



Estados financieros según la NIIF 9 y su efecto en el sector cacaotero

*Financial statements under IFRS 9 and its effect on the cocoa
sector*

Valeria Valqui-Vega

pccajgut@upc.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-8668-2273>

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Perú

Aylen Chujutalli-Flores

pccajgut@upc.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-8668-2273>

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Perú

Shirley Silva-Miguel

pccajgut@upc.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-8668-2273>

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Perú

Jenny Gutiérrez-Flores

pccajgut@upc.edu.pe

<https://orcid.org/0000-0001-8668-2273>

Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas, Perú

Recibido: 01-05-2024

Aceptado: 10-05-2024

Publicado: 17-05-2024

Cita en APA: Valqui-Vega, V., Chujutalli-Flores, A., Silva-Miguel, S., & Gutiérrez-Flores, J. (2024). Estados financieros según la NIIF 9 y su efecto en el sector cacaotero . Revista Científica Empresarial Debe-Haber, 2, 23. <https://doi.org/10.62939/debehaver202423>

Estados financieros según la NIIF 9 y su efecto en el sector cacaotero

Financial statements under IFRS 9 and its effect on the cocoa sector

RESUMEN

La presente investigación se realizó con el objetivo de evaluar los resultados de los estados financieros según la NIIF 9 en las empresas del sector cacaotero de la región San Martín - 2022. La aplicación de la NIIF 9 con su modelo financiero generó que los registros sean fiables, pues anteriormente en la NIC 39 el saldo de las cuentas referidas a los instrumentos financieros se reconocía y registraba de manera incorrecta y al término del ejercicio se obtenían mayores gastos. En el año 2018 se implementó la NIIF 9 y se pudo llevar a cabo una correcta medición, reconocimiento y clasificación de los activos y pasivos financieros. Según el Ministerio de Agricultura (2020), la producción de cacao es uno de los que más influye en el movimiento económico - financiero del país. La región San Martín, pertenece a una de las regiones con mayor presencia comercial y en los últimos años se vio reconocida por su producción y turismo, lo que hizo que se vuelva demandante en el sector. La investigación fue realizada con la participación de treinta colaboradores de empresas cacaoteras que operan en la Región San Martín. Se utilizó un diseño no experimental de muestreo aleatorio. El procesamiento de información de datos fue con el programa IBM SPSS Statistics. De acuerdo con los resultados, se encontró que la NIIF 9, influye en los resultados de los estados financieros de las empresas del sector cacaotero y que deben seguir implementándola por los cambios positivos que genera.

Palabras claves: NIIF 9, sector cacaotero, estados financieros, utilidad neta.

ABSTRACT

This research was carried out with the objective of evaluating the results of the financial statements according to IFRS 9 in the companies of the cocoa sector in the San Martin region - 2022. The application of IFRS 9 with its financial model generated that the records are reliable, because previously in IAS 39 the balance of the accounts referred to financial instruments was recognized and recorded incorrectly and at the end of the year higher expenses were obtained. In 2018, IFRS 9 was implemented and a correct measurement, recognition and classification of financial assets and liabilities could be carried out. According to the Ministry of Agriculture (2020), cocoa production is one of the most influential in the economic-financial movement of the country. The San Martin region belongs to one of the regions with the greatest commercial presence and in recent years it has been recognized for its production and tourism, which made it become a demanding sector. The research was carried out with the participation of thirty employees of cocoa companies operating in the San Martin Region. A non-experimental random sampling design was used. The data was processed with the IBM SPSS Statistics program. According to the results, it was found that IFRS 9 influences the results of the financial statements of cocoa companies and that they should continue implementing it due to the positive changes it generates.

Keywords: IFRS 9, cocoa sector, financial statements, net income.

INTRODUCCIÓN

En Perú hay diversas empresas que se dedican al desarrollo de actividades del ámbito agrícola y en su mayoría ofrecen productos de exportación, haciendo con ello un fuerte movimiento económico para el país. El sector cacaotero en Perú es reconocido de manera internacional por ser un exportador de cacao fino de aroma y que es producido en 16 de sus 24 regiones. Según el Instituto Interamericano de Cooperación para la Agricultura (2022), Perú cuenta con una producción de 160,000 toneladas y es considerado como Patrimonio Natural de la Nación desde el 2010. Además, datos obtenidos del Ministerio de Agricultura y Riego al 2021, señalan que se exportó 13 millones de jornales y más de USD 300 millones. En este contexto, el presente estudio se enfoca en evaluar los resultados de los estados financieros según la NIIF 9 en las empresas del sector cacaotero en la región San Martín - 2022.

