



**Autónoma**  
Universidad Autónoma del Perú

**FACULTAD DE CIENCIAS DE GESTIÓN**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TESIS**

LA FORMALIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO  
DE LAS MYPES DE LA AV. HUMBOLDT EN EL EMPORIO COMERCIAL DE  
GAMARRA, DISTRITO DE LA VICTORIA – 2017

**PARA OBTENER EL TÍTULO DE**  
CONTADOR PÚBLICO

**AUTORA**

SONIA NERY AVILA CRUZADO  
ORCID: 0000-0002-1806-2125

**ASESOR**

MAG. DAVID DE LA CRUZ MONTOYA  
ORCID: 0000-0003-0184-8727

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

TRIBUTACIÓN

**LIMA, PERÚ, NOVIEMBRE DE 2020**

## **DEDICATORIA**

Principalmente a Dios, por guiarme en cada paso que doy, a mis padres por el apoyo que me brindaron a lo largo de mi carrera y ser el motivo de mi superación, a mis hermanos por estar constantemente dándome ánimos y motivándome para seguir adelante.

Y a todos aquellos que estuvieron apoyándome incondicionalmente para cumplir mis objetivos con logros triunfantes.

### **AGRADECIMIENTOS**

A los estimados docentes, que me brindaron sus conocimientos en el transcurso de estos 5 años, a la Universidad Autónoma del Perú, especialmente a los catedráticos: Mg. CPC. David De La Cruz Montoya y Hugo Gallegos Montalvo por sus valiosos aportes y sus sabios conocimientos, y por el constante apoyo brindado al presente trabajo de investigación.

A los comerciantes del Emporio Comercial de Gamarra, por su colaboración en el desarrollo de la presente investigación.

## ÍNDICE

<b>DEDICATORIA</b> .....	2
<b>AGRADECIMIENTOS</b> .....	3
<b>RESUMEN</b> .....	7
<b>ABSTRACT</b> .....	8
<b>INTRODUCCIÓN</b> .....	9
<b>CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	
1.1 Realidad problemática .....	12
1.2 Justificación e importancia de la investigación .....	15
1.3 Objetivos de la investigación: .....	18
1.4 Limitaciones de la investigación .....	18
<b>CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO</b>	
2.1 Antecedentes de estudios .....	21
2.2 Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado.....	28
2.3 Definición conceptual de la terminología empleada .....	40
<b>CAPÍTULO III: MARCO METODOLÓGICO</b>	
3.1 Tipo y diseño de la investigación .....	44
3.2 Población y muestra .....	44
3.3 Hipótesis.....	45
3.4 Variables – Operacionalización .....	46
3.5 Métodos y técnicas de investigación .....	50
3.6 Descripción de los instrumentos utilizados.....	50
<b>CAPÍTULO IV: ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	
4.1 Análisis de fiabilidad de las variables .....	53
4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable .....	55
4.3. Contrastación de hipótesis .....	63
<b>CAPÍTULO V: DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	
5.1. Discusiones .....	69
5.2. Conclusiones .....	74
5.3 Recomendaciones.....	75
<b>REFERENCIAS</b>	
<b>ANEXOS</b>	

**LISTA DE TABLAS**

- Tabla 1 Comprobantes de pago
- Tabla 2 Operacionalización de la variable: Formalización
- Tabla 3 Operacionalización de la variable: Financiamiento
- Tabla 4 Resultados de la validación del cuestionario: Formalización
- Tabla 5 Estadísticas de fiabilidad para la variable: Formalización
- Tabla 6 Resultados de la validación del cuestionario: Financiamiento
- Tabla 7 Estadísticas de fiabilidad para la variable: Financiamiento
- Tabla 8 Variable Independiente: Formalización (agrupado)
- Tabla 9 Variable Dependiente: Financiamiento (agrupado)
- Tabla 10 Dimensiones de la variable independiente: Organización (agrupado)
- Tabla 11 Dimensión de la variable independiente: Comprobantes de pago (agrupado)
- Tabla 12 Dimensión de variable independiente: Cumplimiento de Obligaciones (agrupado)
- Tabla 13 Dimensiones de la variable dependiente: Prestamos Formales (agrupado)
- Tabla 14 Dimensiones de la variable dependiente: Prestamos Informales (agrupado)
- Tabla 15 Dimensiones de la variable dependiente: Recursos Propios (agrupado)
- Tabla 16 Prueba de normalidad
- Tabla 17 Correlaciones de Formalización - Financiamiento
- Tabla 18 Correlaciones de formalización – Préstamos formale
- Tabla 19 Correlaciones de Formalización – Préstamos informales
- Tabla 20 Correlaciones de Formalización – Recursos propios

