



UNIVERSIDAD CIENTÍFICA DEL PERÚ

FACULTAD DE NEGOCIOS

TESIS

**Análisis de la gestión contable
en la etapa de formación de micro empresas comerciales
en la ciudad de Iquitos,
año 2018**

Autores:
**Chong Schrader, Piero Oliver
Ayambo Catashunga, Lucio**

Asesor:
Mg. Alexci Igor Chong Ríos

**Para optar el título profesional
de Contador Público**

**Iquitos – Perú
2018**

DEDICATORIA

La presente tesis la dedico a toda mi familia y amigos, principalmente a mi padre que ha sido un pilar fundamental en mi formación como profesional, por brindarme la confianza, consejos, oportunidad y recursos para lograrlo, a mis abuelos por estar en esos momentos difíciles, brindándome su amor, paciencia y comprensión, y por ultimo a esos verdaderos amigos con los que compartimos juntos todos estos años.

Piero Oliver Chong Schrader

Es mi deseo como sencillo gesto de agradecimiento, dedicarle mi trabajo de grado plasmada en el siguiente informe, a mi esposa Rocío por su amor, permanente Cariño y comprensión.

A mis hijas Andrea y Luciana, a mis padres Nilo y Miguelina ,quienes permanentemente me apoyaron con espíritu alentador, contribuyendo incondicionalmente a lograr las metas y objetivos propuestos.

Lucio Ayambo Catashunga

AGRADECIMIENTO

Agradecemos a la Universidad Científica del Perú por habernos aceptado ser parte de ella y abierto las puertas de su seno científico para estudiar nuestra carrera, así como también a los diferentes docentes que nos brindaron sus conocimientos y su apoyo para lograr concluir nuestra carrera.

A nuestros padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes hemos logrado llegar hasta aquí y convertirnos en lo que somos.

A nuestros hermanos por estar siempre presentes, acompañándonos y por el apoyo moral, que nos brindaron a lo largo de esta etapa de nuestras vidas.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

Agradecemos a nuestro asesor de tesis Mg. Alexci Igor Chong Ríos por habernos brindado la oportunidad de recurrir a su capacidad y reconocimiento científico, así como también habernos comprendido y guiarnos durante todo el desarrollo de la tesis.

APROBACION

Tesis sustentada en acto público el día 01 de marzo del 2019



.....

Lic. Adm. Jorge Pérez Santillán, MBA.

PRESIDENTE



.....

CPC. Humberto Lozano Arana, Mgr.

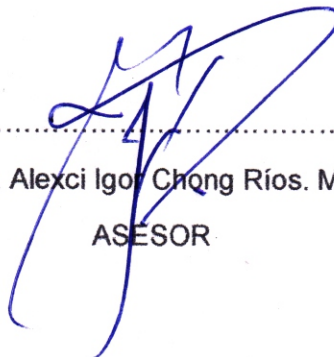
MIEMBRO



.....

Econ. Juan Pablo Lazo Jiménez. Mgr.

MIEMBRO



.....

Econ. Alexci Igor Chong Ríos. Mgr.

ASESOR



FACULTAD DE NEGOCIOS
PROGRAMA ACADÉMICO: Contabilidad y Finanzas

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS

Con Resolución Decanal N° 43-2019-UCP-FAC.NEGOCIOS del 17 de enero de 2019, la FACULTAD DE NEGOCIOS DE LA UNIVERSIDAD CIENTIFICA DEL PERÚ-UCP designa como Jurado Evaluador y Dictaminador de la Sustentación de Tesis a los señores:

- **Lic. Adm. Jorge Pérez Santillán Mgr.** **Presidente**
- **CPC. Humberto Lozano Arana Mgr.** **Miembro**
- **Econ. Juan Pablo Lazo Jiménez Mgr.** **Miembro**

En la ciudad de Iquitos, siendo las 10 horas del día 01 de MARZO del 2019 en las instalaciones de la UNIVERSIDAD CIENTIFICA DEL PERÚ-UCP, se constituyó el Jurado para escuchar la sustentación y defensa de la Tesis: **"ANÁLISIS DE LA GESTIÓN CONTABLE EN LA ETAPA DE FORMACIÓN DE MICROEMPRESAS COMERCIALES EN LA CIUDAD DE IQUITOS, AÑO 2018"**.

Presentado por:

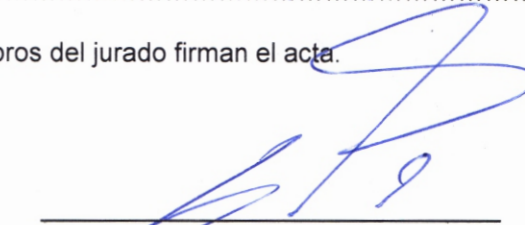
PIERO OLIVER CHONG SCHRADER
LUCIO AYAMBO CATASHUNGA

Como requisito para optar el título profesional de **Contador Público**. Luego de escuchar la sustentación y formuladas las preguntas las que fueron absueltas. El jurado después de la deliberación en privado llevo a la siguiente conclusión:


La sustentación es:

Aprobado por Unanimidad.


En fe de lo cual los miembros del jurado firman el acta.



Lic. Adm. Jorge Pérez Santillán Mgr.
Presidente



CPC. Humberto Lozano Arana Mgr.
Miembro



Econ. Juan Pablo Lazo Jiménez Mgr.
Miembro

CALIFICACIÓN:	Aprobado (a) Excelencia	: 19-20
	Aprobado (a) Unanimidad	: 16-18
	Aprobado (a) Mayoría	: 13-15
	Desaprobado (a)	: 00-12

ÍNDICE DE CONTENIDO

	Página
RESUMEN	01
ABSTRACT	02
1. INTRODUCCIÓN	
1.1. Planteamiento del problema.....	03
1.1.1. Descripción del problema.....	03
1.1.2. Formulación del problema.....	05
1.2. Objetivos	
1.2.1 Objetivo general	06
1.2.2 Objetivos específicos.....	06
2. MARCO TEÓRICO - CONCEPTUAL	
2.1 Antecedentes.....	07
2.2 Marco teórico.....	11
2.2.1 El sector comercial.....	11
2.2.2 Buenas prácticas de gestión contable.....	13
2.2.3 Marco conceptual.....	15
3. MÉTODO	
3.1. Hipótesis.....	17
3.1.1 Hipótesis general.....	17
3.1.2 Hipótesis específicas.....	17
3.2. Variable, indicadores e índices.....	18
3.3. Tipo de investigación.....	19
3.4. Población y muestra.....	19
3.4.1. Población.....	19
3.4.2. Muestra.....	19
3.5. Técnicas de recolección de datos.....	19
3.6. Instrumento de recolección de datos.....	20
3.7. Ética.....	21

4. RESULTADOS

4.1. Buenas prácticas contables en la etapa pre operativa.....	22
4.2. Buenas prácticas contables en la etapa de financiamiento en el inicio de operaciones.....	26
4.3. Buenas prácticas contables en la etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones.....	30
CONCLUSIONES.....	33
RECOMENDACIONES.....	35
BIBLIOGRAFÍA.....	36
ANEXOS.....	38
Anexo 1. Instrumento de recolección de datos.....	38

ÍNDICE DE CUADROS

Página

1.- Cuadro N° 1: Promoción de la empresa señalada por la Constitución Política, países Perú, Chile y Colombia.	03
2.- Cuadro N° 2: Facilitar el inicio de una empresa, comparativo entre Países Perú, Chile y Colombia.	04
3.- Cuadro N° 3: Matriz de validez de constructo del instrumento de recolección de datos.....	20
4.- Cuadro N° 4: Calificación del apoyo recibido de las instituciones para iniciar la empresa, año 2018.....	23
5. Cuadro N° 5. Calificación de las facilidades recibidas de las instituciones para obtener licencias o permisos, año 2018.....	24
6. Cuadro N° 6. Grado de conocimiento del tema de financiamiento Institucional, año 2018.....	27
7. Cuadro 7. Grado de posibilidad de obtener financiamiento de instituciones formales, año 2018.....	28

ÍNDICE DE FIGURAS

Página

1.- Figura 1. Motivación que representó iniciar el negocio, año 2018.....	22
2.- Figura 2. Problemas tenidos en el registro contables de los documentos tenidos en la etapa pre operativa, año 2018.....	25
3.- Figura 3. Origen de los primeros recursos financieros en la etapa pre operativa, año 2018.....	26
4.- Figura 4. Problemas tenidos en el registro contables de los documentos en la etapa de financiamiento, año 2018.....	29
5.- Figura 5. Calificación de las primeras operaciones con proveedores, año 2018.....	30
6.- Figura 6. Calificación de las primeras operaciones con clientes, año 2018.....	31
7.- Figura 7. Problemas tenidos en el registro contables de los documentos en la etapa de compra y venta, año 2018.....	32

RESUMEN

Estudio del análisis de gestión contable en la etapa de formación de micro empresas comerciales en la ciudad de Iquitos, año 2018

Piero Oliver Chong Schrader y Lucio Ayambo Catashunga.

La presente investigación tiene como problema general ¿Cuáles son las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en sus diversas etapas de formación e inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018? Los objetivos específicos: a) Determinar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa pre operativa, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018; b) Identificar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de financiamiento en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018. c) Determinar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

La metodología comprendió una población formada por las personas que han iniciado emprendimiento de alguna actividad comercial en la ciudad de Iquitos.

