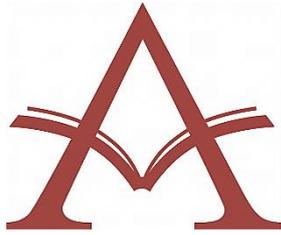


UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS



ESCUELA DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

PARA OPTAR EL GRADO DE BACHILLER EN

CONTABILIDAD Y FINANZAS

La Contabilidad en las MYPES de Gamarra

AUTOR:

Chenet Zuta, Manuel Enrique

ASESOR:

Mg. Juan Vento Rojas

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN: Normas éticas contables en empresas públicas y

privadas

LIMA, PERÚ

Agosto, 2017

Tabla de Contenidos

DEDICATORIA	3
AGRADECIMIENTO	4
RESUMEN	5
ABSTRACT	7
LISTA DE FIGURAS	
Figura Nro.1: Análisis de Planificación	
Figura Nro.2: Análisis de las cuentas.	
Figura Nro. 3: Proceso Presupuestario	
Figura Nro. 4: Equilibrio rentabilidad, riesgo y liquidez.	
Figura Nro. 6: Equilibrio entre los objetivos de inversión y los de financiación	
CAPÍTULO I	9
1. PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	9
1.1. DESCRIPCIÓN DE LA REALIDAD PROBLEMÁTICA.....	9
1.2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	10
1.2.1. PROBLEMA GENERAL.....	10
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	10
1.3 OBJETIVOS DE LA INVESTIGACIÓN.....	10
1.3.1 OBJETIVO GENERAL.....	10
1.3.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS.....	10
1.4. JUSTIFICACIÓN E IMPORTANCIA.....	11
CAPÍTULO II	11
2. MARCO TEÓRICO	11
2. 1. ANTECEDENTES.....	11
2.1.1 INTERNACIONALES.....	11
2.1.2 NACIONALES.....	12
2.2. BASES TEÓRICAS.....	13
2.2.1. CONTABILIDAD.....	13
2.2.2. MYPES.....	25
CAPÍTULO III	34
3. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	34
3.1. CONCLUSIONES.....	34
3.2. RECOMENDACIONES.....	35
3.3. APOORTE CIENTÍFICO DEL INVESTIGADOR.....	36
REFERENCIAS	38

Dedicatoria

A mis padres por la formación brindada, base de mis logros y por ser el impulso que me alienta a seguir creciendo y ser mejor cada día.

Agradecimiento

A mis profesores de la Universidad Peruana de Las Américas por hacerme crecer como persona y profesional.

Resumen

Este trabajo de investigación está orientado a la Micro y Pequeña Empresa (MYPE) de la Industria de Gamarra como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva contar con una propuesta integral de Contabilidad que permita tener información acerca de las finanzas de carácter interno y externo para un mejor control y la adecuada toma de decisiones, lo cual permita realizar un análisis y planificación con el objeto de conocer cómo está funcionando la empresa y contar con más datos sobre sus planes a corto, mediano y largo plazo.

En el Perú, existir dentro de la informalidad significa desaprovechar ventajas competitivas, puesto que la formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario pueden aminorar los problemas sociales como el subempleo. Asimismo, en el país debe existir una estrategia de Estado de apoyo al micro y pequeño empresario de largo alcance que genere, de manera sostenida condiciones macroeconómicas favorables y así evitar la evasión tributaria y más aún en un mercado como el del emporio de Gamarra que recibe a diario 50,000 personas aproximadamente con un gasto promedio de hasta S/120 por persona, lo cual hace de Gamarra un mercado altamente competitivo. Sin embargo, la existencia de un sistema legal, contable y tributario confuso, engorroso, burocrático e inestable genera esta gran problemática.

Las Mypes del emporio de Gamarra, han logrado abrirse camino con gran sacrificio, puesto que ha faltado apoyo por parte del Estado (subsidios, privilegios para las Mypes),

como si lo tienen las medianas y grandes empresas, quienes sí cuentan con poder de negociación que posibilita hacerse de beneficios tributarios, subsidios, lobbies, etcétera.

Finalmente y no menos importante para las Mypes es el problema de la solvencia económica, que les impide abrirse camino hacia los mercados nacionales e internacionales. Éstas no cuentan con suficiente dinero debido a una serie de inconvenientes, como son los altos intereses al solicitar préstamos, entre otros, viéndose imposibilitadas de conquistar mercados nacionales e internacionales. Asimismo, la cultura expresada en tratar de avanzar cada cual por su lado y a su modo produce un estancamiento para estas pequeñas empresas. Los tiempos actuales demandan, por el contrario, alianzas estratégicas en un contexto de globalización y competitividad.

Palabras clave: contabilidad, pequeña empresa, micro empresa.

Abstract

This research work is oriented to Micro and Small Enterprises (MYPES) of Gamarra Industry as a strategy to the informality of the sector, using as a competitive tool with a comprehensive proposal for Accounting that allows to have information about the finances of both internal and external to better control and adequate decision-making, which would enable a complete analysis and planning in order to know how is running the company and more data on their plans for the short, medium and long term.

In Peru, exist within the informality means miss competitive advantages, since the formality and competitiveness of small and micro entrepreneurs can lessen social problems such as underemployment. Also, in the country there must be a strategy of State support to small and micro entrepreneurs long-range to generate sustained favorable macroeconomic conditions and thus avoid tax evasion and even more in a market such as the emporium of Gamarra that receives approximately 50.000 people daily with an average spending of up to S/120 per person, which makes of Gamarra a highly competitive market. However, the existence of a legal system, accounting and tax confusing, cumbersome, bureaucratic and unstable generates this great problem.

Mypes in the emporium of Gamarra, have managed to make their way with great sacrifice, since there has been a lack of support on the part of the State (subsidies, privileges for Mypes), such as if you have medium and large firms, who if they

have bargaining power that makes it possible to be tax benefits, subsidies, lobbies, and so on.

