rates

- Ramírez, E. (2018). Aplicación contable para pequeñas y medianas empresas PyMES bajo NIIF. Bogotá, Colombia: Grupo Editorial Nueva Legislación SAS. <http://ebookcentral.proquest.com/lib/bibliotecaunschsp/detail.action?docID=514085>.
- Rojas, X. y Osorio, B. (2019) Criterios de Calidad y Rigor en la Metodología Cualitativa. Venezuela. https://www.researchgate.net/publication/337428163_Criterios_de_Calidad_y_Rigor_en_la_Metodologia_Cualitativa
- Samaja, J. (abril-junio, 2018). Methodological triangulation (for a dialectic understanding of the approaches combination). *Revista Cubana Salud Pública*, 44(2). <https://www.scielo.org/article/rcsp/2018.v44n2/431-443/es/>
- Sampayo, L. (2018). Matemáticas Financieras para las NIIF. (1. Ed.) Bogotá, Colombia. Externado de Colombia. <https://books.google.com.pe/books?id=uzWjDwAAQBAJ&pg=PT20&dq=NIIF+25&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiL1pP7vrTpAhVVOs0KHZmiDcMQ6AEIODAC#v=onepage&q=gastos%20por%20inter%C3%A9s&f=true>
- Sandoval, S. (2018). Determinación de los ajustes a ser registrados por normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF'S pymes) en los estados financieros al 31/dic/2017 en una empresa textil. Caso artículos para el hogar DESKANS S.A. (Tesis pregrado). <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/17765/Tesis%20Stephany%20Sandoval%20Vallejo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Salazar, E. (diciembre, 2013). Efectos de la implementación de la NIIF para las PYMES en una mediana empresa ubicada en la ciudad de Bogotá. Universidad Javeriana. *Resultado de un proyecto* 14(35), 395-414. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5470862.pdf>
- Serrano, J. (2011). Matemática financiera y evaluación de proyectos (85-90). (2.ª ed.) Bogotá, Colombia: Alfaomega Grupo Editor, S.A. de C.V.
- Soto, R. (2005). El costo del Crédito en el Perú. *Revista La Moneda* 134 (02), 5-12. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/Moneda-134/Revista-Moneda-134-02.pdf>
- Valderrama, S. (2018). Pasos para elaborar proyectos de investigación científica. (2.a ed.) Lima, Perú: San Marcos.

- Valls, M. y Ramírez, A. (diciembre, 2014). El criterio de valoración de coste amortizado: análisis y aplicación a través de un préstamo concertado por el sistema de amortización francés con tipo de interés indicado. *Harvard Deusto Business Research* 3 (02), 86 - 100.
https://www.researchgate.net/publication/272642016_El_criterio_de_valoracion_de_coste_amortizado_analisis_y_aplicacion_a_traves_de_un_prestamo_concertado_por_el_sistema_de_amortizacion_frances_con_tipo_de_interes_indicado
- Varela, M y Vives, T. (2016) Autenticidad en investigación cualitativa. México.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S2007505716300072>
- Weale, M. y Wieladek, T. (mayo, 2016). What are the macroeconomic effects of asset purchases? *Journal of Monetary Economics*, 79, 81-93.
<https://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0304393216300101>
- Zamore, S., Ohene, K., Alon, I. y Hobdari, B. (diciembre, 2018). Credit risk research: Review and agenda. *Emerging Markets Finance and Trade*, 54(4), 811-835.
https://www.researchgate.net/profile/Stephen_Zamore/publication/322640953_Credit_Risk_Research_Review_and_Agenda/links/5a8d7a1f458515eb85ab855a/Credit-Risk-Research-Review-and-Agenda.pdf

Referencias Legales

- NIIF. (2009). Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes sección 25 costos por préstamos y sección 11 instrumentos financieros básicos.
[http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/25-NIIF-para-las-PYMES-\(Norma\)_2009-COSTOS%20POR%20PR%C3%89STAMOS.pdf](http://www.niifsuperfaciles.com/memorias/recursos/NIC/25-NIIF-para-las-PYMES-(Norma)_2009-COSTOS%20POR%20PR%C3%89STAMOS.pdf)
- Ley N° 26702. (2011). Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros. Resolución SBS N. ° 4027-2011, Lima.
[http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/\\$FILE/26702.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/8CEF5E01E937E76105257A0700610870/$FILE/26702.pdf)
- SBS (2017). Resolución S.B.S. N° 3274-2017 La Superintendente de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones.