Los resultados de la investigación señala que las micro empresas comerciales de la ciudad de Iquitos se están formando en base a identificar y observar una oportunidad de negocio que se presenta en el mercado y aprovecharla convertida en una micro empresa, el 64.2% de ellas así lo manifiesta.

Palabras claves: gestión contable, etapa pre operativa, micro empresa

ABSTRACT

Study of the accounting management analysis in the stage of formation of commercial micro businesses in the city of Iquitos, year 2018

Piero Oliver Chong Schrader and Lucio Ayambo Catashunga.

The present investigation has as a general problem: What are the good practices in the accounting and accounting processing activities carried out by micro-enterprises in their various stages of training and start-up, in the city of Iquitos, 2018? The specific objectives: a) Determine good practices in accounting and accounting processing activities carried out by micro-enterprises in their pre-operational stage, in the city of Iquitos, 2018; b) Identify good practices in the registration and accounting processing activities carried out by micro-enterprises in their financing stage at the start of operations, in the city of Iquitos, 2018. c) Determine good practices in registration activities and accounting processing performed by micro businesses in their stage of purchases and sales in the beginning of operations, in the city of Iquitos, period 2018.

The methodology comprised a population formed by people who have started an entrepreneurial activity in the city of Iquitos.

The results of the research indicate that the commercial micro businesses of the city of Iquitos are being formed on the basis of identifying and observing a business opportunity that is presented in the market and taking advantage of it converted into a micro company, 64.2% of them so manifest.

Keywords: accounting management, pre-operational stage, micro business.

CAPÍTULO I: INTRODUCCIÓN

1.1 Planteamiento del problema.

1.1.1 Descripción del problema.

La existencia de empresas es de suma importancia para los países y las ciudades porque ellas generan dinamismo económico: oportunidades de trabajo, contribuciones tributarias, usan financiamiento de las instituciones financieras, compran a proveedores, satisfacen necesidades de los clientes, y otros aspectos.

Se ha convertido en una norma constitucional la existencia de la empresa. En Perú, este documento habla de la libertad de empresa, de la promoción de la pequeña y de una economía basada en la actividad empresarial en sus diversas formas de propiedad. En Chile, se define como un derecho de la persona el desarrollar empresas. Colombia señala la función social de la empresa y estímulos para ella.

Cuadro 1. Promoción de la empresa señalada por la Constitución Política, países Perú, Chile y Colombia.

País	Constitución política	Artículos que señalan la actividad empresarial
Perú	1993	Art. 59°. El Estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria. [...] El Estado brinda oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad; en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades. Art. 60°. El Estado reconoce el pluralismo económico. La economía nacional se sustenta en la coexistencia de diversas formas de propiedad y de empresa.
Chile	1980	Art. 21°. El derecho a desarrollar cualquiera actividad económica que no sea contraria a la moral, al orden público o a la seguridad nacional, respetando las normas legales que la regulen.
Colombia	1991	Art 333. La actividad económica y la iniciativa privada son libres, dentro de los límites del bien común. [...] La empresa, como base del desarrollo, tiene una función social que implica obligaciones. El Estado fortalecerá las organizaciones solidarias y estimulará el desarrollo empresarial.

Elaboración: los autores

Es importante el trabajo que realizan las instituciones gubernamentales para ejecutar estas normas constitucionales y hacer que las personas y empresas sientan los beneficios en su vida diaria, en sus actividades comerciales. Pero, este trabajo no siempre es posible, hay dificultades que deben ser reformadas.

El Banco Mundial elabora el informe *Doing Business*, el cual analiza las regulaciones gubernamentales que impactan en la vida de una empresa. Inicialmente, en el 2003, se analizaba 133 economías y cinco grupos de indicadores. En los últimos años, el trabajo de análisis es de 185 economías y 11 grupos de indicadores: apertura de una empresa, manejo de permisos de construcción, obtención de electricidad, registro de propiedades, obtención de crédito, protección de inversores, pago de impuestos, comercio transfronterizo, cumplimiento de contratos, resolución de la insolvencia y empleo de trabajadores.

Cada indicador se observa como Buenas Prácticas en los procedimientos y actividades que realizan las instituciones gubernamentales.

Se analizan tres países cercanos: Perú, Colombia y Chile. Los tres muestran significativos retrocesos en los últimos cinco años. Perú muestra el mayor retroceso y se ubica muy por debajo de los otros dos países; retrocedió del puesto 60 al 114 entre un total de 185 economías.

Tienen que realizarse reformas de los procesos de inicio y apoyo a las empresas, y este trabajo debe coordinado entre las distintas instituciones gubernamentales. Por ejemplo, la creación de una ventanilla única donde se inscriban las nuevas empresas, requiere de la coordinación de SUNAT, SUNARP (registro mercantil), el área tributaria del municipio respectivo, Ministerio de Trabajo, entre otros. Y se observa un gran divorcio entre las instituciones.

Cuadro 2. Facilitar el inicio de una empresa, comparativo entre países Perú, Chile y Colombia.

	2013	2018	Variación
Perú	60	114	-54 posiciones
Chile	37	65	-28 posiciones
Colombia	45	96	-51 posiciones

Nota: de un total de 185 economías.

Fuente: Banco Mundial, *Doing Business*, 2013

Por el lado de la empresa, la existencia de las empresas obedece a diversos criterios: capacidades de sus emprendedores, acceso a los mercados de clientes, grado de competitividad del sector, un sistema tributario eficiente, buenas prácticas contables, entre otros aspectos.

Referente a las buenas prácticas contables, el entorno internacional ha establecido reglas de juego contables expresados como Normas Internacionales de Contabilidad – NIC¹.

Estas normas han sido incorporadas en el Perú para la gestión contable de las empresas y del sector público.

Las empresas deben efectuar el registro y procesamiento de todas las transacciones de la entidad a que correspondan, elaborando los estados financieros y complementarios, con sujeción al sistema contable de su competencia funcional (art. 11, Ley 28708, del año 2006, **Ley General del Sistema Nacional de Contabilidad**).

Las empresas grandes y medianas del país y de la ciudad de Iquitos han incorporado las NIC en el registro y procesamiento de sus transacciones, apoyados por los profesionales en contabilidad. Falta determinar que están haciendo las micro empresas en este tema y qué obstáculos están encontrando.

1.1.2 Formulación del problema.

El problema descrito se resume en la siguiente interrogante general:

¿Cuáles son las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en sus diversas etapas de formación e inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018?

Las interrogantes específicas son las siguientes:

¿Cuáles son las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa pre operativa, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018?

¹ Creadas, y actualizadas por el Consejo Normativo de Contabilidad (CNC). A nivel internacional, lo define el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC), unidad de la International Accounting Standards Board (IASB).

¿Cuáles son las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de financiamiento en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018?

¿Cuáles son las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018?

1.2 Objetivos de la investigación.

1.2.1 Objetivo general.

Estudiar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en sus diversas etapas de formación e inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

1.2.2 Objetivos específicos.

- a. Determinar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa pre operativa, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.
- b. Identificar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de financiamiento en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.
- c. Determinar las buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO - CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes.

Gómez Quiceno (2017) en su tesis *Prácticas contables en las pequeñas empresas de Bello*, tiene como objetivos: a) conceptualizar las prácticas contables y la toma de decisiones en la teoría organizacional; b) caracterizar las prácticas contables según la normatividad colombiana; c) diagnosticar las prácticas contables en las pequeñas de Bello; d) proponer recomendaciones para mejorar la toma de decisiones a partir de las prácticas contables.

Su metodología comprendió como población de estudio a las empresas pequeñas ubicadas en el municipio de Bello, Antioquia, de las cuales tomo una muestra de 12 empresas y a quienes aplico una entrevista, y una muestra de 50 personas expertas a quienes aplico una encuesta de 10 preguntas.

Concluye que, en general todas las empresas tenían conocimiento de las prácticas contables, esto quiere decir que las están utilizando cada vez más para la toma de decisiones. Resalta también que es importante que todas las pymes adapten buenas prácticas contables, porque esto es lo que permite que una pyme crezca en el mercado, permitiéndoles recopilar buena información de los estados financieros para una buena toma de decisiones.

Agrega que, es importante resaltar que las pymes deberán adaptarse rápidamente a los cambios de la globalización, para adquirir conocimiento de lo que sucede en el mercado en el que se desenvuelven y así evitar que desaparezcan. Para que una situación imprevista se resuelva de manera oportuna es necesario llevar un control y orden diario en los registros de la actividad económica de la empresa, de esta manera se puede acceder a la información contable en cualquier momento siendo confiable y precisa.

Finalmente concluye que, la contabilidad es una disciplina exacta que no admite errores, por lo tanto, es una excelente herramienta para tomar decisiones ya que además de ser obligatoria para las pequeñas y medianas empresas permite saber con certeza lo que tiene actualmente la empresa, lo que le debe a terceros y lo que es de sus propietarios.

García Panti y Pérez Ruiz (2015), en su tesis *Influencia de la gestión contable para la toma de decisiones organizacionales en la asociación ASIMVES del Parque Industrial V.E.S.*, tiene como objetivos: a) comprobar de qué manera la rentabilidad inferirá en los resultados óptimos en la asociación señalada; y b) demostrar que importancia sería la efectividad de la gestión que inferirían en los cambios de la planeación estratégica en la asociación indicada.