Figura 1:

Principales exportaciones de cacao y derivados (US\$ Miles)

Productos	2017	2018	2019	2020	2021	Var% Prom. 2021/2017	Var% 2021/2020	Part.% 2021
Cacao	232,857.9	261,609.8	295,115.2	278,949.3	305,880.2	7.1%	9.7%	100.0%
Cacao en grano	128,631.8	145,085.0	145,414.3	135,617.7	142,133.5	2.5%	4.8%	46.5%
Manteca de cacao	50,495.5	64,604.6	88,188.0	66,881.0	75,537.9	10.6%	12.9%	24.7%
Chocolate	18,196.0	22,828.1	27,337.1	29,430.5	38,220.6	20.4%	29.9%	12.5%
Cacao en polvo	14,202.9	12,708.2	15,731.3	21,200.2	23,085.1	12.9%	8.9%	7.5%
Pasta de cacao	4,895.6	5,998.1	9,692.6	15,319.4	15,730.3	33.9%	2.7%	5.1%
Residuo de cacao	8,290.4	5,177.9	4,652.6	6,113.4	6,925.3	-4.4%	13.3%	2.3%
Nibs de cacao	8,145.7	5,208.0	4,099.2	4,387.1	4,247.5	-15.0%	-3.2%	1.4%

Fuente: SUNAT, ADEX Data Trade Elaboración CIEN- ADEX

Nota: El gráfico representa la cantidad en dólares sobre la exportación de cacao y derivados. “En el 2021, las exportaciones peruanas de cacao y derivados sumaron a US\$ 305.9 millones, lo que representó un crecimiento de 9.7%”. Tomado del Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales, 2022

Figura 2:

Crecimiento de exportaciones de cacao y derivados 2017 - 2021.



Nota: El gráfico representa el crecimiento que hubo entre los años 2017 y 2022 por el aumento de las ventas de pasta de cacao (+33.9 %). Tomado del Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales, 2022.

Dada la presencia económica del sector en el país, es un tema vital el manejo de las NIIF y NIC en las empresas. Respecto a los instrumentos financieros, anteriormente se utilizaba la NIC 39 en donde el reconocimiento de los saldos se daba de manera diferente, lo que generaba mayores gastos afectando económicamente a las empresas. En el año 2014, se implementó la NIIF 9 con la que se puede llevar a cabo una correcta clasificación, medición y reconocimiento de los activos y pasivos financieros. Dicha aplicación de la norma permitió que se pueda analizar de una manera diferente los saldos que se presentan en los estados financieros de las empresas.

Klynveld et al. (2016), mencionan que las entidades no financieras reconocen sus cuentas por cobrar comerciales bajo el modelo simplificado, en el cual la empresa identifica directamente aquellas pérdidas esperadas; este modelo permite que se pueda aplicar el porcentaje por incobrabilidad estimada en su totalidad a las cuentas por cobrar. Asimismo, Hernandez (2018) señala que la NIIF 9 presenta destacadas modificaciones respecto a la clasificación y medición de la NIC 39, obligando a las entidades a poder identificar y señalar en su contabilidad la gestión de los instrumentos financieros, los cuales son: las coberturas (juicio y gestión del riesgo) y el deterioro (pérdidas esperadas).

Desde el 1 de enero de 2018, las organizaciones se vieron obligadas a cambiar la forma de sus operaciones ante el cambio de la NIC 39 a NIIF 9. Ello abarca temas importantes tales como la clasificación y medición de instrumentos financieros, los activos financieros y su deterioro, así como la contabilidad de coberturas. Además, las empresas pasaron por un proceso complejo para la implementación del cambio de normas, la cual impactó no solamente en su área contable, sino también en las áreas relacionadas al modelo de negocio de las empresas. (Rodríguez Díaz, 2017).

MARCO TEÓRICO

Rodríguez (2017), en su artículo titulado “Antes NIC 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores” presenta como objetivo simplificar las desigualdades entre la NIC 39 y NIIF 9, el cual llegó a ejecutarse de manera obligatoria en Perú durante el año 2018. De esta manera, se puede determinar que para cualquier entidad es importante presentar cuentas contables en sus estados financieros, debido a que se debe revelar los activos y resultados generados por aquellas inversiones cuando se opta por utilizar la clasificación FVOCI (Valor Razonable con cambios en otro resultado integral).

Díaz y Hernández (2020) en su tesis titulada “Instrumentos Financieros y su impacto en la Gestión Financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la Región Ica que siembra y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018” presenta como propósito determinar el impacto de la NIIF 9 en relación con la gestión financiera en las compañías

agrarias en Ica. De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación, se concluye que la NIIF 9 no presenta un impacto financiero en las empresas agrarias, esto se debe a que las cuentas por cobrar, resultados del ejercicio y los activos no han presentado una variación significativa en los Estados Financieros.

Ponce y Villarreal (2020) en su tesis titulada “Aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 y su impacto financiero en las cuentas por cobrar en Agropecuaria Chimú S.R.L, Trujillo, 2019” tiene como principal objetivo determinar el impacto de la aplicación del modelo de pérdidas crediticias en las cuentas por cobrar en la compañía agropecuaria en Chimú. Según los resultados obtenidos, la investigación concluye que si presenta un impacto significativo en las cuentas por cobrar como resultado de registrar y reconocer como mayor gasto en la provisión de cuentas incobrables.