Finally, and not least for Mypes is the problem of the economic solvency, which prevents them from way toward national and international markets. These do not have enough money due to a number of drawbacks, such as the high interest rates when applying for loans, among others, being unable to win national and international markets. In addition, the culture expressed in attempt to move independently of each other and to their mode produces an impasse for these businesses. The present times demand, on the contrary, strategic alliances in the context of globalization and competitiveness.

Keywords: accounting, small business, micro enterprise.

CAPÍTULO I

1. Problema de la Investigación

1.1. Descripción de la Realidad Problemática

Las micro y pequeñas empresas (Mypes) que existen en Gamarra son unidades económicas que han sido creadas por una persona natural o jurídica, que tienen como objeto desarrollar actividades de producción y comercialización de bienes.

Estas pequeñas empresas al iniciar sus actividades no cuentan con un presupuesto para contratar a una empresa contable que los oriente en poder llevar el control en sus registros contables, lo que conlleva a que hayan costos mal determinados y listas de precios que no cubren los costos totales. La falta de estados financieros reales y no contar con información oportuna para la toma de decisiones, son problemas cotidianos para el pequeño comerciante de Gamarra, quien para evitar todos estos problemas, prefiere mantenerse en la informalidad. Asimismo, su limitación financiera les obliga a destinar los escasos recursos que poseen de manera poco eficiente y es el empresario quien toma las decisiones financieras en función a las circunstancias para lograr sobrevivir y, en última instancia poder generar utilidades.

La mayoría de estas pequeñas empresas no cuentan con personal especializado para la planeación, administración y toma de decisiones financieras. La información contable se maneja solo con el fin de cubrir obligaciones fiscales, lo cual no refleja

la situación real de la empresa. Este enfoque, en la mayoría de casos, no permite conocer la situación económica de la empresa.

La preocupación principal del pequeño empresario es obtener recursos mediatos para poder realizar gastos operativos, sin pensar en una planeación financiera de manera útil, haciendo que la empresa se encuentre en una posición vulnerable donde la toma de decisiones es más bien circunstancial y no analítica.

1.2.Planteamiento del Problema

1.2.1.Problema general.

¿Cómo es el control contable en las MYPES de Gamarra?

1.2.2.Problemas específicos.

¿Cómo es el proceso de contabilidad de las MYPES de Gamarra?

¿Cuál es el funcionamiento de las MYPES en Gamarra?

¿Cuáles son las soluciones para mejorar su contabilidad de las MYPES en Gamarra?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1 Objetivo general.

- Analizar el control contable en las MYPES de Gamarra.

1.3.2 Objetivos específicos.

- Diagnosticar el proceso de contabilidad de las MYPES de Gamarra
- Determinar es el funcionamiento de las MYPES en Gamarra.
- Proponer soluciones para mejorar su contabilidad de las MYPES en Gamarra.

1.4. Justificación e Importancia de la Investigación

Este estudio ayudará a que los empresarios tengan una visión más clara de cómo poder analizar el control contable en su empresa contando con personal especializado para tal fin y que permita la toma de decisiones financieras de manera analítica.

Asimismo, este estudio nos da luz para que más empresas se formalicen al contar con un proceso de contabilidad eficiente que les permita conocer la situación económica de la empresa y poder generar utilidades contando con una planeación adecuada no solo a corto plazo, sino con una proyección a mediano y largo plazo, que les permita lograr un crecimiento sostenible en el tiempo.

CAPÍTULO II

2. Marco Teórico

2.1 Antecedentes

A continuación se presenta una síntesis de los principales puntos de vista de los autores sobre las variables de estudio: **Contabilidad** y **MYPES**.

2.1.1 Internacionales.

(2012) Oriol Amat, define a la Contabilidad como “parte de la economía que se encarga de obtener información financiera interna y externa sobre las empresas para poder permitir su control y la adecuada toma de decisiones. Esta información es objeto de análisis y de planificación para saber cómo está funcionando la empresa y tener más datos sobre sus perspectivas de futuro”.

(2014) María Jesús Soriano, manifiesta que “el análisis de una empresa tiene como objetivo conocer los puntos fuertes y débiles de la misma para aprovechar sus fortalezas y corregir sus debilidades. Las empresas generan ingresos y gastos. La diferencia de estos conceptos es el resultado de la empresa. Este puede ser positivo (beneficio), cuando los ingresos superan a los gastos o negativo (pérdida), cuando los ingresos no superan a los gastos”.

(2007) Carlos Cleri, refiere que “la Pyme es una unidad especial dentro de un entramado económico, que existe porque son actividades que la gran empresa no puede hacer bien. Esa es su esencia. Debe diferenciarse a través de una buena gestión”.

2.1.2 Nacionales.

(2008) **Nemesio Espinoza**, en su libro Creación y Gestión de Pymes, indica que “las pequeñas y microempresas –las PYMES- han demostrado categóricamente que es el sector empresarial que más empleo crea y participa muy activamente en la forja de la riqueza nacional, constituyéndose en el motor de la economía peruana y en el factor clave para el desarrollo económico y social del país. Siendo el Perú un país en el que hay pobreza y altos niveles de desempleo, las PYMES vienen a constituirse en una importante alternativa para generar empleo y riqueza”. Por consiguiente, “resulta una imperativa necesidad la de promover activamente el desarrollo del sector empresarial de las pequeñas y microempresas (PYMES) a partir de que el Estado incluya a ellas como parte ineludible de la política de desarrollo nacional”.

(2016) **Demetrio Giraldo**, refiere que “en la empresa en marcha es necesario medir el resultado de la gestión de tiempo, ya sea para satisfacer razones de administración, legales, fiscales o para cumplir con compromisos financieros. Asimismo, refiere que los cambios en el activo, pasivo y en la expresión contable del patrimonio neto, se deben reconocer formalmente en los registros contables”.

