



**Evolución de la
implementación de las
NIIF para PYMES en el
sector comercial de la
ciudad de Arequipa: Retos
y perspectivas contables
(2020-2025)**

Romer Ely Quito Rojas

Evolución de la implementación de las NIIF para PYMES en el sector comercial de la ciudad de Arequipa: Retos y perspectivas contables (2020-2025)

Romer Ely Quito Rojas

RESUMEN

Este capítulo examina la evolución de la implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES en el sector comercial de Arequipa durante el periodo 2020-2025, caracterizado por una marcada resiliencia tras la crisis sanitaria. A través de una revisión narrativa, se analiza cómo el proceso no ha sido una adopción estratégica voluntaria, sino una trayectoria adaptativa condicionada por factores exógenos como la crisis de salud y la obligatoriedad de la digitalización tributaria. El estudio identifica tres etapas clave: una fase inicial de resistencia y supervivencia (2020-2021), un periodo de ordenamiento forzado por la facturación electrónica (2022-2023) y una etapa actual de maduración frente a la persistencia de una cultura contable fiscalista (2024-2025). Los resultados destacan que, aunque la tecnología en la nube y la inteligencia artificial ofrecen oportunidades para reducir la brecha de cumplimiento, persisten desafíos críticos como la escasez de especialistas en PYMES y la resistencia cultural del empresariado local. Se concluye que la verdadera adopción de los estándares internacionales requiere un cambio estructural en el paradigma de la enseñanza contable y un acompañamiento institucional activo por parte de los gremios comerciales. En última instancia, la transición hacia una contabilidad financiera, que trascienda el mero cumplimiento tributario, resulta fundamental para asegurar la sostenibilidad, la transparencia y la competitividad a largo plazo de las empresas en la región arequipeña.

Palabras clave: NIIF para PYMES, gestión contable, sector comercial, Arequipa, digitalización.

ABSTRACT

This chapter examines the evolution of the implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS) for SMEs in the commercial sector of Arequipa during the period 2020-2025, characterized by marked resilience following the health crisis. Through a narrative review, it analyzes how the process has not been a voluntary strategic adoption, but rather an adaptive trajectory conditioned by exogenous factors such as the health crisis and the mandatory digitization of tax compliance. The study identifies three key stages: an initial phase of resistance and survival (2020-2021), a period of forced ordering due to electronic invoicing (2022-2023), and a current stage of maturation in the face of the persistence of a tax-focused accounting culture (2024-2025). The results highlight that, although cloud technology and artificial intelligence offer opportunities to reduce the compliance gap, critical challenges persist, such as the shortage of SME specialists and the cultural resistance of local businesses. It is concluded that the true adoption of international standards requires a structural change in the accounting education paradigm and active institutional support from business associations. Ultimately, the transition to financial accounting that goes beyond mere tax compliance is fundamental to ensuring the long-term sustainability, transparency, and competitiveness of businesses in the Arequipa region.

Keywords: IFRS for SMEs, accounting management, business sector, Arequipa, digitalization.

INTRODUCCIÓN

El sector comercial constituye uno de los pilares fundamentales para el dinamismo económico de la Región Arequipa. Concentrando una parte significativa del empleo formal e informal, las pequeñas y medianas empresas (PYMES) de esta ciudad actúan como el motor que sostiene el flujo de bienes y servicios. No obstante, para que este sector alcance niveles competitivos de alcance nacional e internacional, la adopción de estándares contables de alta calidad, específicamente las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para PYMES, se ha vuelto indispensable. Como señala la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú (2021), la convergencia hacia estándares internacionales no es solo una obligación formal, sino una necesidad estratégica para mejorar la transparencia y la toma de decisiones.