En el 2018, según la Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas (ASBA), en su reporte de implementación de estándares de regulación y supervisión, indicó que la mayoría de los países se encontraba en un proceso de aplicación de la nueva NIIF 9. Por otra parte, otros países planeaban sólo llevar a cabo algunos elementos de la norma tales como Perú, mientras que otras naciones adoptaron un estándar completo, así como Brasil.

Ante las diferencias de la antigua y nueva norma con respecto a la NIC 39 y NIIF 9, los países pensaron en aplicar el estándar parcialmente, tal es el caso de que Chile optó por mantener un breve resumen de las normas, pero alineadas a lo que decía la NIIF; entre ellas se encontraba la medición y clasificación de activos financieros, pero con relación a los instrumentos distintos a los de crédito, se decidió aplicar los modelos de provisionamiento de acuerdo a lo que establecía la NIIF 9 (ASBA, 2019).

NIIF 9: Norma Internacional de Información Financiera

Con el cambio de norma, la principal diferencia e implementación que tuvieron que realizar las empresas, es la aplicación del nuevo modelo de pérdidas crediticias según la NIIF 9. El modelo mencionado anteriormente, se basa en la pérdida esperada, es decir los registros se harán de forma anticipada, mientras que en el modelo de la Nic 39 se basaba en la pérdida incurrida (Deloitte, 2016). Asimismo, el objetivo de las nuevas condiciones del deterioro de valor es el reconocimiento de las pérdidas crediticias que se esperan tener durante la vida de los instrumentos financieros, la cual han ocurrido incrementos importantes en su riesgo crediticio desde su registro inicial (Ministerio de Economía y Finanzas, 2014).

Variable independiente: Evaluación de los resultados de los estados financieros

Dimensión 1: Pérdidas crediticias

La norma relacionada a instrumentos financieros tiene como fin establecer aquellos principios para la información que se brinda acerca de activos y pasivos financieros, permitiendo presentar información útil y que es de beneficio para que los usuarios puedan evaluar importes, calendarios e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

(Ministerio de Economía y Finanzas, 2020). Es por ello, que las pérdidas crediticias según la NIIF 9 (2020), viene a ser una insuficiencia de efectivo, ya que es la diferencia entre los flujos de efectivo que deben a una entidad y que esta espera recibir de acuerdo con un contrato, dicho contrato involucra un importe y calendario de pagos.

Según las especificaciones de la normativa, las pérdidas crediticias se calculan bajo una multiplicación que se realiza: saldo bruto de la cuenta por cobrar con la tasa de pérdida acordada. Además, se debe realizar el respectivo registro de dicho movimiento y verificar si se debe realizar un ajuste en el periodo.

Dimensión 2: Rentabilidad

Contreras-Salluca et al. (2015) mencionan que la rentabilidad es el resultado entre los ingresos y egresos, de la misma manera es el retorno sobre la inversión. Una de las formas de medir la rentabilidad es mediante los rendimientos de la compañía con los activos, el capital o las ventas. Existen dos tipos de rentabilidad. Por un lado, la rentabilidad financiera (ROE), se determina en comparación al patrimonio, se mide dividiendo la utilidad neta entre el patrimonio. Por otro lado, la rentabilidad económica (ROA), demuestra la eficiencia del uso de los activos y se mide dividiendo la utilidad neta entre el activo total (citado en Contreras-Salluca et al., 2015, p. 6). Se calculan de la siguiente manera:

Figura 3:

Fórmula de Rentabilidad financiera (ROE)

ROE	<i>UTILIDAD NETA</i>
	<i>PATRIMONIO TOTAL</i>

Figura 4:

Fórmula de Rentabilidad económica (ROA)

ROA	UTILIDAD NETA
	ACTIVO TOTAL

Aguirre y Dávila (2020) mencionan que el principal indicador financiero para calcular la rentabilidad de las compañías es mediante los ratios financieros, es decir que con el resultado hallado se podrá conocer el estado de la compañía, si está ganando o perdiendo. De esta manera, la empresa tomará buenas decisiones, por eso se considera como un indicador muy fundamental que mide la situación y capacidad de la compañía (citado en Prado., 2022, p. 32).

Variable dependiente: Estados Financieros

Morales-Díaz (2018) menciona que la NIIF 9 reemplaza a la NIC 39 y organiza la contabilidad de los instrumentos financieros. Asimismo, reforma aspectos como la distribución de los activos financieros en provisiones o en categorías por riesgo crediticio. Por tal motivo, la ejecución de esta norma presenta un gran efecto en los Estados Financieros de las organizaciones, debido a que incrementa de manera significativa el nivel de sus provisiones (citado en Amoretti et al., 2020).