**LISTA DE FIGURAS**

- Figura 1 Formalización
- Figura 2 Financiamiento
- Figura 3 Organización
- Figura 4 Comprobantes de pago
- Figura 5 Cumplimiento de obligaciones
- Figura 6 Préstamos Formales
- Figura 7 Préstamos informales
- Figura 8 Recursos propios

**LA FORMALIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO  
DE LAS MYPES DE LA AV. HUMBOLDT EN EL EMPORIO COMERCIAL  
GAMARRA, DISTRITO DE LA VICTORIA – 2017**

**SONIA NERY AVILA CRUZADO**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ**

**RESUMEN**

Esta investigación se realizó para determinar la incidencia de la formalización y obtener un buen financiamiento. El tipo de investigación que se utilizó es de tipo no experimental, diseño transeccional correlacional causal. Así mismo, la formalización empresarial se basa en no tener ninguna limitación para realizar negocios con otras empresas y competir en el mercado nacional e internacional. Cabe indicar que en el distrito de La Victoria se encuentra ubicado el Emporio comercial de Gamarra el más grande en nuestro país, donde casi la mayoría de las Mypes no optan por la formalización, y al seguir así, tendrán muchos obstáculos para obtener un financiamiento por parte de entidades financieras. El financiamiento es la captación de recursos para obtener bienes tangibles y/o elementos monetarios para satisfacer las necesidades de la empresa. Así mismo cabe resaltar que la formalización incide al momento de querer obtener un préstamo. Por esta razón, se desea con el presente trabajo dar a conocer cuanta importancia tiene el formalizarse, pues esto nos permite acceder a múltiples beneficios.

**Palabras clave:** formalización, financiamiento, Mypes, préstamos.

**THE FORMALIZATION AND ITS INCIDENCE IN ACCESS TO THE  
FINANCING OF THE MYPES OF AV. HUMBOLDT AT THE GAMARRA  
COMMERCIAL EMPORY, LA VICTORIA DISTRICT – 2017**

**SONIA NERY AVILA CRUZADO**

**UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DEL PERÚ**

**ABSTRACT**

This research was conducted to determine the incidence of formalization to obtain good financing. The type of research that was used is non-experimental, causal correlational design. Likewise, business formalization is based on not having any limitations to conduct business with other companies and compete in the national and international market. It should be noted that in the district of Victoria the Gamarra commercial Emporium is located, the largest in our country, where almost most of the Mypes do not opt for formalization, and by continuing so, they will have many obstacles to obtain financing for part of financial institutions. Financing is the acquisition of resources to obtain tangible assets and / or monetary elements to meet the needs of the company. likewise, it should be noted that the formalization affects when you want to obtain a loan. For this reason, it is desired with the present work to make known how important it is to formalize, as this allows us to access multiple benefits.

**Keywords:** formalization, financing, Mypes, loans.



## INTRODUCCIÓN

La presente investigación titulada La formalización y su incidencia en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria – 2017. La problemática del estudio consiste, que, en el Emporio comercial de Gamarra de la Av. Humboldt, desde la Av. Gamarra hasta la Av. Parinacochas está invadido por ambulantes informales que no optan por la formalización, por el mismo hecho que desconocen de los beneficios y debido a esto prefieren no acatar las normas legales vigentes en el país. El problema planteado fue ¿De qué manera incide la formalización en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017? y el objetivo de la investigación fue determinar la incidencia de la formalización en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

La investigación se justifica, porque se quiere dar a conocer que al formalizarse obtendrán beneficios por cada régimen que se acojan, así como: Beneficios financieros, otorgamiento de créditos directos a través de las entidades financieras, acceso a líneas de crédito en los principales bancos del país y cajas de ahorro y crédito.