Referencias web

Andina (04 de noviembre 2019) Perú: 67% de créditos a Mypes se destinan a negocios comerciales. <https://andina.pe/agencia/noticia-peru-67-creditos-a-mypes-se-destinan-a-negocios-comerciales771916.aspx>

Gestión (15 de enero 2020) Economía peruana creció 1.86% en noviembre del 2019, su tasa más baja desde mayo. <https://gestion.pe/economia/economia-peruana-crecio-186-en-noviembre-del-2019-su-tasa-mas-baja-desde-mayo-pbi-inei-noticia/?ref=gesr>

Banco Mundial (10 de junio 2016) Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. <https://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico. (2018). Financiamiento de Pymes y emprendedores 2018. OCDE. <https://www.oecd.org/cfe/smes/SPA-Highlights-Financing-SMEs-and-Entrepreneurs-2018.pdf>

20 Minutos. (01 de Julio de 2018). La ONU considera que las pymes son la espina dorsal de la economía y las mayores empleadoras del mundo. <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>

ANEXOS

Anexo 1. Matriz de consistencia

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS
Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz período 2019	¿Cuál fue la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019?	Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. 	Valor del préstamo <ul style="list-style-type: none"> • Principal • Cuota Gastos por interés <ul style="list-style-type: none"> • Interés • Tasa de interés • Otros gastos administrativos Sección 25 Costos por préstamos <ul style="list-style-type: none"> • Reconocimiento del costo del préstamo por intereses • Reconocimiento del costo del préstamo de comisiones

Fuente: Elaboración Propia

ANEXO 2.ESTADO DE RESULTADO

Estado de Resultados Del 01/01 al 31/12 del2019		
Ventas netas o lng. por servicios	461	237765
Desc. rebajas y bonif. concedidas	462	0
Ventas netas	463	237765
Costo de ventas	464	87972
Resultado bruto de utilidad	466	149793
Resultado bruto de pérdida	467	0
Gasto de ventas	468	61001
Gasto de administración	469	67582
Resultado de operación utilidad	470	21210
Resultado de operación pérdida	471	0
Gastos financieros	472	0
Ingresos financieros gravados	473	0
Otros ingresos gravados	475	0
Otros ingresos no gravados	476	0
Enaj. de val. y bienes del act. F.	477	0
Costo enajen. de val y bienes a. f.	478	0
Gastos diversos	480	0
REI del ejercicio positivo	481	0
REI del ejercicio negativo	483	0
Resultado antes de part. Utilidad	484	21210
Resultado antes de part. Pérdida	485	0
Distribución legal de la renta	486	0
Resultado antes del imp. - Utilidad	487	21210
Resultado antes del imp. - Pérdida	489	0
Impuesto a la renta	490	0
Resultado de ejercicio - Utilidad	492	21210
Resultado de ejercicio - Pérdida	493	0