Dimensión 1: Ratio de liquidez

El ratio de liquidez, es aquel indicador que mide la capacidad de pago en un periodo corto de una organización. Así mismo, este permite la medición del desempeño financiero de los activos en base a la suficiencia que se tiene para cumplir con las obligaciones a corto plazo, analizando los posibles riesgos de no pago de sus acreedores. Este ratio comprende la velocidad de un activo para que sea convertido en dinero, mientras más fácil la conversión se tendrá una mayor liquidez (Varela Castro, 2022).

Para calcular el ratio de liquidez, es necesario tener el resultado del activo corriente y el pasivo corriente, la división del activo entre el pasivo nos dará el ratio. Si el resultado

obtenido es mayor a 1, significa que la organización tiene una buena capacidad de cumplir con sus obligaciones, de lo contrario si es menor a 1, esto nos dice que no hay una buena capacidad para pagar las deudas. Si el resultado es igual a 1, quiere decir que la empresa si puede cumplir con sus pagos (Varela Castro, 2022).

Es importante mencionar que, si se obtiene un resultado alto, indica que la organización mantiene inmovilizado su efectivo y que no se está presentando una buena gestión (Varela Castro, 2022).

Dimensión 2: Utilidad Neta

La utilidad neta es el resultado económico que obtiene una organización por sus actividades operacionales. En esta se consideran todos los ingresos y gastos generados o incurridos para llevar a cabo su funcionalidad, en un determinado periodo. Así mismo, se incluyen las obligaciones con terceros (Celis et al., 2019 como se citó en Roldan, 2017).

Por otra parte, según la NIIF 9 en el párrafo 5.5.8, la organización reconoce en los resultados del periodo una ganancia o pérdidas del deterioro de valor respecto al modelo de las pérdidas crediticias esperadas, de esa manera refleja de forma correcta los importes de acuerdo con la norma en la fecha de presentación (Ministerio de Economía y Finanzas, 2014). De acuerdo con el resultado de ganancia o pérdida que se obtenga, afectará a la utilidad neta, por ello es importante reconocer el importe exigido por la normativa.

METODOLOGÍA

Diseño

La investigación tiene un diseño de tipo no experimental, ya que se realizó sin manipulación de las variables. Asimismo, se midieron los fenómenos y sus variables en un contexto natural para poder analizarlas y no se presentó ningún control e influencia sobre las variables, pues ya sucedieron (Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2018).

El trabajo de investigación tiene un alcance correlacional, puesto que se buscó conocer la relación de asociación entre dos o más variables en términos estadísticos. (Hernández-Sampieri & Mendoza Torres, 2018).

Entorno de la investigación

El trabajo de investigación se llevó a cabo en la ciudad de Lima, en el distrito de San Miguel, específicamente en las instalaciones de la Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Así mismo, para obtener más información se usó la biblioteca de la universidad.

Población y participantes

En la presente investigación se consideró a los colaboradores del Área de Contabilidad de las empresas del sector cacaotero de la región San Martín con la finalidad de obtener una información verídica. Esta información se obtuvo a través de encuestas. De esta manera, los encuestados formaban parte del Área de Contabilidad.

Para obtener la lista de empresas cacaoteras en la región de San Martín, se realizó una investigación en la página del Ministerio de Comercio Exterior y Turismo: Reporte de Comercio Regional San Martín Anual 2020.

Tabla 1

Población de empresas del sector cacaotero

RAZÓN SOCIAL	EMPRESA	CIIU	# DE COLABORADORES
20163901197	INDUSTRIAS DEL ESPINO S.A.	15142	7
20114078469	COOPERATIVA AGROINDUSTRIAL TOCACHE LTDA	1110	7
20404057805	COOPERATIVA AGRARIA ACOPAGRO LTDA	1110	7
20450359484	CACAO EL REY INDUSTRIAS SAC	15432	7
20572190251	COOPERATIVA CENTRAL CACAO AROMA DE TOCACHE LTDA	1136	4
TOTAL			32

Tipo de muestreo

Se seleccionó de manera aleatoria con la finalidad de obtener un resultado para la investigación, los cuales nos ayudaron a comprender a la población. Se utilizaron los siguientes factores:

→ N: Tamaño de la población = 32

→ Z: Nivel de confianza = 1.96

→ p: Probabilidad de éxito que ocurra = 0.5

→ q: Probabilidad de fracaso = 0.5

→ d: Error máximo porcentual = 5%

Figura 5:

Cálculo de la muestra

n	$32 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5$
	$0.05^2 * (32 - 1) + 1.96^2 * 0.5 * 0.5$
n	30

Tabla 2

Muestra de empresas del sector cacaotero

RAZÓN SOCIAL	EMPRESA	CIU	# DE COLABORADORES
20163901197	Industrias del Espino S.A	15142	7
20114078469	Cooperativa Agroindustrial Tocache LTDA	01110	6
20404057805	Cooperativa Agraria Acopagro LTDA	01110	7
20450359484	Cacao el Rey Industrias SAC	15432	7
20572190251	Cooperativa Central Cacao Aroma de Tocache LTDA	01136	3
TOTAL			30

Criterios de inclusión y de exclusión de la muestra

Criterios de inclusión

→ Colaboradores de las empresas cacaoteras ubicadas en la región San Martín.