2.2 Bases Teóricas

2.2.1. Contabilidad

La palabra contabilidad “es la ciencia que se encarga de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados”. (Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados).

Los autores **Horngren & Harrison (1991)**, describen a la contabilidad como “el sistema que mide las actividades del negocio, procesa esa información convirtiéndola en informes y comunica estos hallazgos a los encargados de tomar las decisiones”.

Sito Cabo, A. (1998) refiere que “la contabilidad es el proceso de interpretar, registrar, clasificar, medir y resumir en términos monetarios la actividad económica que acontece en una entidad”.

Asimismo, **Meigs, Robert (1992)**, refiere que “la contabilidad es el arte de interpretar, medir y describir la actividad económica”.

Para **Catacora, Fernando (1998)**, “la contabilidad es el lenguaje que utilizan los empresarios para poder medir y presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico, la situación financiera de las empresas, los cambios en la posición financiera y/o en el flujo de efectivo”.

Fernández Cepero (1954) plantea que “la contabilidad como ciencia, comprende el estudio de las leyes a que debe ajustarse la determinación, exposición e interpretación del estado y desarrollo de las economías particulares y establecer las reglas de arte de llevar las cuentas necesarias para ello”.

López Durán. J. (1941) la define como “la ciencia que trata de la clasificación, anotación, presentación e interpretación de los hechos económicos con fines informativos”.

Para **Amat, Oriol (2012)**, “La marcha de las operaciones precisa de inversiones que hay que decidir y financiar. Para ser rentables, los productos deben poder venderse a precios superiores al de coste. La dirección general tiene que conseguir que la empresa genere beneficios y tesorería para poder pagar todos los compromisos y retribuir a los accionistas de la manera adecuada”.

“La Contabilidad proporciona información de hechos económicos, financieros y sociales suscitados en una empresa; con el apoyo de técnicas para registrar, clasificar y resumir transacciones y eventos de forma continua, ordenada y sistemática, para poder obtener información oportuna y veraz, sobre la empresa con relación a sus metas y objetivos trazados”. (**Libro de Contabilidad General -Mc. Graw Hill**).

Asimismo tiene por objetivo, “Proporcionar información de hechos económicos, financieros y sociales originados en una empresa u organización de forma continua, ordenada y sistemática, sobre la marcha y/o desenvolvimiento de la misma, con relación a sus metas y objetivos trazados, con el objeto de llevar cuenta y razón del movimiento de las riquezas públicas y privadas con el fin de conocer sus resultados, para una acertada toma de decisiones”.

Oriol Amat en su libro **Contabilidad y Finanzas para Dummies**, refiere que “la misión de la **contabilidad financiera**, o contabilidad externa, es obtener la información del patrimonio de la empresa y de sus resultados. Esta información de gran interés para los dueños, empleados, y también para usuarios externos como los accionistas, la Administración, los bancos o los proveedores. La contabilidad interna comprende la los costes, los presupuestos y los indicadores. Esta información es básica para la marcha de la empresa y mejorar los resultados. En las empresas pequeñas, la persona responsable de llevar la contabilidad es el contable, quien controla los costes, presupuestos e indicadores. La auditoría de cuentas es la revisión de éstas para comprobar que cumplen la normativa vigente [15]”.

“En cuanto a las **finanzas** son útiles para la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, y los demás cobros y pagos. Entre sus principales aportes están el maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos de pago. Así pues,

los responsables de las finanzas de la empresa evalúan continuamente las inversiones más adecuadas [16]”.

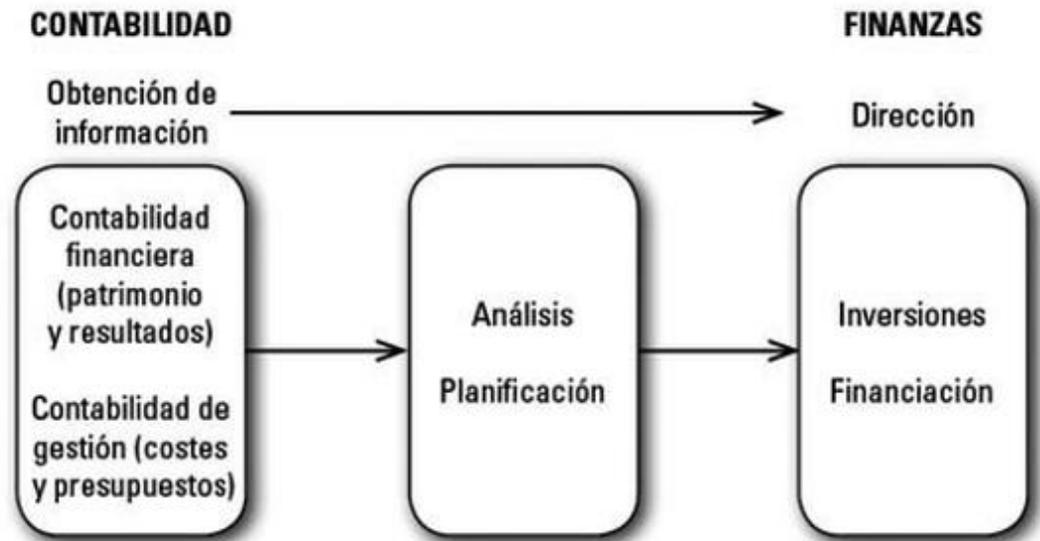


Figura Nro.1: Análisis de Planificación

Fuente: Amat, Oriol (2012) – La Contabilidad y Finanzas para Dummies.

“Uno de los objetivos principales de la mayoría de empresas es ganar dinero. Para ello hay que obtener beneficios, lo que implica que el resultado debe ser positivo”.