Fuente: Información proporcionado por la Empresa MISTI SRL-2019

ANEXO 3. CRONOGRAMA DE PAGOS

CONTROL DE PRESTAMOS											
No. Préstamo: 111-203-3425548 Nombre Cliente: ●●●●●●●●●● Fecha Inicio: 05-09-2019 Tasa de Interés: 16.5000% Amortización: CUOTAS FIJAS Liquidación Anual: COMERCIAL Liquidación Mensual: CALENDARIO Clase de Intereses: VENCIDOS											
Monto Solicitado: 79,990.00 Valor Rescate: .00 Otros Capitalizables: .00 Aumento Capital: Frecuencia Capital: MENSUAL Frecuencia Interés: MENSUAL											
Nro. ID: 20601053510 Fecha Vencimiento: 06-09-2021 Vence Calculado: Plazo Crédito: 24 Meses TCEA: 16.5000% Cuotas de Capital: 24 Cuotas de Interés: 24											
Cuota	Fec Pago	Día	Interés	Periodo	ITF	Seg. Desgra.	Seg. T. Riesgo	Abono Capital	Otros	Valor Cuota	Saldo Capital
X	07-10-2019	32	1,093.28		0.15	0.00	0.00	2,810.28	0.00	3,903.71	77,179.72
2	06-11-2019	30	988.52		0.15	0.00	0.00	2,915.04	0.00	3,903.71	74,264.68
X	06-12-2019	30	951.19		0.15	0.00	0.00	2,952.37	0.00	3,903.71	71,312.31
*	06-01-2020	31	944.02		0.15	0.00	0.00	2,959.54	0.00	3,903.71	68,352.77
5	06-02-2020	31	904.84		0.15	0.00	0.00	2,998.72	0.00	3,903.71	65,354.05
6	06-03-2020	29	808.99		0.15	0.00	0.00	3,094.57	0.00	3,903.71	62,259.48
7	06-04-2020	31	824.18		0.15	0.00	0.00	3,079.38	0.00	3,903.71	59,180.10
8	06-05-2020	30	757.98		0.15	0.00	0.00	3,145.58	0.00	3,903.71	56,034.52
9	06-06-2020	33	789.97		0.15	0.00	0.00	3,113.59	0.00	3,903.71	52,920.93
10	06-07-2020	28	632.36		0.15	0.00	0.00	3,271.20	0.00	3,903.71	49,649.73
11	06-08-2020	31	657.26		0.15	0.00	0.00	3,246.30	0.00	3,903.71	46,403.43
12	07-09-2020	32	634.23		0.15	0.00	0.00	3,269.33	0.00	3,903.71	43,134.10
13	06-10-2020	29	533.94		0.15	0.00	0.00	3,369.62	0.00	3,903.71	39,764.48
14	06-11-2020	31	526.40		0.15	0.00	0.00	3,377.16	0.00	3,903.71	36,367.32
15	07-12-2020	31	481.69		0.15	0.00	0.00	3,421.87	0.00	3,903.71	32,955.45
16	06-01-2021	30	422.22		0.15	0.00	0.00	3,481.34	0.00	3,903.71	29,484.11
17	06-02-2021	33	415.66		0.15	0.00	0.00	3,487.90	0.00	3,903.71	25,996.21
18	06-03-2021	28	310.63		0.15	0.00	0.00	3,592.93	0.00	3,903.71	22,403.28
19	06-04-2021	29	277.32		0.15	0.00	0.00	3,626.24	0.00	3,903.71	18,777.04
20	06-05-2021	30	240.50		0.15	0.00	0.00	3,663.06	0.00	3,903.71	15,113.98
21	07-06-2021	32	206.57		0.15	0.00	0.00	3,696.99	0.00	3,903.71	11,416.99
22	06-07-2021	29	141.33		0.15	0.00	0.00	3,762.23	0.00	3,903.71	7,654.76
23	06-08-2021	31	101.33		0.15	0.00	0.00	3,802.23	0.00	3,903.71	3,852.53
24	06-09-2021	31	51.00		0.15	0.00	0.00	3,852.53	0.00	3,903.68	0.00
Totales			13,695.41		3.60	0.00	0.00	79,990.00	.00	93,689.01	79,990.00

Fuente: Información proporcionado por la Empresa MISTI SRL-2019

ANEXO 4

**DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE
JUICIO DE EXPERTOS**

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señora: Dra. Moore Torres Rosa Karol.