Su metodología comprendió una población de 74 directivos y trabajadores de las MYPES del sector comercial, y su muestra fue 61 personas entre directivos y trabajadores, a quienes se aplicó un cuestionario.

Concluyen que, se comprobó que las decisiones gerenciales proporcionan un logro efectivo para la rentabilidad, teniendo así un beneficio futuro en cuanto a su giro de negocio.

Agregan que, se demostró que la efectividad de la gestión evalúa la capacidad de manejos contables, teniendo como prioridad los objetivos óptimos para su entorno laboral.

Añaden que, se determinó que los resultados óptimos se llevan a cabo en la planeación estratégica, alcanzando con un buen éxito en la toma de decisiones.

Finalmente concluyen que, se evaluó que la planeación estratégica desempeña un buen desarrollo en el proceso de actividades. Alcanzando los propósitos anhelados por parte de la gerencia.

Araujo Calderón y Vergara Gamarra (2016), en su tesis *El Sistema Contable y su efecto en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Inversiones Activas D&M S.A.C en Trujillo - año 2016*, tiene como objetivos: a) describir el sistema contable actual de la empresa señalada; b) analizar la situación económica y financiera de la empresa; y c) proponer un sistema contable que incida positivamente en la situación económica y financiera de la empresa.

Su metodología comprendió una población formada por todos los trabajadores de la empresa, y de igual modo el tamaño de la muestra. Se utilizó hojas de trabajo de datos ocurridos y un cuestionario.

Concluyen que, el sistema Contable que emplea la empresa no es eficiente, ocasionando que el Departamento de Contabilidad no presente la información que la gerencia necesita para la buena toma de decisiones.

Añaden que, la empresa para el pedido de insumos (para la elaboración del calzado), no maneja órdenes de compra, los pedidos se realizan, cada vez que se terminan los insumos con cantidades que no son exactas, sin saber si falta o sobran insumos, no teniendo así un adecuado control en el pedido de los mismos.

Agregan que, se ha determinado que la entidad posee un monto considerable de facturas vencidas que se encuentran por pagar ya que, al no llevar un registro de proveedores, entrada de mercaderías, gastos u otros, no se puede tener conocimiento de a que proveedores se adeuda, que montos están por pagar y la fecha de vencimiento de las facturas.

Finalmente concluyen que, ha determinado que la entidad tiene un elevado monto de facturas vencidas por cobrar ya que, al no contar con una cartera de clientes y ventas diarias, no se puede tener conocimiento de quienes adeudan, que montos están por cobrar y la fecha de vencimiento de las facturas.

Reyes Vega y Salinas Jara (2015), en su tesis *Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes Turismo Días S.A. año 2015*, tiene como objetivos: a) diagnosticar la situación contable de la empresa antes señalada, antes de la implementación y aplicación del sistema de información contable; b) implementar y aplicar el Sistema de Información Contable en la empresa; c) analizar la información contable reportado por el Sistema de Información Contable aplicado en el departamento contabilidad de la empresa; d) comparar la información contable antes y después de la implementación y aplicación del Sistema de Información Contable implantado en el departamento contabilidad de la empresa.

Su metodología comprendió como población de estudio todas las operaciones, procesos y procedimientos de la empresa señalada en el último año. El instrumento de recolección de datos fue la Libreta de Apuntes, donde se registraron las observaciones directas de las distintas etapas del proceso de implantación y aplicación del sistema de información contable, y un cuestionario para medir el grado de conocimiento y la eficiencia del sistema, antes y después.

Concluyen que, la contabilidad de la empresa ha ido evolucionando, logrando beneficios, pues empezaron con una contabilidad manual y mecanizada, posteriormente se usaron un sistema contable computarizado, en la actualidad cuenta con un sistema de información contable ERP (Sistema de Gestión Integrado).

Agregan que, la obsolescencia de los equipos de procesamiento de datos y la falta del uso de tecnologías de información comunicación adecuadas, perjudican el normal funcionamiento de los sistemas de información contable en la empresa Turismo Días S.A.

Añaden que, la empresa no cuenta con manual de procedimientos del área contable administrativa, dificultado el normal funcionamiento de las actividades en estas áreas, así como la duplicidad de funciones en muchos casos.

Además, concluyen que, la implementación y aplicación de un sistema de información contable por parte de la alta gerencia de la empresa, fue la solución más acertada y ha contribuido con la obtención de información contable, financiera y administrativa en forma oportuna y en tiempo real, lo que le permite tomar decisiones oportunas a la alta gerencia.

Finalmente, que la implementación y aplicación de un determinado sistema de información contable ayuda de forma significativa a la gestión contable; pero se ha podido advertir que la empresa no cuenta con personal capacitado adecuadamente, lo que dificulta que el sistema funcione correctamente en toda su capacidad.

2.2 Marco teórico.

2.2.1 El sector comercial.

La actividad comercial forma parte de la etapa final de todas las actividades económicas, pues se encarga de poner el producto en las manos del cliente, en el tamaño que éste de acuerdo a sus necesidades, en el lugar que el acostumbra a obtenerlo, al precio que está a dispuesto a pagar.

Hay diversas presentaciones de los centros de ventas comerciales: los grandes centros comerciales, o "malls"; mercados de abastos; las pequeñas tiendas de conveniencia; y las micro bodegas.

Cesar Peñaranda (2016), director ejecutivo del Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial de la Cámara de Comercio de Lima, manifiesta que "uno de los motores del sector consumo es el comercio moderno y, dentro de este la industria de centros comerciales".

El comercio moderno, también denominado "retail", comprende: supermercados, homecenters, boutiques, tiendas por departamento², etc.

Enrique Bernal (2016), gerente de operaciones y estudios multivalentes de Arellano Márketing, señala que "al 2016, existían 81 "malls" con actividades en el país, y para el 2016 se prevé que las ventas en estos complejos aumenten 9%, por lo que moverán en total unos US\$7.826 millones".

Agrega que, frente a la pregunta "en el primer trimestre, ¿cuánto gastó la última vez que compró en un centro comercial?", la encuesta online -realizada en 16 ciudades de la costa, sierra y selva del Perú- revela que en el Cusco el gasto fue de S/ 371; en Arequipa S/ 313; en Lima S/ 302; en el Callao S/ 293 y en Chimbote S/268, entre otras ciudades. Los consumos más bajos se ubican en Iquitos, S/ 125; y Cajamarca, de S/ 161. El promedio de gasto nacional es de S/ 286,63".

En la ciudad de Iquitos se ha instalado el centro Comercial Quispe y Saga Falabella, la primera tiene mayor oferta de departamentos.

² Tienda por departamento es el establecimiento de gran infraestructura que ofrece variedad de productos para atender diversas necesidades de las personas y las familias: vestimenta, calzados, artículos del hogar, artículos de oficina, alimentación, deporte, belleza personal, decoración, etc.

Otro canal importante del comercio es el mercado de abastos, con fuerte presencia en Lima y en las principales ciudades del país.

Aníbal Sánchez (2017), jefe del Instituto Nacional de Estadística e Informática - INEI, explica que “los mercados de abastos continúan siendo la principal forma de suministro de alimentos, bienes y servicios de los consumidores a nivel nacional”.

Agrega que, según los resultados del Censo Nacional de Mercados de Abastos (Cenama) del INEI, hay 2,612 en todo el Perú. Lima concentra 1,122, y la Provincia Constitucional del Callao tiene 171. El norte del Perú se ha convertido en una zona comercial por la gran cantidad de mercados de abastos: La Libertad con 160; Ancash con 109; Piura con 76; Lambayeque con 63; Cajamarca con 62. La región Loreto solo tiene 32.

Finalmente, el estudio señala un crecimiento significativo en los últimos 20 años, los mercados de abastos en el país pasaron de 1,097 en 1996 a 2,612 en el 2016, con un crecimiento de 138.1%.

Las ventas a través de pequeñas tiendas de conveniencia y las micro bodegas, muestran una gran importancia en la función de comercialización de productos de diversos tipos y marcas.

Cecilia Ballarín (2018), *client development manager* de Kantar Worldpanel – KWP, manifiesta que “los canales que vienen tomando protagonismo en el comercio: las bodegas y los *discounters*³. Estos dos modos de canales de venta permitirían al consumidor de la base de la pirámide probar el producto y generar, en el mediano plazo, un hábito de compra”.

Los lugares de ventas comerciales son los primeros que sienten las mejoras y los problemas de la economía, pues cuando se incrementa o reduce el consumo de productos, este hecho se refleja en las mayores o menores ventas de las empresas comerciales. Están vinculados a otros sectores de la economía de la región y del país.

Cecilia Ballarín (2018) expresa que “la reactivación del sector construcción y su importancia para las familias de menores ingresos permitirá que éstas reduzcan la actual brecha de consumo respecto de las de mayores ingresos”.

³ Un *discounter* es un lugar de venta comercial de autoservicio con estrategia de precios bajos, para lo cual requiere de un control minucioso de costos. El nivel de servicio para el cliente es ínfimo, ya que la distribución física del local es algo desordenado.