“Las empresas aumentan su riqueza vendiendo productos o servicios a sus clientes y les cobran por ello (las ventas), que son los ingresos principales. Los **ingresos** son aquellas operaciones que aumentan la riqueza de la empresa. Asimismo, se pueden producir ingresos por otros conceptos, tales

como los intereses que se perciben de las instituciones bancarias por las inversiones que efectúa la empresa [21]”.

“Los **gastos** son consecuencia de los esfuerzos que hacen las empresas por conseguir ingresos. Los gastos reducen la riqueza de las empresas. Para poder vender productos o servicios hay que realizar gastos como los salarios de los empleados, la adquisición de materias prima, etc. Al realizar las operaciones en la empresa, se producen ingresos y gastos de cuya diferencia surge el **resultado del ejercicio**. El período de cálculo del resultado es de doce meses. De todas formas, también puede calcularse el resultado para plazos de tiempo inferiores, como un mes o un trimestre [22]”.

Este libro además indica que “dentro del esquema que relaciona la contabilidad y las finanzas, el análisis de los estados financieros se realiza para obtener un diagnóstico de la situación en que se encuentra la empresa, utilizándose el **balance y la cuenta de resultados**. Este diagnóstico permite detectar problemas que, solucionados a tiempo, garantizan la viabilidad de la empresa [28]”.

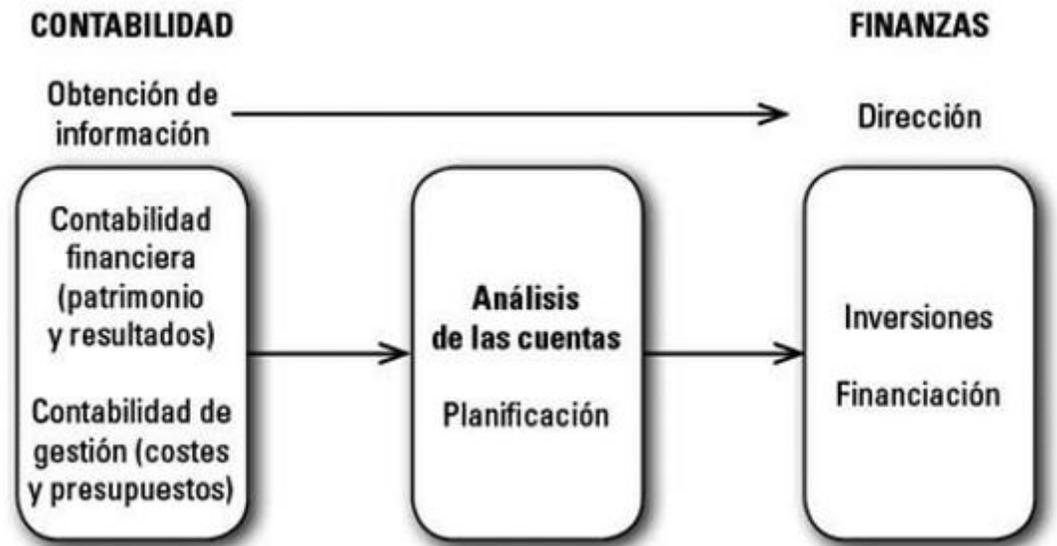


Figura Nro.2: Análisis de las cuentas.

Fuente: Amat, Oriol (2012) – La Contabilidad y Finanzas para Dummies.

Asimismo refiere que “es muy importante **controlar el presupuesto** y la marcha de la empresa, Cuando una empresa dispone de presupuestos puede controlarlos a medida que se plasman en la realidad. De esta forma se pueden adoptar a tiempo medidas de corrección, para lograr que la empresa funcione de la mejor manera posible. La confección de los presupuestos suele iniciarse varios meses antes de que comience el ejercicio económico. Su elaboración suele prolongarse dos o tres meses hasta que sean aprobados de manera definitiva [240]”.

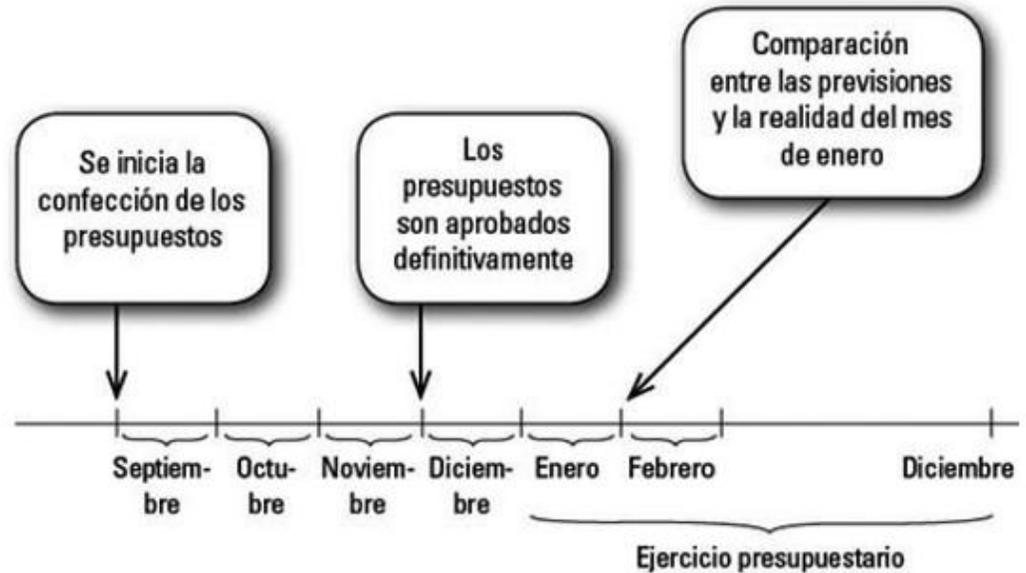


Figura Nro. 3: Proceso Presupuestario

Fuente: Amat, Oriol (2012) – La Contabilidad y Finanzas para Dummies.