→ Colaboradores que pertenecen al Área de Contabilidad.

→ Colaboradores que laboran más de 5 años en la empresa.

→ Colaboradores entre 25-40 años.

Criterios de exclusión

- Colaboradores que presenten menos de 3 años de experiencia en su puesto de trabajo.
- Colaboradores entre 20-24 años.
- Colaboradores que laboran menos de 3 años en la empresa.

Materiales

El instrumento de recolección de datos que se empleó, tanto para el desarrollo y recopilación de información de las variables dependiente e independiente fue la encuesta que estuvo medida bajo preguntas tipo escala de Likert. Se contactó de manera directa a trabajadores del sector cacaotero de la Región San Martín realizándose reuniones a través de la plataforma de Google meet y explicándose el objetivo de la investigación y del tratamiento de los datos brindados.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para la recolección de datos del presente trabajo de investigación se ha seleccionado la técnica de la encuesta. Dicha herramienta es usada en una investigación cuantitativa, puesto que permite de manera sistemática la recopilación de información. Asimismo, cabe señalar que esta técnica es una herramienta factible, tanto en recursos y tiempo, la encuesta fue evaluada a aquellas empresas del sector cacaotero de la Región San Martín, las cuales ayudaron a validar las hipótesis y a responder los problemas planteados de la investigación.

Confiabilidad del instrumento con Alfa de Cronbach

El alfa de Cronbach es conocida como una medida interna consistente utilizada en el ámbito de la medición de elementos múltiples. El coeficiente del alfa de Cronbach demuestra la fiabilidad del instrumento y este debe encontrarse entre 0 y 1. Es por ello, que luego de aplicado el instrumento se pudo corroborar la fiabilidad de este con un 0.715.

Figura 6

Análisis de fiabilidad del instrumento mediante el IBM SPSS

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	30	100.0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
.715	16

RESULTADOS

A continuación, se muestra la contrastación de las hipótesis mediante la aplicación de la prueba de Chi Cuadrado:

Hipótesis General

Existe una evaluación significativa de los resultados en los Estados Financieros según la NIIF 9 en las empresas del sector cacaotero de la región San Martín, 2022.

Figura 7

Resultados de la tabla cruzada de Resultados - Estados Financieros y chi-cuadrado mediante IBM SPSS

			ESTADOS FINANCIEROS			
			Neutral	De acuerdo	Totalmente de acuerdo	Total
RESULTADOS	Neutral	Recuento	0	1	0	1
		Recuento esperado	.1	.8	.1	1.0
		% del total	0.0%	3.3%	0.0%	3.3%
	De acuerdo	Recuento	3	14	1	18
		Recuento esperado	1.8	14.4	1.8	18.0
		% del total	10.0%	46.7%	3.3%	60.0%
	Totalmente de acuerdo	Recuento	0	9	2	11
		Recuento esperado	1.1	8.8	1.1	11.0
		% del total	0.0%	30.0%	6.7%	36.7%
Total	Recuento	3	24	3	30	
	Recuento esperado	3.0	24.0	3.0	30.0	
	% del total	10.0%	80.0%	10.0%	100.0%	

Según la tabla cruzada podemos verificar que más del 50% de los encuestados respaldan la hipótesis general de la investigación, por lo que se acepta que existe una evaluación significativa de los resultados en los Estados Financieros según la NIIF 9 en las empresas del sector cacaotero de la región San Martín, 2022. Las afirmaciones vinculadas a las pérdidas crediticias y rentabilidad con las que se avala la aceptación de la hipótesis es que la tasa de interés efectiva es evaluada por el área de contabilidad y directivos para que se encuentre dentro de los estándares del sector agrícola / cacaotero. Asimismo, señalan que la NIIF 9 presenta un impacto significativo en la rentabilidad de las empresas cacaoteras por parte de los accionistas y los stakeholders.

Figura 8

Resultados del chi-cuadrado de la hipótesis específica 1 mediante IBM SPSS

Pruebas de chi-cuadrado			
	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	21.707 ^a	2	<.001
Razón de verosimilitud	15.247	2	<.001
Asociación lineal por lineal	12.548	1	<.001
N de casos válidos	30		

a. 5 casillas (83.3%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .40.

Figura 9

Resultados del chi-cuadrado de la hipótesis específica 2 mediante IBM SPSS

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Significación asintótica (bilateral)
Chi-cuadrado de Pearson	24.141 ^a	4	<.001
Razón de verosimilitud	17.365	4	.002
Asociación lineal por lineal	11.328	1	<.001
N de casos válidos	30		

a. 7 casillas (77.8%) han esperado un recuento menor que 5. El recuento mínimo esperado es .20.