En Lima, el sector de construcción crecerá cerca de 9% en el 2018 debido a la reconstrucción, las obras por los Juegos Panamericanos y el avance de grandes proyectos de infraestructura. El aumento en las inversiones repercutirá en el consumo de los hogares a partir del segundo semestre del 2018. El impulso se sentirá principalmente en categorías de la canasta básica como aceite, fideos, arroz y lácteos. Éstas serían las primeras en reactivarse”.

En Loreto, la crisis en los sectores forestal y maderero han deprimido significativamente el consumo de las familias y las personas, y ello se ha sentido en el cierre de pequeñas tiendas que se habían especializado en atender a trabajadores de estos sectores, así como la banca de consumo.

2.2.2 Buenas prácticas de gestión contable.

El mundo competitivo exige que las instituciones y empresas incorporen buenas prácticas en sus procesos y actividades en todas las áreas funcionales.

En el año 1999, la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos –OCDE, publicó los principios de gobierno corporativo, con 12 estándares claves.

En el año 2000, el Banco Mundial, junto con la OCDE, crea la *The Latin American Corporate Governance Roundtable*, o mesa redonda latinoamericana de gobierno corporativo. La primera reunión se llevó a cabo en Río de Janeiro.

Hoy en Perú, las instituciones públicas y las empresas han incorporado las buenas prácticas en sus procesos de gestión.

Para incentivar su incorporación se realizan eventos de premiación. Ciudadanos al Día (CAD) organiza anualmente, desde el año 2005, el Premio a las Buenas Prácticas en Gestión Pública. Identifica, reconoce y premia las experiencias y proyectos eficientes, exitosos e innovadores desarrollados en las entidades públicas con la finalidad de servir cada vez mejor a la ciudadanía.

En el 2018, Ciudadanos al Día, con el apoyo de la Universidad del Pacífico, convocan a la décimo cuarta edición del concurso para premiar el buen servicio al ciudadano desde la actuación del Estado, considerando que reduce los costos para la ciudadanía y mejora la imagen y reputación de la entidad pública.

Son diversas las categorías, y una de ellas está referida a la *Simplificación de Trámites*. Esta categoría comprende todo esfuerzo que realice una institución pública para que, en sus centros de atención, las personas – naturales y jurídicas– puedan efectuar de forma sencilla, amigable y rápida, los trámites necesarios para continuar con su quehacer diario. Ello supone proporcionar información de útil y de calidad para el ciudadano, así como la reducción de las principales variables que afectan al ciudadano y al funcionario al momento de gestionar un trámite: número de pasos, costos, requisitos y plazos. Las iniciativas deberán cuidar que el procedimiento no solo sea eficiente, sino que sea consistente con el marco legal vigente y se pueda realizar, según las capacidades y recursos de la institución.

Referente a las empresas, este hecho se ha convertido en un tema importante. **Diego Marrero** (2017) expresa que “[...] es importante también evaluar el accionar de la empresa no solo con sus accionistas, sino también con sus proveedores, con el Estado, con la comunidad, con sus empleados, con los reguladores, etcétera. En este sentido, es importante analizar no solo el pasado reciente, sino también el pasado en momentos de dificultad, que es cuando se mide realmente el buen proceder”.

En el año 2017, 16 empresas resultaron ganadoras del premio al Buen Gobierno Corporativo (BGC), reconocimiento organizado por EY y la Bolsa de Valores de Lima (BVL). Entre ellas tenemos: AFP Integra, AFP Hábitat, Cavali SA, Prima AFP, Profuturo AFP, Red de Energía del Perú, Refinería La Pampilla (Repsol), Rímac Seguros y Reaseguros, Scotiabank Perú, Telefónica del Perú y otros.

Pero, no solo ocurre en las grandes y medianas empresas, sino también en las pequeñas y micro empresas.

Diversas instituciones están realizando acciones en este tema. El Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (Mincetur) lanzó en el 2018, un programa piloto sobre Buenas Prácticas Logísticas, con la cual las pequeñas y medianas empresas (Pymes) exportadoras lograrán reducir costos logísticos hasta un 30%.

La iniciativa denominada “Programa de Buenas Prácticas Logísticas para Pymes exportadoras” fue desarrollado como piloto en Lima, y por los buenos resultados obtenidos se replicará en diversas regiones del Perú.

Así también, las buenas prácticas se orientan a que las Pymes reduzcan su consumo de agua, residuos sólidos y otros aspectos como es la gestión contable.

Ignacio Bolea (2017), señala que “las empresas deben estar familiarizadas con sus obligaciones, tener un registro riguroso de los ingresos y los costes y contar con un experto contable que les ayude con los números. [...] La contabilidad ha sido tradicionalmente uno de los principales quebraderos de cabeza para las pequeñas y medianas empresas españolas. De hecho, se trata de una actividad que muchas compañías realizan de manera poco profesional, lo que contrasta con la importancia que tiene para la buena marcha de su negocio.

Agrega que “el primer motivo que justifica esta relevancia son las obligaciones fiscales, que se deben calcular correctamente y abonar a tiempo para evitar las sanciones. Además, unas cuentas claras son una fuente de información muy valiosa para tomar decisiones empresariales, permitiendo identificar las áreas que dan mayores beneficios o aquellas partidas donde los gastos son demasiado elevados. Por tanto, conviene que las compañías estén familiarizadas con sus obligaciones y establezcan un conjunto de buenas prácticas”

La Cooperación Técnica Alemana al Desarrollo (GTZ; por su sigla en alemán) ha diseñado un manual de buenas prácticas contables. Resto para el uso en sus proyectos y en la enseñanza a las pequeñas y micro empresas que forman parte de su radio de acción.

2.2.3 Marco conceptual.

- a. Etapa pre-operativa. Juegan dos apoyos importantes para el emprendimiento, el sistema formal (situación frecuente en países en vías de desarrollo), que muchas veces cierran los negocios en etapa temprana. Otro apoyo viene del intento de crear nuevos negocios o nuevas empresas, como, por ejemplo, el autoempleo, la creación de una organización empresarial, o la expansión de un negocio existente; llevados a cabo por un individuo, un equipo de personas, o un negocio establecido (CD ESAN, pág. 14).
- b. Etapa de financiamiento en el inicio de operaciones. Las fuentes de financiamiento para iniciar un emprendimiento, por lo general, provienen de una combinación de ahorros propios, créditos de consumo (a título personal), así como de préstamos informales realizados por personas naturales (sean estas allegadas o extrañas al emprendedor). Esta última fuente resulta relevante

sobre todo en países donde el acceso al sistema financiero por parte de los emprendedores es incipiente o no existe (CD ESAN, pág. 44).

- c. Etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones. La relevancia de los nuevos emprendimientos en una economía reside en la introducción de innovaciones basadas en el conocimiento del mercado que permitan desarrollar productos con propuestas de alto valor para los consumidores y que se distingan de la oferta actual (CD ESAN, pág. 40).

CAPÍTULO III: MÉTODO.

3.1 Hipótesis.

3.1.1 Hipótesis general.

Se observa alto grado de buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en sus diversas etapas de formación e inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

3.1.2 Hipótesis específicas.

Se observa alto grado de buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa pre operativa, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

Se observa alto grado de buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de financiamiento en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

Se observa alto grado de buenas prácticas en las actividades de registro y procesamiento contable que realizan las micro empresas en su etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones, en la ciudad de Iquitos, periodo 2018.

3.2 Variables, indicadores e índices.

Variable de estudio	Indicadores	Índices
Buenas prácticas contables	1. Etapa pre operativa.	1.1 Fuente de la motivación para emprender. 1.2 Apoyo de las instituciones para estructurar la empresa. 1.3 Apoyo de las instituciones para obtener las licencias o permisos respectivos. 1.4 Registro contable de los documentos generados en esta etapa.
	2. Etapa de financiamiento en el inicio de operaciones.	2.1 Origen de los primeros recursos financieros. 2.2 Conocimiento de las fuentes de financiamiento institucional 2.3 Posibilidad de obtener financiamiento de instituciones formales. 2.4 Registro contable de los documentos generados en esta etapa.
	3. Etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones.	3.1 Primeras operaciones comerciales con proveedores. 3.2 Primeras operaciones comerciales con clientes. 3.3 Registro contable de los documentos generados en esta etapa.

3.3 Tipo de investigación.

El estudio a realizar se clasifica como de tipo descriptivo, por cuanto se observan los hechos que ocurren y se convierten en información tal como están. No se busca averiguar las causas que lo explican.

3.4 Marco poblacional y muestra.

3.4.1 Población.

La población de estudio está formada por las personas que han iniciado emprendimiento de alguna actividad comercial en la ciudad de Iquitos.

3.4.2 Muestra.

Como es una población infinita, no se tiene una cantidad de microempresas comerciales en la ciudad de Iquitos, la muestra de estudio se constituirá tomando la fórmula de población infinita.

$$n^1 = \frac{(Z)^2 (p) \cdot (q)}{E^2} \quad n = 386$$

Donde:

Z : Coeficiente de confiabilidad. En un nivel de confianza del 95 %, es 1.96.

P : Proporción estimada. Asumiendo P = 50 %

E : Error o precisión. Asumiendo E = 5 %

3.5 Técnica de recolección de datos.

La técnica es la observación de hechos ocurridos en la etapa de formación e inicio de operaciones, y luego una encuesta.