En el capítulo I se precisa la problemática, justificación teórica, justificación práctica, justificación metodológica, justificación legal y la importancia de la investigación, objetivos de la investigación y las limitaciones que se tuvo durante el tiempo que se realizó la investigación.

En el capítulo II se da a conocer el marco teórico, donde contiene los antecedentes de investigación nacional e internacional, así mismo se muestra el

desarrollo de la temática de nuestras variables de estudio y las definiciones de la terminología empleado durante el tiempo de la investigación.

En el capítulo III se presenta el marco metodológico, donde se detalla el tipo y diseño de la investigación, características de la población y muestra, así mismo se precisa las hipótesis general y específica, definición operacional y conceptual de las variables formalización y financiamiento, los métodos, técnicas de la investigación y descripción de los instrumentos utilizados.

En el capítulo IV abarca la validación del instrumento por cuatro expertos y la fiabilidad del instrumento realizada por medio del alfa de Cronbach, presentamos los resultados descriptivos de las variables y sus dimensiones, la contrastación de la hipótesis.

En el capítulo V se muestra las discusiones, conclusiones y recomendaciones a las que se ha llegado con la investigación realizada, donde son las respuestas de los objetivos planteados en el estudio y donde se determinó la relación existente entre las variables.

Finalmente, se presenta las referencias bibliográficas, utilizadas de otras investigaciones de diferentes autores, así como artículos, libros físicos y virtuales. Por otro lado, tenemos los anexos donde se presenta la matriz de consistencia y los diferentes instrumentos utilizados en la investigación.

**CAPÍTULO I**  
**PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

## **1.1 Realidad problemática**

### ***1.1.1 A nivel internacional***

En la actualidad la informalidad en las empresas se está incrementando, pues es un obstáculo en el desarrollo de los países, Deelen (2015) señala que la incrementación de la informalidad en las Mypes, es un problema constante para los gobiernos de América Latina. Al 60% del empleo en las pequeñas empresas sigue siendo informal al año 2013.

Asimismo, la mayor parte de estas pequeñas empresas, operan informalmente sin presentar información de sus actividades ante las autoridades fiscales, diversos países han emprendido acciones, iniciativas o políticas para enfrentar esta compleja situación, aunque claramente el desafío aun es enorme.

En octubre de 2011, el congreso de sindicatos de Ghana manifestó su preocupación acerca del hecho de que sólo una pequeña fracción de los que terminan la formación escolar encuentran trabajos en la economía formal; ello se debe al gran crecimiento del sector informal en las tres últimas décadas. Aproximadamente 9 millones de ghaneses (más del 80% de la mano de obra del país) trabajan en el sector informal. Eso nos da entender que la mayoría de los pequeños negocios no tienen una larga duración en el tiempo por falta de información, y no tener una buena base de cómo constituir una empresa formal y tener conocimientos de los beneficios que se obtendría al llegar a la formalización.

El estudio de Ceplan (2015) realizó un proyecto que está basado en el modelo de prospectiva internacional futura, se basa en una herramienta para analizar comportamientos y evaluar impactos e implicancias sobre la economía peruana, donde concluyó que en el año 2021 el 58.2% de la población contará con un empleo informal, mientras que el PBI del sector informal del Perú se situará alrededor del

17%, 15% y el 6% para los años 2021, 2030 y 2050, así mismo demuestra que un trabajador formal gana el doble que un trabajador informal.