Según la prueba de chi-cuadrado relacionada a la hipótesis específica 1, se observa que la significación asintótica (bilateral) es de $0,001 < 0,05$. Es por ello, que se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alternativa. Es decir, que si existe una evaluación significativa en los ratios de liquidez de los EEEF según la NIIF 9 del sector Cacaotero en la Región de San Martín, 2022. Esta aceptación se ve respaldada por las premisas que hacen mención de que los ratios de liquidez han mejorado con el modelo de reconocimiento de la NIIF 9 y que con el cambio de norma de la NIC 39 a NIIF 9, la organización presentó más liquidez.

Por otro lado, la segunda hipótesis específica, en donde existe una evaluación significativa de la utilidad neta en los EEEF según la NIIF 9 del sector Cacaotero en la Región de San Martín, Perú 2022 es aceptada, ya que la significación asintótica (bilateral) es de $0,001 < 0,05$. Asimismo, se vinculan con las premisas que señalan que se incrementó el gasto del impuesto a la renta con la implementación de la NIIF 9, la utilidad bruta de la empresa ha sido beneficiada con la implementación de la NIIF 9 y que con el cambio de norma de Nic 39 a NIIF 9, la utilidad neta tuvo un impacto positivo. Además, cabe mencionar que ambas hipótesis específicas son aceptadas a un nivel del 95% de confiabilidad.

DISCUSIÓN

De acuerdo con los resultados obtenidos en la investigación, consideramos las siguientes observaciones:

La población estuvo conformada por colaboradores de las empresas cacaoteras ubicadas en la región San Martín, los cuales laboran en el área de Contabilidad. Para obtener información sobre los resultados se elaboraron encuestas para las cinco empresas cacaoteras seleccionadas, por ello se determinó que más del 50% de los encuestados afirmaron que existe una evaluación significativa de los resultados en los Estados Financieros, es decir señalan que la NIIF 9 presenta un impacto significativo en la rentabilidad de las empresas cacaoteras por parte de los accionistas y los stakeholders. Tal como menciona Rodríguez (2017), en su artículo titulado “Antes NIC 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores”, en el cual concluye que para cualquier entidad es importante presentar cuentas contables en sus estados financieros, debido a que se debe revelar los activos y resultados generados.

Por otro lado, existe una evaluación significativa en los ratios de liquidez de los EEEF según la NIIF 9, es decir los ratios de liquidez han mejorado con el modelo de reconocimiento de la NIIF 9. Además, la utilidad neta presenta un impacto positivo con

el cambio de la NIIF 9 al igual que la utilidad bruta. Del mismo modo, Ponce y Villarreal (2020) en su tesis titulada “Aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 y su impacto financiero en las cuentas por cobrar en Agropecuaria Chimú S.R.L, Trujillo, 2019” concluyen que si presenta un impacto significativo en las cuentas por cobrar como resultado de registrar y reconocer como mayor gasto en la provisión de cuentas incobrables.

CONCLUSIONES

Ante el cambio de normativa de Nic 39 a NIIF 9, muchas organizaciones tuvieron que pasar por un proceso de transición para la correcta aplicación de la norma. Ello afectó a todos los sectores empresariales y el sector agrícola no fue la excepción. Con la modificación de las normas, la parte que más interesó a las empresas fue el modelo de pérdidas crediticias de la NIIF 9, ya que, con ello, tenían que cambiar la manera en la que habían estado registrando sus cuentas por cobrar, así como sus políticas de cobro.

Desde la evaluación y el análisis realizado con las encuestas aplicadas de la implementación de la NIIF 9 y su utilización, se logra resaltar que ocurrieron ciertos cambios con respecto a los estados financieros. Para muchas organizaciones este desarrollo la NIIF 9, influyó en las decisiones que tenían que tomar respecto a créditos, préstamos. Así mismo, se descubrió un mejoramiento en los ratios de liquidez y en los resultados netos.

Con el trabajo de investigación, se analizó que existe una correlación positiva entre las variables resultados y estados financieros, es decir, ante la implementación de la NIIF 9 existe una evaluación significativa de los resultados en los estados financieros.

De acuerdo con la hipótesis específica 1, se analizó que existe una correlación positiva con una significación asintótica de 0,001 entre las variables ratios de liquidez y estados financieros, es decir los ratios de liquidez tienen evaluación significativa en los estados financieros con la implementación de la NIIF 9.

Con respecto a la hipótesis específica 2, se analizó que existe una correlación positiva con una significación asintótica de 0,001 entre las variables utilidad neta y estados financieros, es decir la utilidad neta tiene evaluación significativa en los estados financieros con la implementación de la NIIF 9.