El trabajo de investigación siguió el procedimiento siguiente:

- a. Se identificaron los emprendimientos ocurridos en los últimos años en la actividad comercial en la ciudad de Iquitos.

- b. Para aplicar la encuesta, se determinó como unidad de análisis el emprendedor de la micro empresa comercial.
- c. La recolección de datos siguió las acciones siguientes:
 - Observación de los reportes estadísticos.
 - Diseño de un cuestionario.

3.6 Instrumento de recolección de datos.

El instrumento de recolección de datos se señala en el Anexo 1, hoja de cuestionario.

Cuadro 3. Matriz de validez de constructo del instrumento de recolección de datos

Indicadores	Índices	Preguntas
1. Etapa pre operativa.	1.1 Fuente de la motivación para emprender.	1
	1.2 Apoyo de las instituciones para estructurar la empresa.	2
	1.3 Apoyo de las instituciones para obtener licencias o permisos respectivos.	3
	1.4 Registro contable de los documentos generados en esta etapa.	4
2. Etapa de financiamiento en el inicio de operaciones.	2.1 Origen de los primeros recursos financieros.	5
	2.2 Conocimiento de las fuentes de financiamiento institucional	6
	2.3 Posibilidad de obtener financiamiento de instituciones formales.	7
	2.4 Registro contable de los documentos generados en esta etapa.	8
3. Etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones.	3.1 Primeras operaciones comerciales realizadas con proveedores.	9
	3.2 Primeras operaciones comerciales realizadas con clientes.	10
	3.3 Registro contable de los documentos generados en esta etapa.	11

3.6 Ética.

La aplicación del instrumento de recolección de datos en los micro empresarios fue anónima, para lograr la mayor confianza y que su opinión no será utilizada para otros fines sino los académicos.

CAPÍTULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

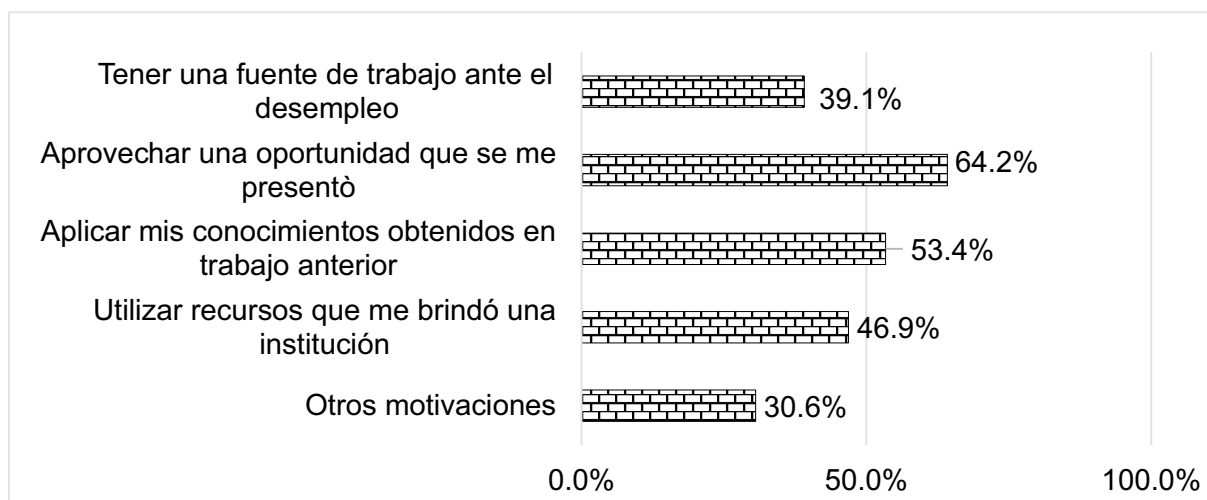
4.1 Buenas prácticas contables en la etapa pre operativas.

Las microempresas comerciales de la ciudad de Iquitos se están formando en base a identificar y observar una oportunidad de negocio que se presenta en el mercado y aprovecharla convertida en una micro empresa, el 64.2% de ellas así lo manifiesta.

También es una motivación grande para formar una empresa los conocimientos que ha adquirido una persona cuando laboró en una anterior empresa por muchos años, y aprendió de ellas todas los procesos y estrategias comerciales necesarias, el 53.4% de ellos así lo manifiesta.

Es importante resaltar el factor de la pérdida del trabajo, condición de desempleado, que le ha motivado a formar su micro empresa, el 39.1% de ellos así lo expresa.

Figura 1. Motivación que representó iniciar el negocio, año 2018



Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Para formar una empresa es necesario encontrar condiciones en el mercado de la ciudad que faciliten todos los pasos en la etapa pre operativa, pero muchas veces se encuentran barreras de acceso que crean las instituciones.

Hay dos entidades encargadas de la promoción de la creación de empresas, como el Ministerio de la Producción y el Ministerio de Trabajo, quienes reciben una calificación de regular apoyo que están brindando., con el 48.2% y el 36.5% respectivamente.

La institución tributaria SUNAT recibe la calificación de algún apoyo a las microempresas, con el 47.4%, explicado por la información que brindan para los comprobantes de pago, documentos necesarios en toda transacción comercial.

Es casi nulo el apoyo de las entidades municipales en la formación de empresas, tanto por la municipalidad provincial como por la municipalidad distrital que administran el área geográfica donde realiza actividades la microempresa, con el 39.6% y el 42.0% respectivamente.

Cuadro 4. Calificación del apoyo recibido de las instituciones para iniciar la empresa, año 2018

	Ningún apoyo	Algún apoyo	Regular apoyo	Buen apoyo	Total
Ministerio de la Producción	10.6%	28.8%	48.2%	12.4%	100.0%
Ministerio de Trabajo	10.9%	45.6%	36.5%	7.0%	100.0%
SUNAT	23.1%	47.4%	17.4%	12.2%	100.0%
Municipalidad provincial	39.6%	35.8%	15.0%	9.6%	100.0%
Municipalidad distrital	42.0%	39.1%	6.5%	12.4%	100.0%

Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Iniciar un negocio requiere de licencias que permitan trabajar con garantías para los clientes y también para los propios trabajadores de la empresa. Esto va desde el local físico hasta la buena condición de los productos que se ofrecen.

Las primeras licencias están referidas a la de construcción de la infraestructura física y la de defensa civil, ambos documentos tienen muchas trabas para su obtención, con el 40.7% y el 46.9% de las opiniones de los microempresarios.

Cuando la empresa ha pasado estas licencias, requiere de la licencia de salud y de funcionamiento, y aquí los resultados siguen teniendo problemas, pero son menores, el 39.6% y el 34.2% respectivamente señalan que hay algunas trabas para su obtención.

Cuadro 5. Calificación de las facilidades recibidas de las instituciones para obtener licencias o permisos, año 2018

	Muchas trabas	Algunas trabas	Normal	Muchas facilidades	Total
En la licencia de construcción	40.7%	34.2%	17.6%	7.5%	100.0%
En la licencia de defensa civil	46.9%	35.8%	9.1%	8.3%	100.0%
En la licencia de salud	29.3%	39.6%	25.1%	6.0%	100.0%
En la licencia de funcionamiento	30.3%	34.2%	21.2%	14.2%	100.0%
En otra licencia	26.2%	38.3%	22.3%	13.2%	100.0%

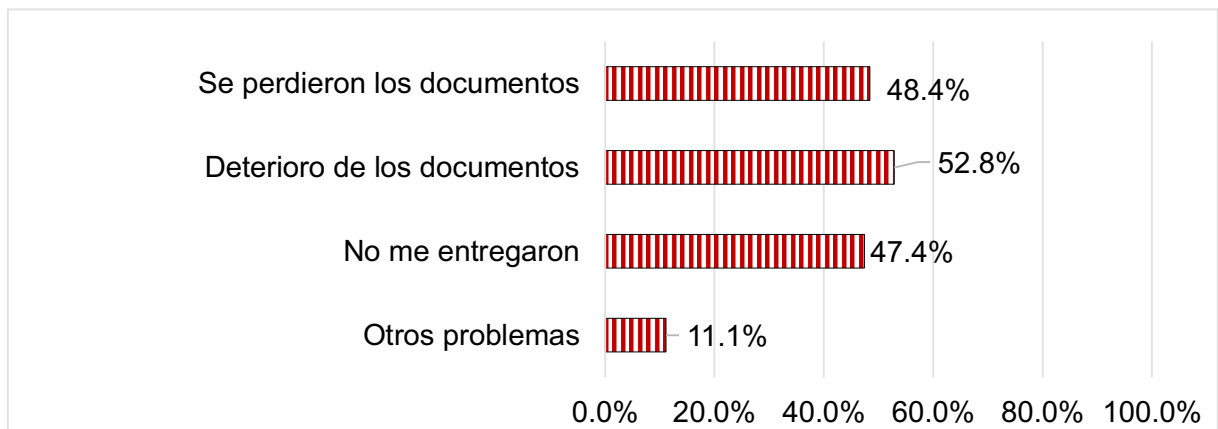
Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Cuando las microempresas inician sus actividades operativas y comerciales, aparecen las documentaciones que reflejan las transacciones realizadas. Estos documentos se entregan al contador para su registro y contabilización respectiva.

