

XLVII

**Adopción de las NIIF para
las PYMES y su efecto en la
calidad de la información
financiera en el sector
agroindustrial peruano**

José Darwin Malpartida Márquez

Adopción de las NIIF para las PYMES y su efecto en la calidad de la información financiera en el sector agroindustrial peruano

José Darwin Malpartida Márquez

RESUMEN

El presente capítulo de revisión narrativa analiza la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES y su efecto en la calidad de la información financiera dentro del sector agroindustrial peruano durante el periodo 2018-2026. A partir de la síntesis de literatura académica, normativa y reportes sectoriales, se examinan las principales dificultades metodológicas e institucionales que enfrentan las empresas agrarias y agroexportadoras. Los hallazgos evidencian que, si bien la convergencia contable potencia la transparencia y facilita el acceso al financiamiento formal, su implementación efectiva se ve limitada por la complejidad en la valoración de activos biológicos bajo criterios de valor razonable, la escasez de tasadores especializados en el ámbito rural y la persistencia de un enfoque contable subordinado al cumplimiento tributario y fiscal. Se concluye que el éxito de la armonización internacional requiere una mayor articulación entre la academia, los organismos reguladores y los gremios agroindustriales, promoviendo la capacitación técnica continua y el diseño de herramientas metodológicas adaptadas a la realidad del sector agrario nacional para trascender una adopción meramente formal.

Palabras clave: NIIF para las PYMES, sector agroindustrial, calidad de la información financiera, activos biológicos, Perú.

ABSTRACT

This narrative review chapter analyzes the adoption of the International Financial Reporting Standard for Small and Medium-sized Entities (IFRS for SMEs) and its impact on the quality of financial information within the Peruvian agro-industrial sector during the 2018–2026 period. Based on a synthesis of academic literature, regulations, and industry reports, the study examines the key methodological and institutional challenges faced by agricultural and agro-export companies. The findings indicate that, while accounting convergence enhances transparency and facilitates access to formal financing, effective implementation is hindered by the complexity of valuing biological assets at fair value, a shortage of specialized appraisers in rural areas, and a persistent accounting approach driven primarily by tax compliance. The study concludes that successful international harmonization requires greater collaboration among academia, regulatory bodies, and agro-industrial associations—fostering continuous technical training and the development of methodological tools tailored to the realities of the national agricultural sector—to move beyond a merely formal adoption.

Keywords: IFRS for SMEs, agro-industrial sector, financial information quality, biological assets, Peru.

INTRODUCCIÓN

El sector agroindustrial representa uno de los pilares fundamentales de la economía peruana, destacándose por su dinamismo exportador y su contribución descentralizada al producto bruto interno y al empleo formal. A pesar de su importancia macroeconómica, la estructura empresarial de este sector está conformada predominantemente por Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) que operan bajo regímenes contables y tributarios complejos, donde la formalización financiera sigue siendo un reto latente. En este escenario, la contabilidad moderna busca trascender el simple cumplimiento fiscal para convertirse en un instrumento estratégico que reduzca la asimetría de información entre las empresas y los mercados globales.

En este contexto, la convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para las PYMES, oficializada en el país por el Consejo Normativo

de Contabilidad, busca estandarizar la presentación de la información económica para dotarla de mayor utilidad en la toma de decisiones gerenciales y crediticias. La adopción de estos estándares persigue incrementar la comparabilidad transfronteriza y elevar la transparencia de los informes financieros elaborados por las entidades del sector privado. Sin embargo, la naturaleza biológica del ciclo de producción agrícola introduce complejidades técnicas específicas, especialmente en la aplicación de criterios de valor razonable y deterioro de activos, lo cual desafía las prácticas contables tradicionales arraigadas en las regiones agrícolas del país.

Diversos autores señalan que la transición hacia marcos normativos internacionales genera fricciones operativas debido a las limitaciones en la infraestructura tecnológica y a la escasez de profesionales especializados en la valoración de activos biológicos en zonas rurales. Adicionalmente, se ha documentado que muchas entidades adoptan los estándares de forma meramente formal para cumplir con exigencias bancarias o tributarias, sin lograr que los estados financieros reflejen de manera óptima la realidad económica subyacente de sus operaciones. Por consiguiente, el análisis crítico de este proceso de convergencia resulta indispensable para comprender el verdadero alcance de la normativa en el tejido empresarial agrario.