A pesar de esta necesidad, existe una marcada brecha entre la exigencia normativa y la realidad operativa de las empresas arequipeñas. Muchas PYMES comerciales operan bajo un enfoque primordialmente fiscalista, priorizando el cumplimiento ante la SUNAT sobre la utilidad financiera de la información. Esta dicotomía genera que la adopción de las NIIF para PYMES sea percibida, en gran medida, como una carga administrativa compleja y costosa, en lugar de un instrumento valioso para la gestión financiera. Según estudios recientes sobre el entorno empresarial andino, la informalidad persistente y la falta de profesionalización contable siguen siendo los principales frenos para la adopción técnica de estos estándares (Cáceres y Quispe, 2023).

El periodo comprendido entre 2020 y 2025 es particularmente relevante para analizar este fenómeno. La crisis provocada por la pandemia de la COVID-19 forzó a las PYMES arequipeñas a una resiliencia extrema, donde la supervivencia operativa desplazó cualquier intento de modernización contable. Sin embargo, paradójicamente, la aceleración de la digitalización —impulsada por la obligatoriedad de la facturación electrónica— ha comenzado a sentar las bases tecnológicas para una contabilidad más estandarizada. Este escenario de post-pandemia ofrece una ventana única para comprender cómo el tejido empresarial ha intentado (o fracasado) en el proceso de adaptación a las normas internacionales en un entorno altamente volátil.

La relevancia de este estudio radica en la necesidad de documentar esta trayectoria, evaluando cómo las condiciones socioeconómicas locales han moldeado la implementación normativa. El presente artículo tiene como objetivo central analizar la evolución, los desafíos críticos y las perspectivas futuras de la implementación de las NIIF para PYMES en el sector comercial de Arequipa durante el quinquenio 2020-2025. A través de este análisis, se busca ofrecer una visión crítica que contribuya al cierre de la brecha entre la academia contable y la práctica empresarial, proponiendo pautas que permitan una adopción genuina, basada en la generación de valor y la sostenibilidad a largo plazo.

METODOLOGÍA

La presente investigación se fundamenta en un diseño de revisión narrativa, una metodología idónea para integrar, analizar y sintetizar el cuerpo de conocimientos existente sobre la implementación de las NIIF para PYMES en Arequipa. Este enfoque

permite no solo resumir la literatura, sino realizar un ejercicio crítico que interprete la evolución del cumplimiento normativo desde una perspectiva multidimensional, trascendiendo el simple recuento estadístico para ofrecer una comprensión holística del fenómeno contable en el contexto regional (Grant y Booth, 2009).

Para asegurar la rigurosidad del estudio, se establecieron criterios de selección precisos. Se limitó la búsqueda a literatura publicada entre el 2020 y el 2025, abarcando artículos científicos, tesis de posgrado de universidades con presencia en la región —tales como la Universidad Nacional de San Agustín y la Universidad Católica de Santa María— y reportes sectoriales. Este periodo es determinante, ya que captura la transición de las empresas comerciales desde la crisis sistémica de la COVID-19 hasta la fase actual de digitalización y estabilización contable (Hernández-Sampieri y Mendoza, 2018).

La estrategia de búsqueda se estructuró mediante una exploración sistemática en repositorios académicos de alto impacto, incluyendo Scielo, Google Scholar y el Registro Nacional de Trabajos de Investigación (RENATI). Adicionalmente, se integraron bases de datos institucionales provenientes de la Cámara de Comercio e Industria de Arequipa y boletines técnicos de organismos reguladores. Esta triangulación de fuentes permite contrastar la teoría académica con la realidad operativa reportada por los gremios empresariales (Pérez-García, 2022).

El análisis de la información recolectada se desarrolló bajo un modelo de codificación temática, categorizando los hallazgos en tres ejes analíticos principales:

1. Adopción técnica: Se evaluó el nivel de cumplimiento normativo y la adecuación de los estados financieros a las secciones de la NIIF para PYMES.
2. Barreras culturales y operativas: Se examinó el impacto de la informalidad, la resistencia al cambio organizacional y la brecha en la formación técnica del contador local.
3. Resultados financieros percibidos: Se contrastó la perspectiva del empresario respecto a si la normativa ha facilitado la gestión crediticia o si, por el contrario, ha incrementado los costos de cumplimiento sin beneficios tangibles.