Las microempresas están teniendo el problema de deterioro de los documentos, pues lo tienen en su poder por mucho tiempo y no lo entregan al contador. Cabe señalar que el servicio del contador es un servicio tercerizado, pues la micro empresa no tiene la capacidad económica para tener un contador a tiempo completo. El 52.8% de las microempresas señala que tiene este problema.

Figura 2. Problemas tenidos en el registro contables de los documentos tenidos en la etapa pre operativa, año 2018.



Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

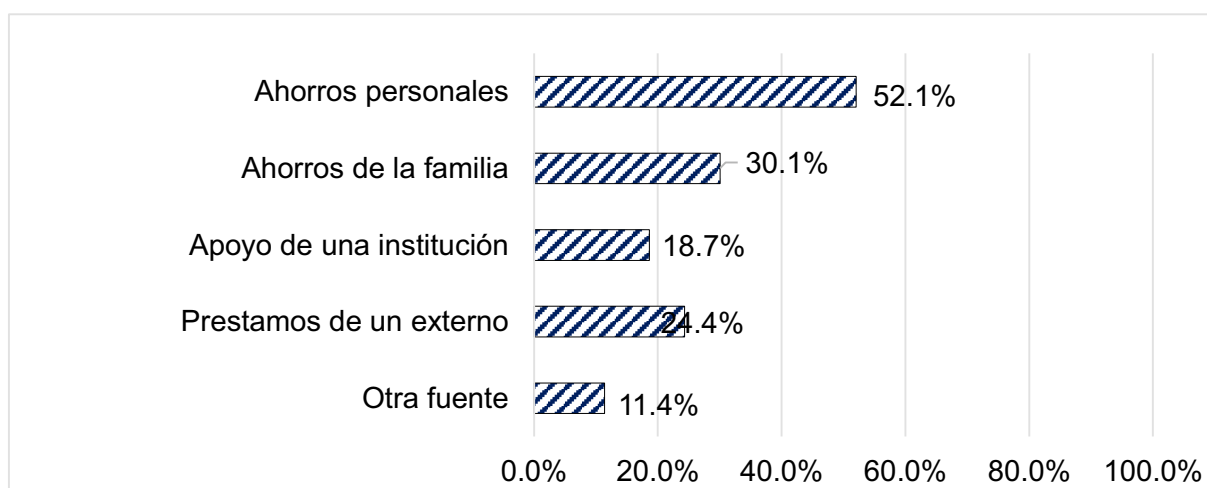
4.2 Buenas prácticas contables en la etapa de financiamiento en el inicio de operaciones.

Toda actividad empresarial requiere de recursos financieros para pagar sus operaciones iniciales, invertir en la infraestructura (en algunos casos el local es alquilado, pero requiere de comprar muebles y estantería para ubicar los productos), y el posterior capital de trabajo.

La principal fuente de financiamiento de los negocios que se emprenden en el ámbito comercial provienen de los ahorros que la persona ha ido formando en el tiempo. El 52.1% señala que su negocio lo ha iniciado con sus recursos propios, sus ahorros.

También una fuente importante es la familia, quienes tienden a apoyar a un miembro de ellos cuando inicia algún negocio, pues todos serán beneficiados, tanto por las utilidades que se puedan lograr como por la fuente de trabajo que se está creando.

Figura 3. Origen de los primeros recursos financieros en la etapa pre operativa, año 2018.



Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Para tener éxito en las acciones que se emprenderá es necesario tener conocimiento de varios aspectos que ahí van a ocurrir, propios de la característica del negocio y sus transacciones, como del financiamiento que se espera lograr con las instituciones financieras.

Como la empresa es pequeña, el micro empresario no tiene la capacidad de establecer condiciones en la tasa de interés, y es por eso que no se preocupa de conocer más detalle de este tema y solo es un tomador de las condiciones que le ofrecen. El 35.8% de ellos señala que no tiene ningún conocimiento de la tasa de interés que le están cobrando, más que la cantidad que debe pagar al mes.

Pero se tiene conocimiento de las fechas de vencimiento del pago, pues ellas deben coincidir con el momento de sus mayores ventas para tener la liquidez de cancelarlas, el 37.6% de ellos señalan que tiene regular conocimiento.

Cuadro 6. Grado de conocimiento del tema de financiamiento institucional, año 2018

	Ningún conocimiento	Algún conocimiento	Regular conocimiento	Buen conocimiento	Total
De la tasa de interés que cobran	35.8%	29.3%	29.3%	5.7%	100.0%
De las fechas de vencimiento	11.9%	26.7%	37.6%	23.8%	100.0%
De las garantías por el crédito	43.8%	34.5%	18.7%	3.1%	100.0%
De la moneda de pago	26.7%	42.0%	28.2%	3.1%	100.0%

Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Hay muchas fuentes de financiamiento disponibles en el mercado, y las instituciones financieras compiten con mucha intensidad para ganar clientes, pero no siempre se puede acceder a ellas por sus condiciones que exigen.

Los micro empresarios señalan que no hay posibilidad de acceder al crédito que otorgan los bancos comerciales, por lo requisitos de formalidad y la documentación contable que debe presentarse. El 36.0% de ellos señala que no hay posibilidad de acceder a esta fuente.

Pero, si tienen alguna o regular posibilidad de acceder a los recursos que canalizan las cajas municipales, el 32.6% y el 32.4% respectivamente señalan esta posibilidad.

Cuadro 7. Grado de posibilidad de obtener financiamiento de instituciones formales, año 2018

	No hay posibilidad	Alguna posibilidad	Regular posibilidad	Alta posibilidad	Total
De los bancos comerciales	36.0%	31.6%	22.3%	10.1%	100.0%
De las cajas municipales	25.6%	32.6%	32.4%	9.3%	100.0%
De las cooperativas de crédito	36.8%	48.4%	12.2%	2.6%	100.0%
De otra institución	8.0%	30.8%	38.6%	22.5%	100.0%

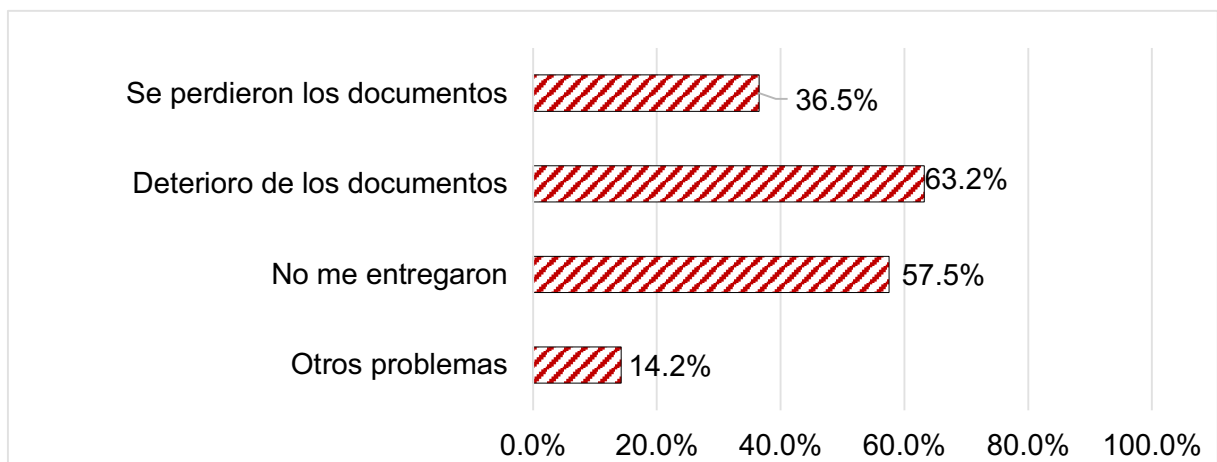
Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Cuando las microempresas empiezan a relacionarse con las entidades financieras, aparecen otros tipos de documentaciones que reflejan las transacciones realizadas con estas instituciones. Estos documentos también se entregan al contador para su registro y contabilización respectiva.

Similar al problema señalado anteriormente, las microempresas están teniendo el problema de deterioro de los documentos (como son el contrato del préstamo firmado, o las notas de los pagos realizados en cada oportunidad, u otros documentos como el registro de la garantía en los registros públicos), pues lo tienen en su poder por mucho tiempo y no lo entregan al contador. El 63.2% de las microempresas señala que tiene este problema.

Figura 4. Problemas tenidos en el registro contables de los documentos en la etapa de financiamiento, año 2018.