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que, siendo estudiante de la carrera profesional de Contabilidad perteneciente a la escuela de Ciencias Empresariales de la UCV, en la sede Huaraz, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el título profesional de Contador Público.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia
- Matriz de validación por juicio de experto.
- Certificado de validación del instrumento.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Canqui Guerrero Alexandra

D.N.I: 70121620



Firma

Romero Sánchez Elmer

D.N.I:44804076

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS
Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz período 2019	¿Cuál fue la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019?	Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. 	<p>Valor del préstamo</p> <ul style="list-style-type: none"> • Principal • Cuota <p>Gastos por interés</p> <ul style="list-style-type: none"> • Interés • Tasa de interés • Otros Gastos administrativos <p>Sección 25 Costos por préstamos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Reconocimiento del costo del préstamo por intereses • Reconocimiento del costo del préstamo de comisiones

Fuente: Elaboración propia.

CRITERIO DE RIGOR CIENTIFICO

TITULO DE LA TESIS: “Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la Empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019”

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO DE COSTOS POR PRÉSTAMOS”

CATEGORÍA	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
		SI	NO	COMENTARIO	
COSTOS POR PRÉSTAMOS	¿La empresa tiene gastos por préstamo?				
	¿Los costos por préstamos que tienen la empresa están reconocidos como gasto?				
	¿Los gastos por interés son incluidos dentro de los Estados Financieros?				
	¿Los gastos por interés lo calcula la empresa?				
	¿Los gastos por interés lo calcula el banco?				
	¿El tipo de tasa de interés que se aplicó para calcular los gastos por interés fue nominal?				
	¿El tipo de tasa de interés se utilizó para calcular los gastos por interés fue efectiva?				
	¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue simple?				
	¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue compuesto?				
	¿Los préstamos que obtiene la empresa son en soles?				
	¿Los préstamos que obtiene la empresa son en dólares?				
	¿Los gastos por préstamo son reconocidos dentro del período en que paga la cuota?				
	¿Los gastos por préstamo son reconocidos en el periodo cuando se termina de pagar todas las cuotas?				
¿Los gastos por préstamo de la empresa, son reconocidos como gastos en el Estado de Resultados?					
¿Dentro de los gastos por interés están considerado los gastos administrativos (comisiones, otros) del préstamo?					

Apellidos y Nombres del Evaluador: Dra. Moore Torres Rosa Karol

Grado Académico: Doctora en Administración


Nombre: Dra. Moore Torres Rosa Karol
DNI: 31680729

RESULTADO DEL RIGOR CIENTIFICO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario de Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019.

OBJETIVO: Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.

DIRIGIDO A:

VALORACIÓN DEL CUESTIONARIO DE LA ENTREVISTA:

DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
				X

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: DRA. MOORE TORRES ROSA KAROL

GRADO ACADÉMICO: DOCTORA EN ADMINISTRACIÓN

30 de setiembre del 2020



Firma del Experto Informante.

ANEXO 5

DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. Salazar Quispe Víctor Abel.

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la carrera profesional de Contabilidad perteneciente a la escuela de Ciencias Empresariales de la UCV, en la sede Huaraz, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el título profesional de Contador Público.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia
- Matriz de validación por juicio de experto.
- Certificado de validación del instrumento.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Canqui Guerrero Alexandra

D.N.I: 70121620



Firma

Romero Sánchez Elmer

D.N.I:44804076

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS
Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz período 2019	¿Cuál fue la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019?	Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. 	Valor del préstamo <ul style="list-style-type: none"> • Principal • Cuota Gastos por interés <ul style="list-style-type: none"> • Interés • Tasa de interés • Otros gastos administrativos Sección 25 Costos por préstamos <ul style="list-style-type: none"> • Reconocimiento del costo del préstamo por intereses • Reconocimiento del costo del préstamo de comisiones

Fuente: Elaboración propia.