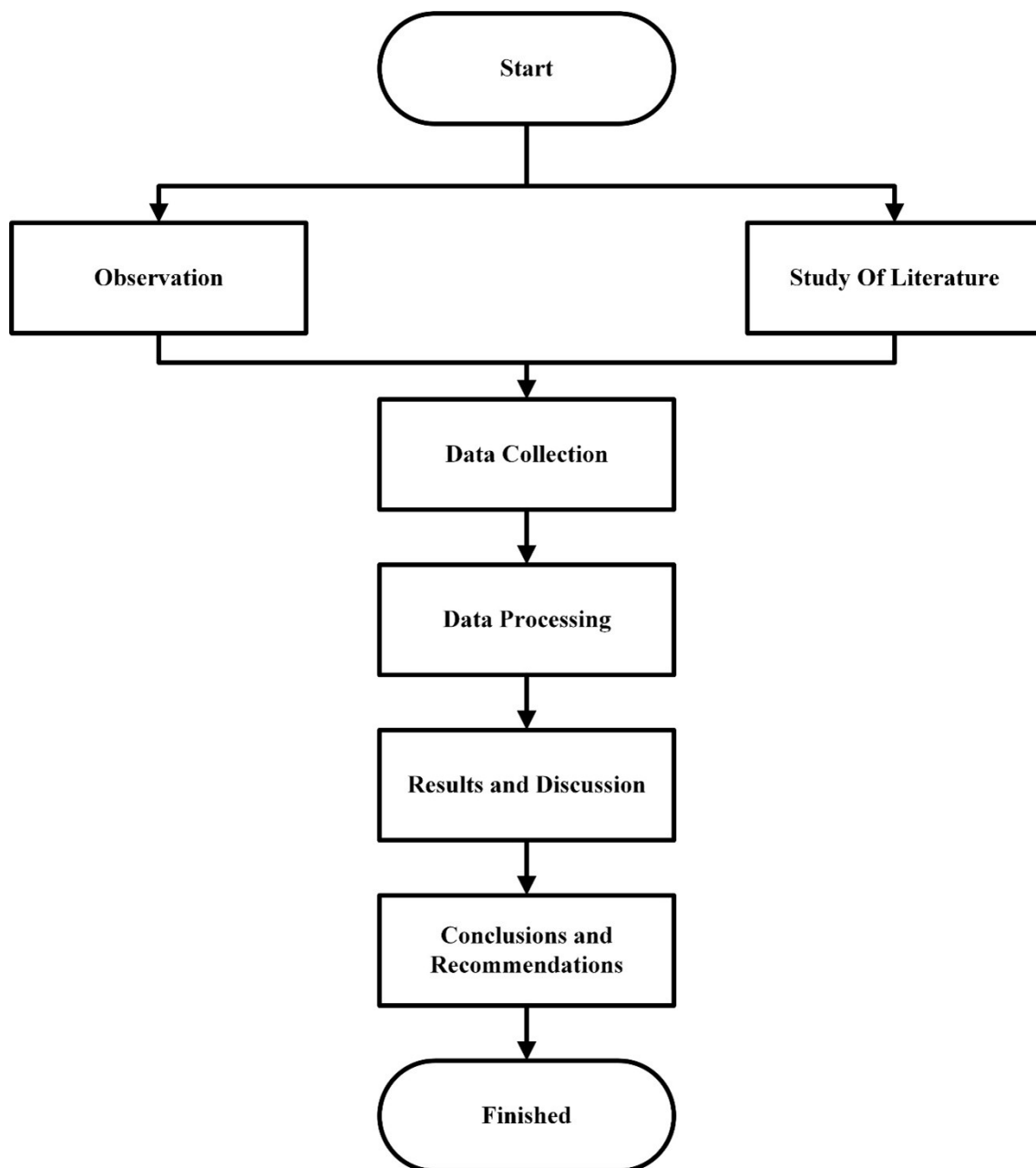


Figura 1. Metodología de investigación.