“Es fundamental buscar el equilibrio entre rentabilidad, riesgo y liquidez. Dado que toda **inversión** debe financiarse, la gestión de las inversiones tiene que orientarse hacia la obtención de la mejor rentabilidad. Buscando el máximo beneficio con la mínima inversión posible [286]”.

$$\text{Rentabilidad de una inversión} = \frac{\text{Beneficio de la inversión}}{\text{Inversión efectuada}}$$

Figura Nro. 4: Rentabilidad de la inversión

Fuente: Amat, Oriol (2012) – La Contabilidad y Finanzas para Dummies.

En definitiva, la empresa tiene que conseguir un adecuado equilibrio entre los tres objetivos de rentabilidad, riesgo y liquidez.



Figura Nro. 4: Equilibrio rentabilidad, riesgo y liquidez.

Fuente: Amat, Oriol (2012) – La Contabilidad y Finanzas para Dummies.

Por otro lado indica que “el objetivo de gestionar la **financiación** es para conseguir que su coste sea lo menor posible. Pero la financiación también comporta riesgos, ya sean de tipos de interés (que pueden subir), de tipo de o de plazos que no se puedan atender. Además, en algunos casos, los bancos piden garantías que para la empresa no son viables. Por lo tanto, el objetivo de reducir el coste tiene que equilibrarse con el objetivo de minimizar el riesgo y con unos plazos adecuados y de unas garantías que sean razonables [288]”.



Y los objetivos de financiación deben ser coherentes con los objetivos de inversión que se han analizado en el capítulo anterior. Este equilibrio puede visualizarse como la balanza que se representa en la figura 18-2.

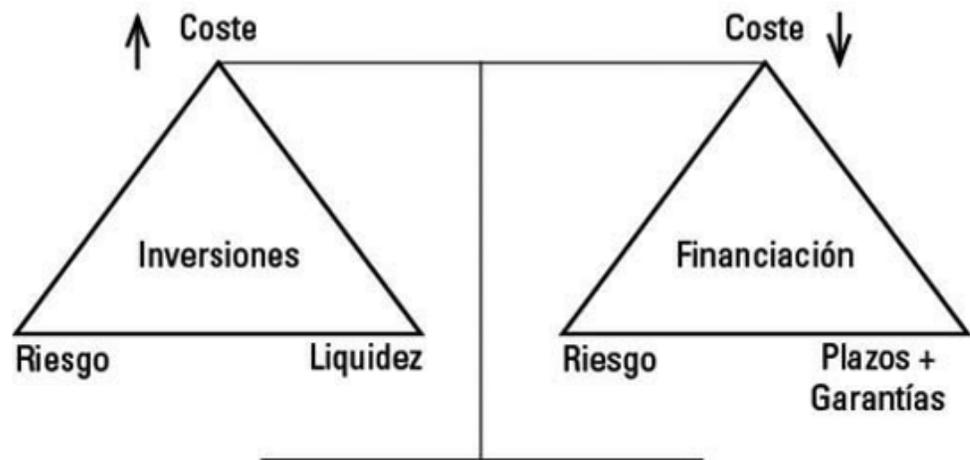


Figura Nro. 6: Equilibrio entre los objetivos de inversión y los de financiación

Fuente: Amat, Oriol (2012) – La Contabilidad y Finanzas para Dummies.

El autor también indica que “es muy importante saber leer los balances y las cuentas de resultados de cualquier empresa. En el **caso del balance de situación**, la partida más importante bien podría ser el patrimonio neto. Si la empresa está suficientemente capitalizada podrá evitar muchos de los

principales problemas que causan mortalidad empresarial. Cuando una empresa está suficientemente capitalizada le resulta más fácil obtener préstamos de la banca, en caso de que lo necesite [356]”.

En el caso de “la **cuenta de resultados**, la última línea, la del resultado, es la más importante. Si la empresa genera grandes beneficios tendrá recursos y podrá autofinanciarse. Dada la creciente competitividad que existe en la mayoría de los sectores de la economía, cada vez es más difícil vender, por lo que resulta fundamental gestionar los costes de manera adecuada [356]”.

Si la empresa consigue generar beneficios y liquidez, tiene la continuidad asegurada. Para no tener problemas de liquidez “es conveniente que el activo corriente sea suficiente para poder atender los pagos de deudas que están en el pasivo corriente. Por ello, en general, el activo corriente debe ser superior al pasivo corriente y, por lo tanto, **el fondo de maniobra** debe ser positivo [357]”.

Últimamente, se han puesto de moda políticas empresariales con el fin de **reducir el activo**, puesto que en la medida en que los activos sean muy productivos y generen más ventas, será más fácil que la empresa tenga utilidades positivas. Para ello hay que gestionar bien tanto los activos no corrientes como los activos corrientes.

La **competitividad de la empresa y las ventas** es sumamente difícil; cada día es más complicado. Lo importante es que la MYPE consiga que las ventas

aumenten todos los años y superen el punto de equilibrio; es decir, que sean mayores que la cifra de ventas que permite que los ingresos igualen a los gastos.