### **1.1.2 A nivel nacional**

Hoy en día la informalidad de las Mypes se ha incrementado, debido a que prefieren no obedecer a las reglamentaciones del país. Según señalan esto no les trae beneficios, por lo que la mayoría de ellos opta por la informalidad, aduciendo que los gastos de la formalización son demasiado altos y no les traen ningún beneficio.

Asociación de Emprendedores de Perú (ASEP,2017) señala que el 58% de los negocios informales, se crean por necesidad económica y el 6% porque no se encuentra trabajo formal. Esto aunado con los gastos de la formalización, terminan por desanimar completamente a todas aquellas personas que en algún momento pensaron en abrir un negocio formal. Cabe señalar que, los pequeños negocios informales, no logran crecer económicamente por lo que las posibilidades de desaparecer en el corto plazo son realmente altas.

Lebendiquer (2015) sostiene que:

La tasa de mortalidad de las micro, pequeñas y medianas empresas son los más propensos a morir, la tasa de mortalidad de emprendimientos en los primeros tres años de vida es del orden del 80%. Es así que aparte de tener que hacer frente a múltiples dificultades, además tiene serios problemas para acceder a créditos formales con tasas competitivas y buenos contratos. Por esta razón, se desea con el presente trabajo dar a conocer cuanta importancia tiene el formalizarse, pues esto nos permite acceder a múltiples beneficios.  
(párr. 1)

Una vez obtenido el título de propiedad también se accede a una serie de beneficios, brindando una seguridad jurídica, así mismo brinda garantías para obtener

un crédito en una entidad financiera, además el propietario tiene la seguridad que su familia podrá mantener la titularidad de la propiedad. (Organismo de Formalización de la Propiedad Informal [COFOPRI], 2018).

### **1.1.3 A nivel local**

Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2017) indica que:

La incrementación de las Mypes informales en el Emporio Comercial de Gamarra, entre el año 2008 al 2016 tiene una inclinación descendiente. Así mismo en el año 2016, se visualizó 9 mil 318 Mypes informales, donde se registra un 1,9% de variación a comparación del año 2008, año en el que se visualizó a 9 mil 146 unidades productivas informales. Además, por otro lado, se registra un 0,2% de incrementación anual. Con respecto a las Mypes formales, en el año 2016, se visualizaron 31 mil 737 unidades productivas, donde hay una variación de 70,2% respecto al año 2008; donde se registró a 18 mil 647 Mypes formales con una incrementación de una tasa anual de 6,9%. (pp. 28-29)

Diario Perú 21 (2018) realiza una publicación donde indica que: “En la gestión de Elías Cuba, la municipalidad nunca aprobó ordenanza alguna para regular a los ambulantes, así mismo esta situación genero perdidas aproximadamente por 302,122 entre los años 2015 y 2017” (párr. 1).

Esto nos demuestra que, a pesar de la creación de gran número de microempresas informales, estas no son capaces de permanecer en el tiempo. Hoy en día la informalidad en el Emporio comercial de Gamarra, es cada vez mayor, siendo que prefieren la informalidad y la venta ambulatoria, para no tener que pagar un local y evitar el pago de impuestos, sin conocer los beneficios que obtendrían al formalizarse.

Por ello nuestro problema se formula de la siguiente forma:

#### **1.1.4 Problema general**

¿De qué manera incide la formalización en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?

#### **1.1.5 Problemas específicos**

¿De qué manera incide la formalización en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?

¿De qué manera incide la formalización en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?

¿De qué manera incide la formalización en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?

## **1.2 Justificación e importancia de la investigación**

### **1.2.1 Justificación**

Hernández (2014) nos indica: “que es el por qué y el parque de la investigación, mostrando sus explicaciones a través de la justificación donde se debe demostrar por qué el estudio es preciso” (p. 40).