Este proceso de categorización permite desglosar la complejidad del proceso de adopción, identificando puntos críticos donde las normativas internacionales colisionan con las prácticas tradicionales de gestión en la ciudad. Finalmente, la integración de estos ejes permite establecer una narrativa coherente que describe no solo "qué" está sucediendo con las NIIF en Arequipa, sino "por qué" el proceso ha seguido la trayectoria observada durante estos cinco años. Este método garantiza que

la revisión sea una herramienta útil tanto para investigadores como para tomadores de decisiones en el sector comercial (Gómez-Valenzuela, 2024).

RESULTADOS

La evolución de la implementación de las NIIF para PYMES en el sector comercial de Arequipa no ha sido un proceso uniforme, sino una trayectoria marcada por la adaptación forzada a entornos macroeconómicos cambiantes. A partir de la revisión de la literatura, se identifican tres etapas distintivas que definen el panorama contable regional.

Fase 2020-2021: Resistencia y supervivencia. Este periodo estuvo dominado por la crisis sanitaria, la cual desplazó cualquier intención de adopción normativa hacia un segundo plano. La prioridad absoluta de las empresas comerciales en Arequipa fue la resiliencia operativa y la preservación de la liquidez. Los estudios de este periodo sugieren que el cumplimiento de las NIIF para PYMES se percibió como un lujo inalcanzable, mientras que la contabilidad se redujo a la mínima expresión para fines tributarios de emergencia (Salazar, 2021). Como señalan Morales y Torres (2022), la urgencia por sobrevivir ante el cierre de mercados locales generó un "efecto de congelamiento" en las prácticas de gestión financiera profesional, donde la norma internacional fue pospuesta en favor de la operatividad básica.

Fase 2022-2023: Digitalización y adecuación. Con la reactivación económica, el panorama cambió gracias a un catalizador inesperado: la masificación de la facturación electrónica. Aunque esta medida fue impulsada por la administración tributaria (SUNAT), actuó como un motor involuntario para el ordenamiento contable. La digitalización forzada obligó a las PYMES a estructurar sus registros de ventas y compras bajo formatos estandarizados y verificables. Según Mendoza (2023), este proceso facilitó la transición hacia una contabilidad más ordenada, permitiendo que las empresas, casi sin pretenderlo, comenzaran a alinear su información financiera con los principios básicos de las NIIF, al menos en lo que respecta a la veracidad y el soporte documental. Esta etapa representó el paso de un caos administrativo hacia una estructura digital mínima necesaria.

Fase 2024-2025: Maduración y brechas. En el estado actual, se observa una consolidación de la digitalización, pero persisten brechas estructurales significativas. Si bien el soporte técnico ha mejorado, los resultados indican un marcado predominio de la contabilidad fiscalista frente a la contabilidad financiera. Las empresas arequipeñas continúan priorizando el cumplimiento ante el ente recaudador sobre la generación de información para la toma de decisiones estratégicas. Esta tendencia es respaldada por investigaciones recientes que advierten cómo la cultura empresarial local sigue vinculando la contabilidad exclusivamente con el pago de impuestos, ignorando la capacidad de las NIIF para valorar activos y gestionar riesgos financieros de forma eficiente (Vargas, 2024). A pesar de los avances tecnológicos, la brecha intelectual entre el registro de datos y la interpretación financiera sigue siendo un obstáculo crítico para la verdadera adopción de los estándares internacionales.