Finalmente y de acuerdo al enfoque del autor indica que “**la rentabilidad** del patrimonio neto es uno de los objetivos prioritarios de las empresas; al menos, de las que tienen ánimo de lucro. Por ese motivo, hay que generar beneficios y trabajar con un nivel adecuado de patrimonio neto. Así como para reducir el riesgo financiero. Por ello, hay que conseguir un equilibrio adecuado entre el objetivo de rentabilidad y el objetivo de minimizar el riesgo financiero. En cada caso, deberá determinarse cómo equilibrar ambos objetivos [358]”. Asimismo refiere que “**el crecimiento equilibrado** es la a vida de una empresa, por lo tanto siempre hay que crecer en forma equilibrada, tanto en las ventas y en riqueza generada. Un crecimiento equilibrado implica que a medida que crecen las ventas debe crecer el activo, pero debe hacerlo con prudencia, para que no aumente en demasía. Cuando crece el activo, lo lógico es que aumenten las deudas, pero también deben hacerlo prudentemente. Así, el reto es crecer pero manteniendo una solidez financiera que minimice los riesgos de impago [359]”.

2.2.2. MYPES

La Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa N° 28015 (Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo) refiere que “el objeto de la Ley es la promoción de la competitividad, formalización y

desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria [1] ”.

Asimismo, “la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios [1]”.

Sus características son:

-“La microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive. - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive [2]”.

- “Sus ventas anuales en el caso de la microempresa van hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. En el caso de la pequeña empresa es a partir del monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias – UIT [2]”.

La Ley refiere que “El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacional, Regionales y Locales; y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando

o promoviendo una oferta de servicios empresariales, estableciendo políticas que permitan la organización y asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo sostenible [2]”.

Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las MYPES)

Esta norma refiere lo siguiente:

Estados Financieros: “El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información. Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma [16]”.

Las características de la información de los estados financieros son:

“La información proporcionada debe presentarse de modo que sea **comprensible** para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable [16]”.

Asimismo, “debe ser **relevante** para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. Ésta información puede ejercer influencia sobre las decisiones

económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad [16]”.

Esta información también “debe ser **fiable**, es decir que debe estar libre de error significativo y sesgo, y representar fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente. Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben **contabilizarse** y presentarse de acuerdo con su **esencia** y no solamente en consideración a su forma legal [17]”.

Para ser fiable, la información debe estar completa, de lo contrario puede hacer que la información sea errónea, y por tanto no será confiable en términos de relevancia.

Finalmente, “la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La **oportunidad** implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia. La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas [18]”.

En un estudio realizado por la **Fundación Nuevo Mundo** refiere que “no solo en el Perú el sector de la pequeña y microempresa es revalorizado y tomado en cuenta dentro del escenario económico y el panorama de las nuevas sociedades.

A nivel mundial la revalorización del sector MYPE como unidades productivas de pequeña escala se dan a partir de los años 70 debido a cambios estructurales como el crecimiento de los servicios, es decir que el antiguo paradigma de que solo son empresas aquellas unidades de producción que producen bienes o tangibles cambia rotundamente desde que las facturaciones por servicios de consultorías empresariales, tratamientos clínicos, respaldo o soporte técnico la valorización del conocimiento como factor de producción de riqueza; empiezan a generar riqueza y valor agregado a los intangibles que con el tiempo se comienzan a valorizar como un activo tanto como las infraestructuras o maquinarias en las principales economías. Asimismo, el crecimiento de los productos informáticos en un contexto en que los cambios se dan día a día y que la obsolescencia se cuenta por segundos, las empresas se ven en la necesidad de reducir su tamaño para contar con mayor eficiencia, es decir se hacen pequeños los productos y se hacen pequeñas las empresas”.

Un estudio realizado por **Nemesio Espinoza Herrera (Las Pequeñas Y Microempresas En El Perú - 2005)** afirma que “las MYPE en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. Las MYPE constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el Perú, crea empleo alrededor del 75% de la PEA y genera riqueza en más de 45% del PBI. Las MYPE constituyen la mejor alternativa para hacer frente al desempleo nacional, especialmente al alarmante desempleo juvenil”. Además este investigador ha identificado tres grandes problemas de las MYPE en el Perú:

- “Inaccesibilidad a los mercados nacionales e internacionales. Si no hay quien los compre sus productos y/o servicios sencillamente la empresa, cualquiera fuera su tamaño, no puede siquiera subsistir. Si la empresa no vende desaparece inexorablemente. Es importante, por consiguiente, afirmar categóricamente que el principal problema de las MYPE en el Perú es la existencia de serias dificultades que impiden penetrar a los mercados tanto en el ámbito nacional como internacional. En realidad, todo lo que se en la empresa como por ejemplo lograr calidad, conseguir más capital, promover las innovaciones tecnológicas, tener un buen personal, conseguir mayores niveles de productividad, etc., es con la finalidad de vender cada vez más”.
- Falta de liquidez. “Los pequeños y microempresarios no tienen liquidez para invertir cada vez más y poder acceder a los mercados nacionales e internacionales. Las MYPE no tienen capital no porque no haya dinero, sino porque por una serie de razones no pueden hacer uso del dinero o de capitales, debido a la falta de una cultura crediticia. Estos aspectos que repercuten negativamente en las pequeñas y microempresas hacen que los microempresarios se encuentran atados de pies y manos debido a la falta de capital o a las condiciones extremadamente difíciles para obtener, por ejemplo, créditos”.
- Ausencia de la tecnología. “En un contexto de globalización, competitividad y del conocimiento que caracteriza a las sociedades de hoy, es imposible el desarrollo de las MYPE si es que la tecnología e

innovación no están activamente presentes en la vida cotidiana de la empresa. Asimismo, si la empresa no investiga o no está vinculada a la investigación es imposible la creación y aplicación de nuevas tecnologías para su desarrollo; vale decir, imposible la conquista de más y mejores mercados (clientes)”.

Delgado Andía, Víctor (Las MYPE en el Perú y las innovaciones tecnológicas en el comercio) menciona que “cada vez son más las MYPE que entran en el competitivo mundo del internet donde el interesado en un producto puede comparar costos y calidades en cuestión de segundos. La microempresa por el escaso presupuesto con el que cuenta no tiene muchas posibilidades de llevar a cabo un proyecto como poner su propia web y así desea manera ampliar su mercado”.