Elaboración: los autores

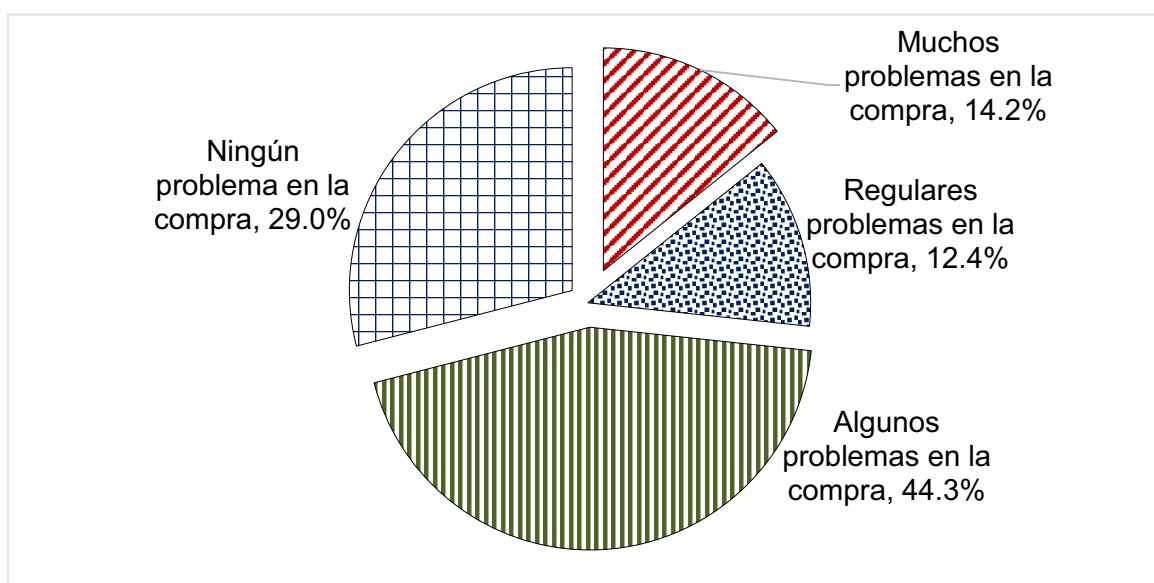
Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

4.3 Buenas prácticas contables en la etapa de compras y ventas en el inicio de operaciones.

Las micro empresas, como toda empresa, realizan transacciones con los proveedores, quienes están ubicados muchas veces en la capital de la república y el contacto físico no es inmediato sino a través de comunicación telefónica o virtual. También el proveedor a veces se encuentra en el extranjero, cuando se trata de importaciones, y es más difícil el entendimiento entre las partes.

Cerca de la mitad de ellos, el 44.3%, señala que tienen algunos problemas con sus proveedores, en temas de acuerdos de precios o de condiciones de pago, o de características de los productos que se solicita.

Figura 5. Calificación de las primeras operaciones con proveedores, año 2018.



Elaboración: los autores

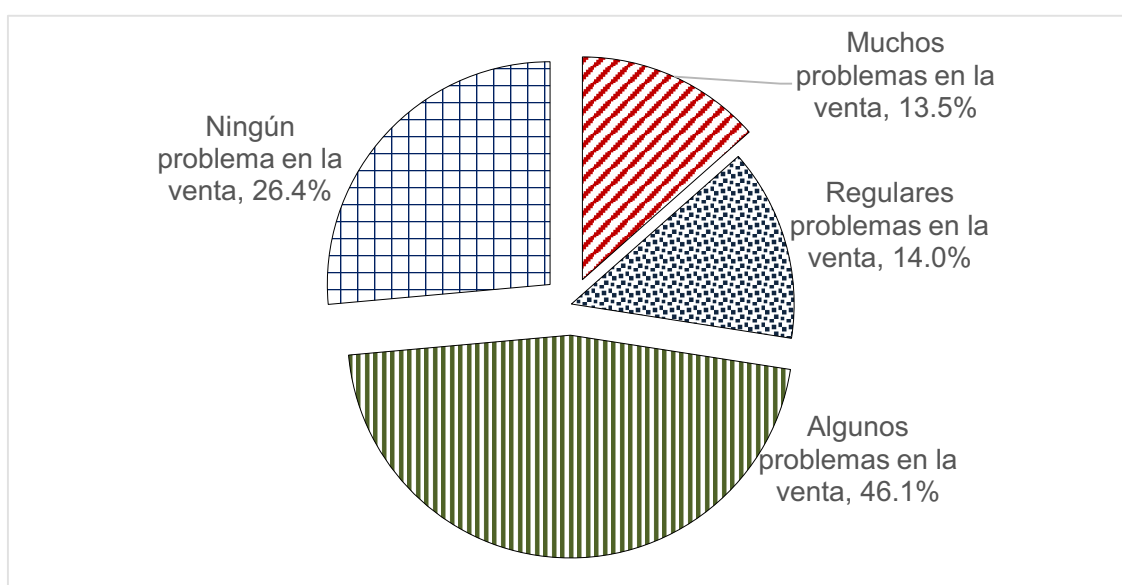
Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

De igual modo, las micro empresas realizan transacciones con los clientes, desde quienes compran de modo único hasta quienes son clientes frecuentes.

La atención a ellos lo hace el personal, quien debe conocer los precios de venta, las características de los productos y otros procedimientos que se realizan al interior de la empresa. También en la calidez en la atención que debe brindar a las personas que son clientes.

Cerca de la mitad de ellos, el 46.1%, señala que tienen algunos problemas con sus clientes, en temas de trato del personal que no ha sabido explicar los precios o de venta u otros aspectos de la transacción comercial.

Figura 6. Calificación de las primeras operaciones con clientes, año 2018.



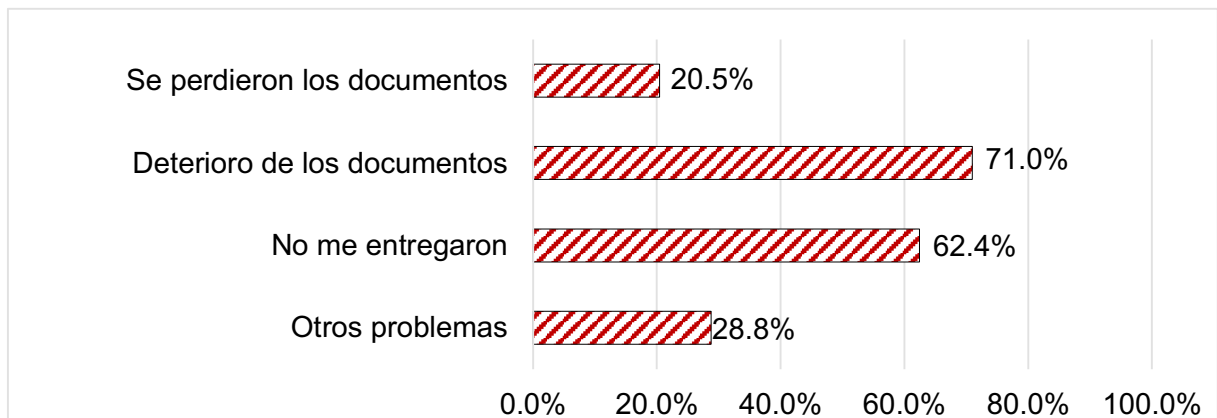
Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

Cuando las microempresas empiezan a relacionarse con sus proveedores de sus insumos o productos terminados, aparecen otros tipos de documentaciones que reflejan las transacciones realizadas con estas instituciones. Estos documentos también se entregan al contador para su registro y contabilización respectiva.

Similar al problema señalado anteriormente, las microempresas están teniendo el problema de deterioro de los documentos (como son la guía del transporte, la constancia de almacenamiento y otros), pues lo tienen en su poder por mucho tiempo y no lo entregan al contador. El 71.0% de las microempresas señala que tiene este problema.

Figura 7. Problemas tenidos en el registro contables de los documentos en la etapa de compra y venta, año 2018.



Elaboración: los autores

Nota: cuestionario aplicado en el mes de julio 2018.

CONCLUSIONES

1. En la etapa pre operativa, las micro empresas comerciales de la ciudad de Iquitos presentan varias características.
 - a. Aprovechan las oportunidades de negocio que pueden presentarse en el mercado y lo convierten en una micro empresa; a ello le agregan los conocimientos que pueden haber adquirido cuando laboraron en una empresa, y esa experiencia le ha brindado buen conocimiento del negocio.
 - b. Están recibiendo regular apoyo de las entidades encargadas de la promoción de la creación de empresas, como el Ministerio de la Producción y el Ministerio de Trabajo. Muy poco es el apoyo que reciben de la SUNAT, y es casi nulo el apoyo de las entidades municipales en la formación de empresas, tanto de la municipalidad provincial como de la municipalidad distrital.
 - c. Las primeras licencias, la de construcción de la infraestructura física y la de defensa civil, tienen muchas trabajas para su obtención.
 - d. Las microempresas están teniendo el problema de deterioro de los documentos, pues lo tienen en su poder por mucho tiempo y no lo entregan al contador.

2. En la etapa de financiamiento de sus primeras operaciones, las microempresas señalan los siguientes aspectos.
 - a. La principal fuente de financiamiento de los negocios que se emprenden en el ámbito comercial provienen de los ahorros que la persona ha ido formando en el tiempo. También una fuente importante son los recursos que le puede brindar la familia, como un préstamo o aporte de capital.
 - b. Para tener éxito en sus actividades, el micro empresario no tiene la capacidad de establecer condiciones en la tasa de interés, y es por eso que no se preocupa de conocer más detalle de este tema y solo es un tomador de las condiciones que le ofrecen. Si tiene conocimiento de las fechas de vencimiento del pago, pues ellas deben coincidir con el

momento de sus mayores ventas para tener la liquidez de cancelarlas. Hay muchas fuentes de financiamiento disponibles en el mercado, y las instituciones financieras compiten con mucha intensidad para ganar clientes, pero no siempre se puede acceder a ellas por sus condiciones que exigen.