Dicho lo anterior, se evidencia que la implementación de la NIIF 9, ha traído consigo cambios que han mejorado la situación de las empresas. Además, permiten que la toma de decisiones sea más segura, ya que, con el modelo de pérdidas crediticias, se deben evaluar más los riesgos, permitiendo a las empresas realizar mejores estimaciones.

RECOMENDACIONES

A partir de esta investigación, se tuvo una mejor comprensión de la dinámica del mercado, las tendencias empresariales y ciertos desafíos que enfrentan las organizaciones del sector cacaotero, por lo que se recomienda seguir ahondado en otras variables no estudiadas con el fin de ampliar el conocimiento de este sector.

Finalmente, se recomienda poner en práctica el modelo de pérdidas crediticias, pues este permite tener una mejor visión del registro de provisiones. En general, que sigan manteniendo una adecuada aplicación de la NIIF 9, ya que su implementación les ayuda a mejorar la contabilización de los instrumentos financieros a valores razonables de acuerdo con lo que dicta la norma y que deben presentar en sus estados financieros.

REFERENCIAS

1. Amoretti Luis, J. A., & Valdiviezo Vásquez, R. E. (2020). NIIF 9: instrumentos financieros y su impacto en los estados financieros de las provisiones de la cartera de colocaciones en la banca múltiple en Lima, año 2017. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico. <http://hdl.handle.net/10757/650368>
2. Asociación de Supervisores Bancarios de las Américas. (2019). Prácticas de provisionamiento y retos de implementación de la NIIF 9 en las américas. <https://www.asbasupervision.com/es/bibl/i-publicaciones-asba/i-2-otros-reportes/2146-practicas-de-provisionamiento-y-retos-de-implementacion-de-la-niif-9-en-las-americas/file>
3. Barboza Valdivia, A. R., & Martínez Guerrero, C. A. (2019). Análisis del impacto financiero por implementación de NIIF 9 respecto al modelo de pérdidas crediticias esperadas en cuentas por cobrar comerciales del sector de telecomunicaciones post-pago del Perú por el año 2018. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico UPC. <http://hdl.handle.net/10757/626172>
4. Canales Panana, L. J. (2018). Pérdidas crediticias esperadas-Nuevo concepto de deterioro de las cuentas por cobrar según NIIF 9-Instrumentos Financieros en el año 2017. [Trabajo de investigación, Universidad Tecnológica del Perú]. Repositorio académico UTP. <https://hdl.handle.net/20.500.12867/2427>
5. Ccanto Mayhua, C.A. (2020). Impacto del Covid-19 en los proveedores de la cadena de supermercados en el cálculo de la pérdida esperada según la NIIF 9 Instrumentos Financieros: caso Inretail Perú Corp. Revista Lidera, (15), 12-17. <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/23660>
6. Celis Villanueva, E. I. & Calderón Obregón, S. M. (2019). Sistema de costos por órdenes y su incidencia con la utilidad neta de una empresa constructora en el distrito de Surco-2019. [Tesis de titulación, Universidad Autónoma del Perú]. Repositorio Institucional de la Universidad Autónoma del Perú. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/1138/Calderon%20Obregon%2C%20Steven%20Martin%3B%20Celis%20Villanueva%2C%20Erika%20Ines.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
7. Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales (2022). Nota de inteligencia comercial: Panorama del sector agroindustrial cacao y derivados. Repositorio académico ADEX. https://www.cien.adexperu.org.pe/wp-content/uploads/2022/05/CIEN_NSIM3_Cacao-1.pdf

10. Chipocco Torres, B. G., & Sanchez Estrada, J. A. (2020). Impacto en la Clasificación y Medición de la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros de las Cuentas por cobrar comerciales en las empresas del sector minero peruano supervisadas por la Superintendencia del Mercado de Valores. [Trabajo de investigación, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio académico PUCP.<https://n9.cl/2s4owl>
11. Contreras-Salluca, P. N., & Diaz-Correa, D. E. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Valor Contable*, 2(1), 35-44. https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_vc/issue/view/106
12. Díaz Arias, L., & Hernández de la Cruz, J. G. (2020). NIIF 9: Instrumentos Financieros y su impacto en la Gestión Financiera en las empresas agrarias de cultivos con fundos en la Región Ica que siembran y/o comercializan uvas y arándanos, año 2018. [Tesis de licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico UPC. <http://hdl.handle.net/10757/653646>
13. Deloitte (2016). NIIF 9 instrumentos financieros, lo que hay que saber desde la perspectiva de las empresas no financieras. <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/es/Documents/auditoria/Deloitte-ES-Auditoria-niif9.pdf>
14. Hernández, C. (2018). Principales cambios que trae la NIIF 9 Instrumentos Financieros, frente a la NIC 39. Instituto Nacional de Contadores Públicos - Colombia. Recuperado de: <https://www.incp.org.co/principales-cambios-trae-la-niif-9-instrumentosfinancieros-frente-la-nic-39/>
15. Herrera Barrios, J. O. (2021). Aplicación de instrumentos financieros: clasificación y valuación de activos financieros NIIF 9. [Tesis de Titulación, Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. Repositorio académico de Pontificia Universidad Católica del Ecuador. <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/18835/12.%20TRABAJO%20TITULACION%20JOFFRE%20HERRERA.pdf?sequence=1>
16. Hernández- Sampieri, R. & Mendoza Torres, C., P. (2018). Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta. McGraw- Hill Interamericana Editores. http://www.biblioteca.cij.gob.mx/Archivos/Materiales_de_consulta/Drogas_de_Abuso/Articulos/SampieriLasRutas.pdf
17. Irrazabal Malljo, V. (2018). Aplicación del análisis de los Estados Financieros y su incidencia para la toma de decisiones en una empresa de transportes urbano de Lima Metropolitana en el periodo 2015. [Tesis de Titulación, Universidad Ricardo Palma]. Repositorio académico URP. <https://repositorio.urp.edu.pe/handle/20.500.14138/1464>
18. KPMG (2016). Impactos de la adopción de la NIIF 9 en entidades que no son financieras. <https://assets.kpmg.com/content/dam/kpmg/pdf/2016/05/ar-impactos-de-la-adopcion-de-la-niif9-en-entidades-que-no-son-entidades-financieras-2016.p>
19. Ministerio de Economía y Finanzas. (2014). Norma Internacional de Información Financiera 9: Instrumentos Financieros.