Aunque se suele pensar que las Mypes son creadas solo por aquellos de bajos recursos, lo cierto es que cualquier persona con ganas de progreso puede apostar por constituir una MYPE, con lo cual podrá conseguir mejores ganancias en el futuro. Asimismo, el autor refiere que “las MYPES, son unidades de producción de bienes o servicios, de pequeña envergadura en cuando a su infraestructura física y su inversión económica y financiera, de corte familiar las cuales brindan trabajo temporal en algunos casos y en otros subempleo debido a un alto grado de competencia en el sector donde desarrollan sus actividades comerciales, lo cual les impide crecer en el largo

plazo, a pesar de que sus trabajadores en los últimos años cuentan en su mayoría con estudios universitarios o técnicos”. Asimismo, “Las MYPE proporcionan abundantes puestos de trabajo, reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos, incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población y son la principal fuente de desarrollo del sector privado. Asimismo, permite a través de la aplicación de la oferta, que se ofrezcan mejores productos a menores precios, es decir un mercado más competitivo y de esta manera hace posible que las personas tengan una actividad que les permita asumir retos y obtener logros, es decir desarrollarse a nivel personal y profesional”.

Diversos autores, entre ellos **Fernando Villarán**, destacan que “hay elementos característicos en el común de las micro y pequeñas empresas que las han llevado a ser negocios exitosos. Por ejemplo: una intuitiva percepción de las necesidades de los clientes, lo que implica estar enfocados en el mercado y, dado su tamaño, tener flexibilidad para adaptarse a las nuevas circunstancias rápidamente; la capacidad de identificar y aprovechar oportunidades, aún de experiencias negativas o limitaciones que les impidieron continuar con la normalidad; la creatividad y desarrollo gradual de habilidades personales que les permiten diseñar soluciones de negocios que corresponden a su disponibilidad efectiva de recursos; el trabajo duro y la persistencia y no dejarse vencer por los problemas. Su administración es independiente, por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños. Asimismo, su área de operación es relativamente pequeña, sobre

todo local y cuentan con escasa especialización en el trabajo. Su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra, sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable. Y, como ya hemos analizado anteriormente, disponen de limitados recursos financieros”.

Uno de los retos más importantes para el autor se basa en “cómo organizar estructuras de pago que permitan un alto rendimiento del trabajador. Es importante que los empresarios tengan en cuenta algunas características del trabajador, como el conocimiento y las habilidades adquiridas gracias a una educación continuada el comportamiento profesional y personal dentro de la empresa. Asimismo, los incentivos deben manejarse en conjunto. Es necesario que las empresas inviertan en mejorar la motivación del capital humano. La mejor metodología para capacitar a los empleados es la de aprender haciendo, la cual admite que se cometan errores y se desarrollen experiencias que no solo nos permiten aprender de ellas sino también identificar actitudes, pensamientos formas de comportamiento. La capacitación en una MYPE es una inversión en capital humano que aumenta la productividad del trabajador. Se refiere por lo general al entrenamiento ofrecido por la empresa que hace posible un incremento de la capacidad laboral de un trabajador y que, por tanto, reporta también una mayor utilidad a la empresa”.

La globalización impone un ritmo acelerado de cambios que exigen un aprendizaje continuo, el acompañamiento constante de expertos que

proponen soluciones a los problemas de la empresa a través de un diagnóstico que permita mejorar la productividad, reducción de costos, entre otros.

CAPÍTULO III

3. Conclusiones y Recomendaciones

3.1. Conclusiones

1. En el emporio comercial de Gamarra, existen más de 24 mil establecimientos, de los cuales más de 15 mil están dedicados a la actividad de comercio y de éstos establecimientos el 96,8% se encuentran considerados como microempresas y el 3,1% como pequeñas empresas. En este conglomerado comercial, existen 17 grandes y medianas empresas que se ubican en este emporio representan apenas el 0,1% del total de establecimientos, pero concentran el 8,4% de las ventas.
2. En el Perú hay un mínimo esfuerzo por parte del Estado de generar una estrategia de apoyo al micro y pequeño empresario de largo alcance que genere, de manera sostenida condiciones macroeconómicas favorables y así evitar la evasión tributaria. Considerando el reducido universo de empresas formales, según cifras del Ministerio de la Producción para el año 2013, el 40% de las microempresas están en el Nuevo RUS y poco más del 20% en el RER; mientras que las pequeñas empresas no utilizan prácticamente ninguno de los regímenes especiales: solo el 1.2% está en el RER. Las medianas empresas utilizan al 100% el régimen general. Es decir, incluso los

pequeños contribuyentes formales están fuera de estos regímenes especiales diseñados especialmente para ellos.

3. Falta una política de promoción de acceso a la formalidad para la MYPE. estas empresas se desarrollan mayoritariamente en un ambiente de informalidad. El 85% de éstas son informales (COMEX, 2014). La informalidad representa un modo de ingreso fácil, con bajo margen de ganancia que no puede perdurar en el tiempo.
4. Muchos de los empresarios tienen inconvenientes al solicitar préstamos bancarios, por lo antes expuesto sobre la informalidad, lo que no les permite un crecimiento del negocio. Muchas veces se ven obligados a realizar préstamos a terceros con altísimos intereses lo que perjudica aún más la falta de solvencia económica.

3.2. Recomendaciones

1. Al existir un mercado tan grande e importante como es el emporio comercial de Gamarra, esto se debe considerar como una ventaja competitiva, para ello se deberá accionar un gran plan comercial y de marketing para poder relanzar la cara de Gamarra y así, rescatar sus puntos fuertes, como es el contar con el mejor algodón en la industria textil y poder comunicarlo de una manera más efectiva y así incrementar las ventas.
2. Contar con una política de promoción de acceso a la formalidad para la MYPE, que van desde la implementación de un régimen especial tributario laboral, asesorías para planes de negocio, programas de gestión, capacitaciones, bonificaciones y preferencias al contratar con el Estado.
3. Generar alianzas estratégicas en un contexto de globalización y competitividad.