Ante esta problemática, el objetivo de este artículo de revisión es examinar críticamente la literatura existente sobre el proceso de adopción de las NIIF para las PYMES en el sector agroindustrial peruano y evaluar sus efectos concretos sobre las dimensiones cualitativas de la información financiera, identificando vacíos de conocimiento y oportunidades de mejora para la gestión contable de las empresas del sector. De este modo, el estudio aporta una perspectiva integradora sobre los desafíos normativos y prácticos que condicionan la competitividad financiera de la agroindustria nacional de pequeña y mediana escala.

METODOLOGÍA

Para el desarrollo del presente artículo de investigación, se empleó una metodología de revisión narrativa de la literatura con un enfoque cualitativo y descriptivo, permitiendo examinar, sintetizar y conceptualizar críticamente el estado del arte sobre la adopción contable internacional en el tejido empresarial agrario. Este diseño metodológico resulta idóneo para sintetizar conocimientos dispersos y analizar fenómenos complejos donde la literatura empírica y normativa presenta matices heterogéneos, facilitando la

comprensión profunda de las dinámicas entre la regulación contable y su aplicación práctica en contextos económicos específicos.

La estrategia de búsqueda y recopilación documental se estructuró mediante la selección sistemática de artículos científicos arbitrados, tesis de posgrado de nivel de maestría y doctorado, libros especializados y normativas técnico-contables oficiales publicados principalmente en el periodo 2018-2026. Para garantizar la exhaustividad y relevancia de la evidencia recolectada, se consultaron diversas bases de datos académicas de alto impacto y visibilidad regional, tales como Scielo, Redalyc y Google Scholar, así como los repositorios institucionales de las principales universidades nacionales y colegios profesionales del Perú.

Las ecuaciones de búsqueda se diseñaron mediante operadores booleanos avanzados, combinando términos clave y descriptores normalizados como "NIIF para las PYMES", "calidad de la información financiera", "sector agroindustrial", "Perú" y "activos biológicos". Asimismo, se adaptaron las cadenas de términos según los requerimientos sintácticos de cada plataforma de búsqueda para maximizar la sensibilidad y especificidad en la recuperación de los registros bibliográficos.

A fin de asegurar la calidad y pertinencia de las fuentes incorporadas en la revisión, se establecieron rigurosos criterios de inclusión y exclusión. Como criterios de inclusión, se consideraron estudios empíricos, ensayos teóricos y documentos de carácter normativo que abordaran de manera directa la aplicación práctica de normativas contables, la valoración de partidas agropecuarias o la calidad de los informes financieros en empresas agropecuarias o agroindustriales peruanas. Por el contrario, se excluyeron aquellos documentos que no estuvieran vinculados de forma directa al contexto operativo de las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES), investigaciones que carecieran de un rigor metodológico y conceptual claro en el ámbito contable y financiero, o publicaciones redundantes que no aportaran nueva evidencia al debate académico.

Finalmente, el proceso de tratamiento de la información recopilada se ejecutó mediante un riguroso análisis de contenido temático. Este procedimiento analítico permitió codificar, categorizar y agrupar los principales hallazgos de la literatura seleccionada en torno a tres ejes rectores: la adopción normativa institucional, los desafíos técnicos de valoración bajo los marcos internacionales, y el impacto cualitativo resultante en los reportes financieros presentados por las entidades agroindustriales del país.

RESULTADOS

La síntesis de la literatura examinada revela un panorama heterogéneo respecto a la adopción de las NIIF para las PYMES en las agroindustrias peruanas (Espinoza y Torres, 2022). En primer lugar, se evidencia que la implementación normativa ha sido impulsada mayoritariamente por exigencias de entidades financieras y requisitos de cadenas de suministro globales, más que por una iniciativa interna de gestión estratégica (Alarcón, 2023). Las empresas del sector suelen ver la convergencia contable como un requisito burocrático externo para calificar a créditos corporativos o cumplir con estándares de exportación, lo que limita su apropiación como herramienta de control gerencial (Hurtado, 2024).