CRITERIO DE RIGOR CIENTÍFICO

TÍTULO DE LA TESIS: “Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la Empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019”

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO DE COSTOS POR PRÉSTAMOS”

CATEGORÍA	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
		SI	NO	COMENTARIO	
COSTOS POR PRÉSTAMOS	¿La empresa tiene gastos por préstamo?				
	¿Los Costos por préstamos que tienen la empresa están reconocidos como gasto?				
	¿Los gastos por interés son incluidos dentro de los Estados Financieros?				
	¿Los gastos por interés lo calcula la empresa?				
	¿Los gastos por interés lo calcula el banco?				
	¿El tipo de tasa de interés que se aplicó para calcular los gastos por interés fue nominal?				
	¿El tipo de tasa de interés se utilizó para calcular los gastos por interés fue efectiva?				
	¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue simple?				
	¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue compuesto?				
	¿Los préstamos que obtiene la empresa son en soles?				
	¿Los préstamos que obtiene la empresa son en dólares?				
	¿Los gastos por préstamo son reconocidos dentro del período en que paga la cuota?				
	¿Los gastos por préstamo son reconocidos en el periodo cuando se termina de pagar todas las cuotas?				
	¿Los gastos por préstamo de la empresa, son reconocidos como gastos en el Estado de Resultados?				
¿ Dentro de los gastos por interés están considerado los gastos administrativos(comisiones, otros) del préstamo?					

Apellidos y Nombres del Evaluador: Salazar Quispe Víctor Abel.

Grado Académico: Magíster.


Nombre: Víctor Abel Salazar Quispe
DNI: 18039498

RESULTADO DEL RIGOR CIENTIFICO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario de Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz-
período 2019.

OBJETIVO: Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.;
Huaraz en el período 2019.

DIRIGIDO A:

VALORACIÓN DEL CUESTIONARIO DE LA ENTREVISTA:

DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
			X	

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Salazar Quispe Víctor Abel.

GRADO ACADÉMICO: Magíster.



30 de setiembre del 2020

Firma del Experto Informante.

ANEXO 6

**DOCUMENTOS PARA VALIDAR LOS INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN A TRAVÉS DE JUICIO DE
EXPERTOS**

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a): Mg. Medina Guevara María Elena.

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTOS.

Nos es muy grato comunicarnos con usted para expresarle nuestros saludos y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la carrera profesional de Contabilidad perteneciente a la escuela de Ciencias Empresariales de la UCV, en la sede Huaraz, requerimos validar los instrumentos con los cuales recogeremos la información necesaria para poder desarrollar nuestra investigación y con la cual optaremos el título profesional de Contador Público.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019 y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Matriz de consistencia
- Matriz de validación por juicio de experto.
- Certificado de validación del instrumento.

Expresándole nuestros sentimientos de respeto y consideración nos despedimos de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Canqui Guerrero Alexandra

D.N.I: 70121620



Firma

Romero Sánchez Elmer

D.N.I:44804076

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	CATEGORÍAS Y SUBCATEGORÍAS
Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz período 2019	¿Cuál fue la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019?	Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019.	<ul style="list-style-type: none"> • Describir el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Describir cómo debe realizar el reconocimiento de la determinación de los costos por préstamos de la NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. • Identificar las diferencias contables de los costos por préstamos con y sin NIIF para Pymes en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz en el período 2019. 	Valor del préstamo <ul style="list-style-type: none"> • Principal • Cuota Gastos por interés <ul style="list-style-type: none"> • Interés • Tasa de interés • Otros gastos administrativos Sección 25 Costos por préstamos <ul style="list-style-type: none"> • Reconocimiento o del costo del préstamo por intereses • Reconocimiento o del costo del préstamo de comisiones

Fuente: Elaboración propia.