- c. Los micro empresarios señalan que no hay posibilidad de acceder al crédito que otorgan los bancos comerciales, por lo requisitos de formalidad y la documentación contable que debe presentarse. Pero, si tienen alguna o regular posibilidad de acceder a los recursos que canalizan las cajas municipales.
3. En la etapa de compra y venta de productos hay condiciones nuevas que aparecen, y son:
- a. Cerca de la mitad de ellos señala que tienen algunos problemas con sus proveedores, en temas de acuerdos de precios o de condiciones de pago, o de características de los productos que se solicita.
 - b. Cerca de la mitad de ellos, el 46.1%, señala que tienen algunos problemas con sus clientes, en temas de trato del personal que no ha sabido explicar los precios o de venta u otros aspectos de la transacción comercial.

RECOMENDACIONES

1. Es importante desarrollar en las personas la capacidad e observar oportunidades en el mercado. Ellas se inician cuando se identifica negocios donde la demanda es mayor que la oferta, y por lo tanto hay clientes que no están teniendo el producto que desean. A ello debe agregarse, la capacidad de convertir lo observado en una idea de negocio. El profesional en contabilidad debe asumir esta cualidad para apoyar en sus conversaciones con el empresario que requiere de sus servicios. Las instituciones públicas deben cambiar su esquema de pensamiento y siempre deben estar creando una cultura empresarial en los jóvenes y las personas que tienen algún interés en el tema.
2. Como la principal fuente de financiamiento de los negocios que se emprenden en el ámbito comercial provienen de los ahorros, es importante crear condiciones para que el pequeño ahorro de las personas no esté en la casa, sino se incorpore al sistema financiero, para darle seguridad. Un fondo de crédito de las instituciones financieras apoyada por el gobierno puede multiplicar este ahorro, y hacer de este un gran fondo rotatorio,
3. Los micro empresarios deben aprender del negocio, en sus características de las transacciones con los proveedores como la atención al cliente.

BIBLIOGRAFÍA.

- Araujo Calderón, Wilder Adalberto; Vergara Gamarra, Julio Cesar. 2016. *El Sistema Contable y su efecto en la Situación Económica y Financiera de la Empresa Inversiones Activas D&M S.A.C en Trujillo - año 2016*. Tesis para obtener el título de contador público, Universidad Cesar Vallejo.
- Banco Mundial. 2013. *Doing Business 2013: Regulaciones más inteligentes para las pequeñas y medianas empresas*. Washington, DC: Grupo del Banco Mundial. DOI: 10.1596/978-0-8213-9615-5. Licencia: Creative Commons Attribution CC BY 3.0.
- Ballarín, Cecilia. 2018. *Consumo masivo: reactivación desde el segundo semestre*. En: SEMANAeconómica.com, 02 de enero de 2018. Lima, Perú.
- Bernal, Enrique 2016. *Sector comercio: Quién lo impulsa y dónde se consume más*. En: diario El Comercio, 15 de agosto de 2016. Lima, Perú.
- Bolea, Ignacio. 2017. *Buenas prácticas para llevar la contabilidad de su pyme*. En: <http://www.expansion.com/pymes/2017/02/21/58a6ecc9268e3e264b8b45f8.htm>
- CD ESAN. 2017. *Global Entrepreneurship Monitor: Perú 2016-2017*. – Lima: Universidad ESAN, 2017. –69p.
- García Panti, Grease Dayan; Pérez Ruiz, Angélica Yanina. 2015. *Influencia de la gestión contable para la toma de decisiones organizacionales en la asociación ASIMVES del Parque Industrial V.E.S*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Autónoma del Perú.
- Gómez Quiceno, Andrea. 2017. *Prácticas contables en las pequeñas empresas de bello*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad de San Buenaventura de Medellín, Colombia
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). 2008. *Censos Nacionales 2007: XI de Población y VI de Vivienda*. Lima, Perú.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). 2008. *IV Censo Nacional Económico por departamento*. Lima, Perú.
- Marrero, Diego. 2017. *Buenas prácticas*. En: diario El Comercio, 30 de marzo del 2017, Perú.

- Peñaranda, Cesar. 2016. *Sector comercio: Quién lo impulsa y dónde se consume más*. En: diario El Comercio, 15 de agosto de 2016. Lima, Perú.
- Reyes Vega, Doris Elizabeth; y Salinas Jara, Alicia Nebenc. 2015. *Implementación de un sistema de información contable y su influencia en la gestión de la contabilidad en la empresa de transportes Turismo Días S.A. año 2015*. Tesis para optar el título de contador público, Universidad Privada Antenor Orrego, Perú.
- Sánchez, Aníbal 2017. *INEI: existen más de 2,600 mercados de abastos en el Perú*. En: SEMANAeconómica.com, 13 de junio de 2017. Lima, Perú.
- World Bank. *Doing Business 2018: Reforming to Create Jobs*. Washington, DC: Grupo del Banco Mundial. DOI: 10.1596/978-0-8213-9615-5. Licencia: Creative Commons Attribution CC BY 3.

ANEXO 1: INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Instrucciones: La universidad sirve al desarrollo de la economía de la ciudad y la región. Por ello, se agradece usted por sus respuestas.

1. Iniciar el negocio representó para usted:

(Puede responder varias alternativas)

- | | | |
|---|--------------------------|-----------------|
| a. Tener una fuente de trabajo ante el desempleo. | <input type="checkbox"/> | 1 |
| b. Aprovechar una oportunidad que se me presentó. | <input type="checkbox"/> | 2 |
| c. Aplicar mis conocimientos obtenidos en trabajo anterior. | <input type="checkbox"/> | 3 |
| d. Utilizar recursos que me brindó una institución. | <input type="checkbox"/> | 4 |
| e. Otro. | <input type="checkbox"/> | 5 señalar _____ |

2. Califique usted el apoyo recibido de las instituciones para iniciar la empresa:

	Ningún apoyo	Algún apoyo	Regular apoyo	Buen apoyo
2.1 Ministerio Producción	1	2	3	4
2.2 Ministerio Trabajo	1	2	3	4
2.3 SUNAT	1	2	3	4
2.4 Municipalidad provincial	1	2	3	4
2.5 Municipalidad distrital	1	2	3	4

3. Califique usted la facilidad recibida de las instituciones para obtener licencias o permisos:

	Muchas trabas	Algunas trabas	Normal	Muchas facilidades
3.1 En la licencia de construcción	1	2	3	4
3.2 En la licencia de defensa civil	1	2	3	4
3.3 En la licencia de salud	1	2	3	4
3.4 En la licencia de funcionamiento	1	2	3	4
3.5 En otra licencia	1	2	3	4

4. Señale los problemas tenidos en el registro contables de los documentos tenidos en la etapa pre operativa:

(Puede responder varias alternativas)

- | | | |
|---------------------------------|--------------------------|---|
| a. Se perdieron los documentos. | <input type="checkbox"/> | 1 |
| b. Deterioro de los documentos. | <input type="checkbox"/> | 2 |
| c. No me entregaron. | <input type="checkbox"/> | 3 |
| d. Otros problemas. | <input type="checkbox"/> | 4 |

5. Exprese el origen de los primeros recursos financieros:

(Puede responder varias alternativas)

- | | | |
|------------------------------|--------------------------|-----------------|
| a. Ahorros personales. | <input type="checkbox"/> | 1 |
| b. Ahorros de la familia. | <input type="checkbox"/> | 2 |
| c. Apoyo de una institución. | <input type="checkbox"/> | 3 |
| d. Prestamos de un externo. | <input type="checkbox"/> | 4 |
| e. Otra fuente. | <input type="checkbox"/> | 5 señalar _____ |

6. Califique el grado de conocimiento del tema de financiamiento institucional:

	Ningún conocimiento	Algún conocimiento	Regular conocimiento	Buen conocimiento
6.1 De la tasa de interés que cobran	1	2	3	4
6.2 De las fechas de vencimiento	1	2	3	4
6.3 De las garantías por el crédito	1	2	3	4
6.4 De la moneda de pago	1	2	3	4

7. Califique la posibilidad de obtener financiamiento de instituciones formales

	No hay posibilidad	Alguna posibilidad	Regular posibilidad	Alta posibilidad
7.1 De los bancos comerciales	1	2	3	4
7.2 De las cajas municipales	1	2	3	4
7.3 De las cooperativas de crédito	1	2	3	4
7.4 De otra institución	1	2	3	4

8. Señale los problemas tenidos en el registro contables de los documentos en la etapa de financiamiento:

(Puede responder varias alternativas)

- a. Se perdieron los documentos. 1
- b. Deterioro de los documentos. 2
- c. No me entregaron. 3
- d. Otros problemas. 4

9. Califique las primeras operaciones con proveedores:

- a. Muchos problemas en la compra. 1
- b. Regulares problemas en la compra. 2
- c. Algunos problemas en la compra. 3
- d. Ningún problema en la compra. 4

10. Califique las primeras operaciones con clientes:

- e. Muchos problemas en la venta. 1
- f. Regulares problemas en la venta. 2
- g. Algunos problemas en la venta. 3
- h. Ningún problema en la venta. 4

11. Señale los problemas tenidos en el registro contables de los documentos tenidos en esta etapa:

(Puede responder varias alternativas)

- a. Se perdieron los documentos. 1
- b. Deterioro de los documentos. 2
- c. No me entregaron. 3
- d. Otros problemas. 4