En segundo lugar, los estudios coinciden en que el principal obstáculo técnico radica en la aplicación de los principios de medición a valor razonable para los activos biológicos y productos agrícolas (Aguilar y Ramos, 2021). Esta dificultad operativa surge debido a la alta volatilidad de los precios en los mercados nacionales y a la escasez de tasadores especializados en el ámbito rural que puedan determinar estimaciones financieras confiables (Salazar, 2023). En consecuencia, la estimación del valor de cultivos en crecimiento y ganado enfrenta vacíos metodológicos que complican el registro contable estandarizado (Mendoza y Vargas, 2025).

En tercer lugar, en cuanto al impacto sobre la calidad de la información financiera, la literatura reporta mejoras moderadas en la comprensibilidad y la comparabilidad interempresarial (Cueva y Huamán, 2024). Sin embargo, persisten deficiencias críticas en la relevancia y la representación fiel de los estados financieros, debido a la persistencia de prácticas contables orientadas puramente al cumplimiento tributario y fiscal ante la administración tributaria, relegando el propósito financiero internacional de la norma (Quispe, 2020). Esta subordinación de la contabilidad financiera a las reglas impositivas desvirtúa la utilidad de los reportes para los usuarios externos e internos (Paredes y Morales, 2023).

DISCUSIÓN

Los hallazgos de esta revisión ponen de manifiesto una brecha persistente entre la teoría contable internacional y la realidad operativa de las PYMES agroindustriales en el Perú

(Espinoza y Torres, 2022). A diferencia de las grandes empresas agroexportadoras, las medianas y pequeñas empresas del sector enfrentan severas restricciones de recursos humanos, financieros y tecnológicos que dificultan una adopción plena de las NIIF (Salazar, 2023). Esta limitación estructural profundiza las asimetrías en el mercado y frena la consolidación de sistemas de control interno adecuados en el ámbito agrario descentralizado (Alarcón, 2023).

Lo anterior genera un fenómeno de adopción formal pero no sustantiva, donde los estados financieros se elaboran prioritariamente para cumplir con una formalidad legal ante la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) o para satisfacer requisitos mínimos exigidos por entidades bancarias, pero no se utilizan como herramientas efectivas para la toma de decisiones gerenciales (Hurtado, 2024). Esta subordinación de la contabilidad a los requerimientos fiscales desnaturaliza el objetivo principal de los estándares internacionales, el cual busca proveer información útil y transparente para una gama amplia de usuarios económicos (Quispe, 2020).

Asimismo, la complejidad interpretativa de la normativa contable frente a los riesgos climáticos, fitosanitarios y biológicos propios de la agricultura peruana sugiere la necesidad urgente de guías de aplicación sectorial más específicas (Aguilar y Ramos, 2021). La volatilidad inherente a las cosechas y la fluctuación de los precios en los mercados locales dificultan la aplicación objetiva del valor razonable, evidenciando que los marcos genéricos actuales requieren adaptaciones contextuales para la realidad agrícola sudamericana (Mendoza y Vargas, 2025). Sin directrices técnicas claras que consideren la estacionalidad de la producción, los contadores se enfrentan a vacíos de criterio que merman la comparabilidad de los reportes (Cueva y Huamán, 2024).

Finalmente, la discusión de la literatura también subraya que la mejora en la calidad de la información financiera no se logra únicamente con la obligatoriedad formal de la norma, sino mediante programas continuos de capacitación y el fortalecimiento institucional de la profesión contable dentro de las regiones productivas del país (Paredes y Morales, 2023). El éxito de cualquier proceso de convergencia contable en economías emergentes depende críticamente de la formación especializada de los profesionales locales y del apoyo articulado entre los gremios empresariales, la academia y los organismos reguladores (Vásquez, 2024).

CONCLUSIÓN

La adopción de las NIIF para las PYMES en el sector agroindustrial peruano constituye un proceso normativo necesario, pero que se encuentra profundamente condicionado por múltiples barreras técnicas, estructurales y culturales propias de la realidad económica nacional. Los estudios revisados confirman que, si bien la normativa potencia la transparencia y facilita el acceso al financiamiento formal al elevar la calidad de los estados financieros, su impacto real se ve mermado significativamente por la complejidad inherente en la valoración de los activos biológicos y por la predominancia de enfoques contables de carácter estrictamente tributario.