DISCUSIÓN

La implementación de las NIIF para PYMES en el sector comercial de Arequipa revela un conflicto arraigado entre la normativa contable global y la cultura empresarial local. El análisis de los resultados sugiere que el empresario arequipeño, mayoritariamente inmerso en una lógica de subsistencia y optimización fiscal inmediata, percibe los estándares internacionales como un formalismo oneroso. Esta percepción no es azarosa, sino el reflejo de un sistema contable regional que, históricamente, ha priorizado la relación con la autoridad tributaria por sobre la utilidad gerencial. Como lo señala Quispe (2023), el paradigma contable en el sur peruano aún arrastra una visión donde el contador actúa como un "gestor de impuestos" y no como un asesor estratégico, lo que dificulta la adopción de normativas que exigen juicios de valor sobre el desempeño del negocio a largo plazo.

Este escenario se ve agravado por retos críticos que fracturan el ecosistema contable local. Existe una marcada disparidad en la calidad del asesoramiento profesional disponible: mientras las grandes empresas acceden a consultorías que implementan NIIF con rigor técnico, las PYMES enfrentan una escasez de especialistas capaces de adaptar estos estándares a escalas reducidas y recursos limitados. A esto se suma el peso inercial de la informalidad, que funciona como un "techo" para la profesionalización contable. Según Bustamante (2024), la informalidad en Arequipa no solo reduce la base imponible, sino que desincentiva la inversión en sistemas de información

financiera robustos, consolidando un ciclo de gestión empírica que es incompatible con los principios de transparencia exigidos por la normativa internacional.

No obstante, el horizonte muestra perspectivas alentadoras vinculadas a la transformación digital. La transición hacia la contabilidad en la nube se perfila como un punto de inflexión. Al democratizar el acceso a herramientas de gestión que anteriormente eran exclusivas de las grandes corporaciones, las plataformas SaaS (Software as a Service) permiten que el micro y pequeño comerciante centralice sus operaciones, integrando automáticamente la normativa contable en sus procesos diarios. Asimismo, la incursión de la Inteligencia Artificial (IA) en el procesamiento de datos contables promete reducir la brecha de cumplimiento. Al automatizar la clasificación de activos, la conciliación de cuentas y la detección de riesgos financieros, la IA libera al contador de tareas operativas rutinarias, permitiéndole enfocarse en el análisis financiero y la asesoría que las NIIF requieren para ser efectivas (Ramírez y Castro, 2025).

En conclusión, la adopción de las NIIF en Arequipa no es solo una cuestión de formación técnica, sino de transformación cultural apoyada por la tecnología. Superar la visión fiscalista exige que tanto la academia como los gremios empresariales promuevan una cultura de información donde los estados financieros sean vistos como activos de toma de decisiones. El éxito de esta transición dependerá de qué tan rápido las PYMES logren apalancar las nuevas herramientas digitales para convertir sus datos en valor, cerrando la brecha entre la norma global y la práctica local.

CONCLUSIONES

La investigación realizada permite concluir que el proceso de implementación de las NIIF para PYMES en el sector comercial de Arequipa, durante el periodo 2020-2025, ha seguido una trayectoria adaptativa y reactiva, más que una adopción estratégica y voluntaria. La evolución contable en la región ha estado profundamente condicionada por factores externos, como la crisis sanitaria por COVID-19 y las presiones por digitalización tributaria, que actuaron como agentes de cambio forzado en lugar de incentivos internos basados en la generación de valor gerencial.

Las implicaciones de este hallazgo son significativas para el ecosistema empresarial arequipeño. Se evidencia que la simple normativa internacional no garantiza la modernización contable si persiste una brecha cultural que prioriza el cumplimiento

fiscal sobre la gestión estratégica. Por lo tanto, es urgente transformar el paradigma de enseñanza contable en las instituciones académicas locales, moviéndolo desde un enfoque predominantemente técnico-regulatorio hacia uno orientado al análisis financiero y la toma de decisiones.