4. Contar con personal especializado para una mejor administración y toma de decisiones financieras. Para ello, la información contable se debe manejar no solo con el fin de cubrir obligaciones fiscales, si no que ésta permita conocer la situación real de la empresa. Claro que esto significará una inversión para una pequeña empresa, sin embargo será una inversión útil que ayudará a llevar mejor el análisis de una empresa y por ende obtener un mejor rendimiento financiero que sea sostenible en el tiempo.
5. Mejorar el control contable con el objetivo de conocer las fortalezas y debilidades de la empresa y de esta manera aprovechar sus fortalezas y corregir sus debilidades para poder generar resultados positivos, donde los ingresos superen a los gastos.
6. Gestionar convenientemente el flujo de efectivo, identificando los plazos de los cobros y los pagos, es decir, elaborar un calendario para saber exactamente qué y cuánto hay que pagar y qué y cuánto cobrar. Esta iniciativa permitirá al empresario visualizar el dinero con el que cuenta en realidad.
7. Contar con una buena calificación crediticia para poder hacer uso de los recursos financieros que se tienen al alcance como los préstamos bancarios, el factoring, leasing, etc. En definitiva, todo aquello que, utilizado coherentemente, ayude a una empresa a suministrarse.

3.3. Aporte Científico del Investigador

En la investigación realizada podemos apreciar que los micro y pequeños empresarios del emporio de Gamarra, cuentan con una gran ventaja competitiva de tener sus negocios en un mercado altamente competitivo, donde hay una gran afluencia de clientes.

Con esta ventaja, se puede deducir que realizar la contratación de un profesional especializado en llevar la contabilidad y finanzas de la empresa es una inversión muy importante, para maximizar el valor de la misma y garantizar un crecimiento del negocio sostenible en el tiempo.

Finalmente, podemos afirmar que trabajar de manera formal brinda muchos beneficios al micro y pequeño empresario, tales como:

- Solicitar créditos ante el sistema financiero formal con líneas de crédito más baratas especiales para las Mypes, que permitan atender todos los compromisos de pago y realizar las inversiones más adecuadas.
- Participar en licitaciones locales, regionales, nacionales e internacionales (exportación).
- Poder comercializar productos propios (derechos de autor).
- Poder participar en programas realizados por el Estado, que brinden apoyo a la micro y pequeña empresa.

- Tener la tranquilidad de trabajar dentro del marco legal.

Referencias

Bibliografía

Amat, Oriol (2012). Contabilidad y Finanzas para Dummies. Editorial CEAC.

Catacora, Fernando (1998) Sistemas y Procedimientos Contables. Editorial McGraw-Hill, 1997.

Charles T. Horngren, Walter T. Harrison (1991) Prentice-Hall Hispanoamericana.

Cleri, Carlos (2007). El libro de las Pymes. Ediciones Gránica.

Delgado Andia Victor. (2003, Agosto 21). Pymes en el Perú e innovaciones tecnológicas en el comercio 1995 – 2001. Disponible en: <https://www.gestiopolis.com/pymes-en-el-peru-e-innovaciones-tecnologicas-en-el-comercio-1995-2001/>

Espinoza, Nemesio (2008) Creación y gestión de PYMES. Perú: Edición del autor.

Fernández Cepero (1954). México. Editorial Moderna para Estimular la Cultura.

Kohler, E. (1979) Diccionario para Contadores, México, Uteha.

Meigs, Robert (1992) Financial Accounting. Editorial: McGraw-Hill Education (ISE Editions).

Soriano, María Jesús y Oriol, Amat (2015). Introducción a la Contabilidad y las Finanzas. Editorial Profit.

Villarán Fernando (1993) Empleo y Pequeña Empresa en el Perú. Fundación Friedrich Ebert, 1993

Referencias de WEB

Web oficial Contadores en Acción. Disponible en:

<https://contadoresenaccion.wordpress.com/base-teorica/>

Web oficial Diario Gestión. Disponible en:

<http://blogs.gestion.pe/modainc/2014/03/gamarra-el-imperio-de-la-moda-en-el-peru.html>

Web oficial Engenium. Disponible en:

<http://www.engenium.com.mx/8-problemas-comunes-en-las-pymes>

Web oficial El Comercio. Disponible en:

<http://elcomercio.pe/economia/peru/gamarra-consumidores-gastan-diario-s-120-prendas-440017>

Web oficial Eumed. Disponible en:

[http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/426/PROBLEMAS% 20FINANCIEROS% 20EN% 20LAS% 20PYMES% 20 DE% 20LA% 20CIUDAD% 20DE% 20CELAYA.htm](http://www.eumed.net/libros-gratis/2008c/426/PROBLEMAS%20FINANCIEROS%20EN%20LAS%20PYMES%20DE%20LA%20CIUDAD%20DE%20CELAYA.htm)

Web oficial Ministerio de Economía y Finanzas. Disponible en:

https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publico/con_nor_co/vigentes/niif/NIF_PYMES.pdf

Web oficial Ministerio de Trabajo. Disponible en:

http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf

Web oficial Pymrang. Disponible en:

<http://www.pymerang.com/emprender/que-necesito-para-iniciar-un-negocio/recursos-necesarios/recursos-economicos/477-el-efectivo-un-gran-aliado-del-empresario>

Web oficial RPP. Disponible en:

<http://rpp.pe/economia/economia/emporio-de-gamarra-alberga-mas-de-24-mil-establecimientos-noticia-480508> <https://peru21.pe/opinion/fernando-caceres-informalidad-mipymes-205512>