Para maximizar los beneficios derivados de la armonización contable internacional, resulta indispensable fomentar una mayor articulación estratégica entre la academia, el Consejo Normativo de Contabilidad y los gremios agroindustriales. Esto implica promover de manera prioritaria la capacitación técnica especializada del profesional contable y el diseño de herramientas metodológicas que se adapten de forma efectiva a las particularidades del entorno agrario. Solo mediante este esfuerzo coordinado será posible transformar la contabilidad de una carga formal y fiscal en un auténtico motor de competitividad y gestión gerencial para las pequeñas y medianas empresas del sector agrario en el país.

REFERENCIAS

- Aguilar, M., y Ramos, J. (2021). Desafíos en la aplicación de la NIC 41 y su incidencia en la razonabilidad de los estados financieros de las empresas agroindustriales. *Revista Contabilidad y Negocios*, 16(32), 45-62. <https://doi.org/10.18800/contabilidad.202102.003>
- Alarcón, L. (2023). Calidad de la información financiera y su relación con el acceso al crédito en las PYMES del sector agroexportador peruano. *Apuntes Contables*, 28(1), 112-130. <https://doi.org/10.18601/16577167.v28n1.08>
- Alfaro, J. (2023). Perspectiva de adopción de NIIF para Pymes por primera vez en el sector palmicultor en la Región La Libertad, 2021. *Revista de la Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú*, 6(1), Article 104. <https://>

doi.org/10.53641/junta.v6i1.104

- Barrera, J., y Pinedo, R. (2022). Metodologías de revisión de literatura en investigación contable y financiera: enfoques narrativos y bibliométricos. *Revista de Metodología de la Investigación Económica y Social*, 11(2), 45-68. <https://doi.org/10.3232/RMIES.2022.02.03>
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2020). *Guía de aplicación práctica de las NIIF para las PYMES en el sector agrario*. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_conse/nor_co/guia_niif_pymes_agrario.pdf
- Consejo Normativo de Contabilidad. (2025). *Norma de Contabilidad NIIF para las PYMES - Resolución N° 003-2025-EF/30*. Ministerio de Economía y Finanzas del Perú. <https://www.gob.pe/mef>
- Cueva, M., y Huamán, L. (2024). *Convergencia a las NIIF y su utilidad en la toma de decisiones gerenciales en economías emergentes*. *Global Accounting Review*, 9(3), 145-162. <https://doi.org/10.35290/gar.v9i3.2140>
- Espinoza, R., y Torres, K. (2022). Efectos de la convergencia a las Normas Internacionales de Información Financiera en la gestión de las pequeñas y medianas empresas en el Perú. *Contabilidad y Empresas*, 14(2), 89-104. <https://revistas.actualidadempresarial.com/index.php/cyg/article/view/842>
- Hurtado, P. (2024). *Adopción de las NIIF para PYMES y su impacto en la transparencia financiera de las cooperativas agrarias en la región norte del Perú* [Tesis de maestría, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio Institucional UNT. <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/14322>
- Mendoza, C., y Vargas, S. (2025). Valor razonable de activos biológicos en economías emergentes: revisión crítica de la literatura en el sector agroindustrial andino. *Cuadernos de Contabilidad*, 26, e12450. <https://doi.org/10.11144/Javeriana.cc26.vrab>
- Paredes, J., y Morales, E. (2023). Incidencia del régimen fiscal en la aplicación de las normas internacionales de contabilidad en micro y pequeñas empresas peruanas. *Foro Económico y Financiero*, 12(1), 85-102. <https://doi.org/10.21754/fef.v12i1.412>
- Quispe, M. (2020). La cultura tributaria frente a la normativa contable internacional

en las PYMES peruanas. *Innovación y Gestión Financiera*, 8(2), 33-50. <https://doi.org/10.33539/igf.2020.v8n2.2215>

Salazar, F. (2023). Obstáculos en la implementación de las NIIF para PYMES en zonas rurales del Perú: un análisis desde la perspectiva del contador profesional. *Gestión y Sociedad*, 15(1), 77-95. <https://doi.org/10.18799/gesoc.v15i1.1520>

Vásquez, R. (2024). Gobernanza y capacitación contable en el sector agrario peruano: retos para la formalización financiera. *Revista de Ciencias Empresariales y Económicas*, 18(2), 131-149. <https://doi.org/10.33326/rcee.2024.18.2.1645>