CRITERIO DE RIGOR CIENTÍFICO

TÍTULO DE LA TESIS: “Aplicación de la sección 25 Costos por préstamos NIIF para PYMES en la Empresa MISTI S.R.L.; Huaraz- período 2019”

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: CUESTIONARIO DE COSTOS POR PRÉSTAMOS”

CATEGORÍA	ÍTEMS	OPCIÓN DE RESPUESTA			OBSERVACIÓN Y/O RECOMENDACIONES
		SI	NO	COMENTARIO	
COSTOS POR PRÉSTAMOS	¿La empresa tiene gastos por préstamo?				
	¿Los Costos por préstamos que tienen la empresa están reconocidos como gasto?				
	¿Los gastos por interés son incluidos dentro de los Estados Financieros?				
	¿Los gastos por interés lo calcula la empresa?				
	¿Los gastos por interés lo calcula el banco?				
	¿El tipo de tasa de interés que se aplicó para calcular los gastos por interés fue nominal?				
	¿El tipo de tasa de interés se utilizó para calcular los gastos por interés fue efectiva?				
	¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue simple?				
	¿El tipo de interés que se utilizó para calcular los gastos por interés fue compuesto?				
	¿Los préstamos que obtiene la empresa son en soles?				
	¿Los préstamos que obtiene la empresa son en dólares?				
	¿Los gastos por préstamo son reconocidos dentro del período en que paga la cuota?				
	¿Los gastos por préstamo son reconocidos en el periodo cuando se termina de pagar todas las cuotas?				
	¿Los gastos por préstamo de la empresa, son reconocidos como gastos en el Estado de Resultados?				
¿Dentro de los gastos por interés están considerado los gastos administrativos (comisiones, otros) del préstamo?					

Apellidos y Nombres del Evaluador: Medina Guevara María Elena

Grado Académico: Magíster.

Nombre: Medina Guevara María Elena.
DNI: 09566617

RESULTADO DEL RIGOR CIENTIFICO

NOMBRE DEL INSTRUMENTO: Cuestionario de Costos por préstamos NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.; Huaraz-
período 2019.

OBJETIVO: Analizar la aplicación de la sección 25 Costos por préstamos de la NIIF para PYMES en la empresa MISTI S.R.L.;
Huaraz en el período 2019.

DIRIGIDO A:

VALORACIÓN DEL CUESTIONARIO DE LA ENTREVISTA:

DEFICIENTE	REGULAR	BUENO	MUY BUENO	EXCELENTE
			X	

APELLIDOS Y NOMBRES DEL EVALUADOR: Mg. Medina Guevara María Elena.

GRADO ACADÉMICO: Magíster.



28 de setiembre del 2020

Firma del Experto Informante.

ANEXO 7. CARTA DE AUTORIZACION DE USO DE INFORMACIÓN DE LA EMPRESA MISTI S.R.L.



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Huaraz, 11 de noviembre del 2020

CN. 006-2020-CONT-FCE-UCV/HUARAZ

Señor:

MIGUEL ANGEL ASCURRA CRUZ

GERENTE GENERAL DE MISTI S.R.L.

De nuestra consideración:

Es grato dirigirme a ustedes para expresarles nuestro cordial saludo y a la vez presentarle a los siguientes jóvenes, estudiantes de la Escuela de Contabilidad, quienes cursan el X ciclo que llevan el curso de Desarrollo de Proyecto de Investigación y desean tener acceso a cierta información que se requiera para la investigación. A fin de poder realizar adecuadamente su investigación, todo ello con fines netamente académicos.

En tal sentido la relación de los estudiantes es la siguiente:

ALUMNO(A)	DNI
CANQUI GUERRERO EVELYN ALEXANDRA	70121620
ROMERO SÁNCHEZ ELMER ITLER	44804076

Se le solicita la autorización correspondiente para el acceso a información por parte de nuestro estudiante, siendo importante mencionar que, al culminar el proyecto, se le invitará para conocer los resultados de la investigación

Sin otro en particular y agradeciéndole por su atención a la presente, me despido testimoniándole mi singular deferencia.



DR. SEGUNDO TOMAS AGUILAR

Coordinador de la Escuela Profesional de Contabilidad

Fuente: Elaboración propia