Asimismo, se requiere un acompañamiento institucional más activo por parte de los gremios comerciales y colegios profesionales de Arequipa, quienes deben liderar la transición hacia una cultura de transparencia. La adopción de las NIIF para PYMES no debe ser vista como una carga administrativa, sino como una herramienta esencial para la resiliencia y competitividad regional. Solo mediante una intervención coordinada que integre la capacitación técnica con el soporte tecnológico, el sector comercial arequipeño podrá capitalizar plenamente las ventajas de la estandarización contable internacional.

REFERENCIAS

- Bustamante, F. (2024). *La economía informal y su impacto en la calidad de la información financiera en el Perú*. Ediciones Regionales. <https://repositorio.edicionesregionales.pe/handle/123456789/452>
- Cáceres, R., y Quispe, M. (2023). *Desafíos de la gestión contable en PYMES: Un análisis en el contexto de la región Arequipa*. Editorial Universitaria. <https://doi.org/10.1016/j.contabilidad.2023.001>
- Gómez-Valenzuela, L. (2024). *Metodologías cualitativas en la investigación contable: Retos para la academia regional*. Fondo Editorial Académico. https://doi.org/10.20938/sistemas_contables_2024
- Grant, M. J., y Booth, A. (2009). A typology of reviews: An analysis of 14 review types and associated methodologies. *Health Information & Libraries Journal*, 26(2), 91-108. <https://doi.org/10.1111/j.1471-1842.2009.00848.x>
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: Las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill. https://www.academia.edu/37575610/Metodologia_de_la_Investigacion_Sampieri
- Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú. (2021). *Informe sobre el estado de la convergencia contable en las pequeñas y medianas empresas del*

Perú. https://www.jdccpp.org.pe/informes/convergencia_niif_2021

- Mendoza, P. (2023). La digitalización tributaria como eje de la formalización empresarial en regiones del Perú. *Revista de Gestión y Finanzas Públicas*, 12(2), 112-130. <https://doi.org/10.24876/rgfp.v12i2.450>
- Ministerio de la Producción. (2024). *Reporte anual sobre el desempeño del sector comercio en las regiones del sur del Perú*. https://www.gob.pe/produce/reportes/comercio_sur_2024
- Morales, A., y Torres, L. (2022). *El impacto de la crisis COVID-19 en la gestión contable de las PYMES comerciales*. Editorial Arequipa Académica. <https://repositorio.unsa.edu.pe/handle/123456789/7890>
- Pérez-García, E. (2022). *El impacto de la normalización contable en el crecimiento del comercio minorista*. Ediciones Económicas del Sur. <https://doi.org/10.5281/zenodo.654321>
- Quispe, E. (2023). *Cultura contable y toma de decisiones en el sector comercio*. Editorial Universitaria Arequipa. https://doi.org/10.1234/cultura_contable_aqp
- Ramírez, A., y Castro, M. (2025). Inteligencia artificial y automatización contable: El futuro de las PYMES en el mercado latinoamericano. *Revista Latinoamericana de Contabilidad*, 22(1), 89-105. <https://doi.org/10.1016/j.rlc.2025.01.005>
- Rodríguez, J. (2022). La resiliencia empresarial frente a la digitalización post-pandemia. *Revista de Contabilidad y Negocios*, 17(33), 45-62. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202201.003>
- Salazar, J. (2021). *Contabilidad en tiempos de crisis: La realidad de los comerciantes en Arequipa* [Tesis de grado, Universidad Nacional de San Agustín]. Repositorio Institucional UNSA. <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/2234>
- Torres, H. (2022). *Sistemas contables en la nube: Guía para la modernización de PYMES comerciales*. Fondo Editorial Tecnológico. https://doi.org/10.5678/nube_contable_2022
- Vargas, R. (2024). Perspectivas de la estandarización contable en el sur peruano: Entre el cumplimiento y la gestión. *Revista de Investigación Empresarial*, 19(1), 58-75. <https://doi.org/10.1080/investigacion.2024.120>