Cabe indicar que en el distrito de La Victoria se encuentra ubicado el Emporio comercial de Gamarra el más grande en nuestro país, donde casi la mayoría de las Mypes son informales, al no cumplir con las leyes establecidas por el estado, por lo tanto, cabe recalcar que esta investigación está dirigida a las Mypes informales de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra que al seguir así, tendrán muchos

obstáculos para hacer crecer su negocio, al momento de una fiscalización obtendrían pérdidas, por lo que al invertir, no obtendrán liquidez por ser informal, pues tendrán fiscalizaciones, multas, cierre de locales la cual les conlleva a dar de baja a sus negocios por falta de recursos.

Al momento de querer acceder a un financiamiento no tendrán facilidades como las Mypes formales, es por esta razón que, mediante esta investigación, se quiere dar a conocer que al formalizarse obtendrán beneficios por cada régimen que se acojan, beneficios financieros, otorgamiento de créditos directos a través de las entidades financieras, así como el acceso a líneas de crédito en los principales bancos del país y cajas de ahorro y crédito.

### ***1.2.2 Justificación teórica***

Este proyecto de investigación se realizó con el propósito de tener una visión objetiva para las Mypes informales de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra de la Av. Humboldt del distrito de La Victoria ya que actualmente estamos observando mucha informalidad por lo tanto en esta investigación se busca solucionar la problemática y llegar a una formalización. Esquivel y Ordaz (2008) indicaron que no existe una forma única de definir al sector informal, y generalmente se le asocia con actividades no registradas oficialmente, con autoridades fiscales o de seguridad social.

### ***1.2.3 Justificación práctica***

Es el proyecto que se investiga así mismo tiene su justificación práctica la cual será aplicada a las Mypes informales de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, además se estudia la problemática con uso de rubricas validadas, con el propósito de obtener resultados.

### ***1.2.4 Justificación metodológica***



El presente trabajo tiene como justificación metodológica la investigación cuantitativa con el diseño transeccional correlacional causal. Franco y Gonzales (2012) señalan que antes de asumir una causalidad, se debe satisfacer tres condiciones: Variación concomitante, sucesión de las variables y eliminación de otras causas posibles. Así mismo para su validez y confiabilidad metodológica se aplicará dos instrumentos de recojo de información, realizando encuestas la cual permitirá recoger evidencias de la situación problemática en investigación así mismo dicha investigación pueda ser utilizados por otros trabajos de investigación de distintas universidades.

#### **1.2.5 Justificación legal**

El proyecto de investigación tiene sus bases legales en normas y leyes, para la variable dependiente financiamiento y variable independiente formalidad las cuales se muestran a continuación.

- D.L. N° 1269 que crea el Régimen Mype tributario.
- D.L. N° 1086, Ley de promoción de la competitividad, Formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y de acceso al empleo decente.
- Ley N° 28015, Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.
- D.L. N° 770 Ley general de instituciones bancarias, financieras y de seguros.
- NIIF 1 - Adopción por primera vez de las NIIFs.

#### **1.2.6 Importancia**

La presente investigación permitirá generar aportes sobre la importancia de la formalización en la sociedad, como instrumento de un adecuado desarrollo empresarial apoyándose de entidades financieras para su subsistencia en largo plazo.

Cabe recalcar que esta investigación este enfocada en el distrito de La Victoria ya que en la actualidad es conocida en que las medianas y pequeñas empresas muchas de estas son informales y con este proyecto de investigación se busca promover la formalización y así el distrito de La Victoria sea reconocida por una buena recaudación de tributos de sus Mypes.

Para finalizar cabe indicar que si los micro empresarios informales de la Av. Humboldt en el Emporio de Gamarra optan por la formalización obtendrían más facilidades, provocando incrementación en sus ingresos y previniendo multas y cierres de locales por parte de la Sunat.

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### ***1.3.1 Objetivo general***

Determinar la incidencia de la formalización en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria- 2017.

#### ***1.3.2 Objetivos específicos***

Determinar la incidencia de la formalización en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

Determinar la incidencia de la formalización en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

Determinar la incidencia de la formalización en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

### **1.4 Limitaciones de la investigación**

Camaza (2009) indica que las limitaciones se establecen en 3 partes en tiempo, costo y ámbito, en la limitación de tiempo nos indica que es lo que el investigador se propone, que para tal fecha el proyecto tiene que estar finalizado, limitación de costo es el recurso de las personas, costos añadidos que representa la parte del presupuesto de nuestro proyecto, y el ámbito del proyecto es todos los recursos asociados al proyecto.