- https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/vigentes/niif/NIIF9_2014_v12112014.pdf
20. Ministerio de Economía y Finanzas. (2021). Norma Internacional de Contabilidad NIC 2: Instrumentos Financieros: Presentación. <https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/3109238/NIC%2032.pdf?v=1652832928>
 21. Palacios Coronel, M. A. (2021). Guía para la aplicación de deterioro de cartera bajo la NIIF 9 para pequeñas y medianas empresas. [Tesis de Titulación, Universidad del Azuay]. Repositorio académico de la Universidad del Azuay. <https://dspace.uazuay.edu.ec/bitstream/datos/11344/1/16881.pdf>
 22. Ponce Gil, A. D., & Villarreal Ríos, D. I. (2020). Aplicación del modelo de pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 y su impacto financiero en las cuentas por cobrar en Agropecuaria Chimú S.R.L, Trujillo, 2019. [Tesis de Titulación, Universidad Privada Antenor Orrego]. Repositorio Académico UPAO. <https://hdl.handle.net/20.500.12759/7129>
 23. Prado Mayo, Y. B. (2022). El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso “Agro Quinacho EIRL” –Ayacucho, 2021. [Tesis de Titulación, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Académico ULADECH. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/29123>
 24. Promperú. (2020). Reporte de Comercio Regional San Martín. Recuperado de <https://repositorio.promperu.gob.pe/items/1d9fd5fc-7a8e-4c54-b2a1-1aa62afd501a>
 25. Rodríguez Díaz, D. del P. (2017). Antes NIC 39 ahora NIIF 9: nuevos desafíos para los contadores. Contabilidad Y Negocios, 12(23), 6-21. Recuperado a partir de <https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/contabilidadyNegocios/article/view/19346>
 26. Sarmiento Croce, A. D., & Zúñiga Arias, M. P. (2022). Aumento de las pérdidas crediticias esperadas según NIIF 9 instrumentos financieros y su impacto en las cuentas por cobrar comerciales, en el sector consumo masivo en Lima Metropolitana, año 2020. [Tesis de Licenciatura, Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas]. Repositorio académico UPC. <http://hdl.handle.net/10757/661374>
 27. Suazo Asto, R. M. (2018). Análisis de la adopción de la NIIF 9 – instrumentos Financieros y su impacto en la situación financiera y resultados del periodo. Caso Unión de Cervcerías Peruanas Backus y Johnston – periodo 2017. [Tesis de titulación, Universidad de Lima]. Repositorio Institucional de la Universidad de Lima. <https://hdl.handle.net/20.500.12724/10302>
 28. Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (SUNAT).
 29. Consulta RUC.
 30. <https://e-consultaruc.sunat.gob.pe/cl-ti-itmrconsruc/FrameCriterioBusquedaWeb.jspx>

32. Varela Castro, J. A. (2022). Análisis Financiero utilizando información disponible públicamente para determinar la posición competitiva de la empresa leche Gloria
33. S.A. V.S las empresas del sector. [Tesis de titulación, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional de la Pontificia Universidad Católica del Perú.
https://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/22163/VARELA_CASTRO_JHOMIRA_ASENET_ANALISIS_FINANCIERO_UTILIZANDO.pdf?sequence=5&isAllowed=y
34. Velásquez, K. T., & Mannucci, C. M. (2020). El crédito Reactiva Perú y sus implicancias contables en el sector empresarial peruano: contexto Covid-19. Revista Lidera, (15), 18-25.
<https://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/2366>