#### ***1.4.1 Limitación económica***

En esta limitación influye la obtención de materiales actualizadas que serán utilizadas en la investigación (libros, revistas, artículos entre otros) así mismo se requiere de una obtención económica para solventar dichos costos, pues esto no fue obstáculo, hoy en día tenemos al alcance muchas bibliotecas ya sea públicas o privadas donde obtendremos dicha información para nuestra investigación.

#### ***1.4.2 Limitación teórica***

En esta limitación se presentó escasa información, principalmente para la variable financiamiento, se encontró poca información en libros e internet, para obtener información de dichas entidades financieras se tiene que realizar una serie de trámites.

#### ***1.4.3 Limitación tiempo***

Esta limitación es importante, porque está relacionado a las dificultades que se presentan en esta investigación, así mismo para terminar el proceso de esta investigación se tomó de un tiempo adecuado, para que sea utilizado en el ámbito donde se desarrollara la investigación y así adquirir resultados confiables.

**CAPÍTULO II**  
**MARCO TEÓRICO**

## **2.1 Antecedentes de estudios**

Para ello se mostramos las tesis que han sido citadas, el objetivo es dar entender más a profundo sobre el proyecto que se está investigando.

### **2.1.1 Antecedentes internacionales**

Cepeda (2018) en su investigación *Factores que impiden la formalización y desarrollo del sector productivo en el Ecuador periodo 2012 – 2016*. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencia Económicas, Ecuador.

Indica, que la informalidad se da por falta de desconocimiento de obligaciones tributarias, capacitación, guías de formación y orientación en los comerciantes informales, esto trae como consecuencia el fomento de irregularidad de control contable que se pierde en los esquemas fiscales del servicio de rentas internas.

Las fuentes financieras no consideran a comerciantes informales para la obtención de préstamos, porque no tienen ningún sustento de que su negocio tenga estabilidad financiera. La falta de desconocimiento de una cultura tributaria formal, trae como consecuencia el incumplimiento de las normas fiscales, por el poco interés de llevar un adecuado control tributario de acuerdo a las leyes establecida por el estado.

Así mismo en su investigación indica que los comerciantes informales generan una gran preocupación al gobierno autónomo, por el mismo motivo que no se recaudan impuestos.

Esta tesis es relevante, pues indica que los comerciantes son informales, porque no tienen conocimiento de los beneficios al formalizarse, además que el sector financiero no les otorga ningún préstamo debido a que no tienen ningún sustento de que su negocio tenga estabilidad financiera.

Noguera (2017) en su tesis *Incentivos para la creación y formalización empresarial en Colombia*, presentada a la Pontificia universidad Javeriana, Bogotá.

Señala que:

La evolución de la transacción a la formalización va depender necesariamente de la complejidad de la normatividad de cada estado, así mismo indica que la informalidad mayormente se da por aspectos negativos relacionados con educación, exclusión, pobreza y la calidad de vida que se planea tener así mismo con la finalidad de reducir la desigualdad.

Así mismo señala que tomaron medidas de salario mínimo y costos salariales con el propósito de beneficiar a los más pobres, al llegar a la formalización se obtendrá más productividad y menor costo para los empleados. De la misma manera, la creación de políticas mal diseñadas y mal focalizadas estas estarían contribuyendo con las altas tasas de informalidad y al debilitamiento de préstamos financieros, además, de la misma manera la formalización laboral estaría incorporando con una ciudadanía economía que conlleva a una creación de una sociedad más equitativa.

En el país ya se ha llegado a conversaciones de como la informalidad laboral ha ido avanzando y se llegó a la conclusión que existe una mayor sensibilización a sus costos sociales, así mismo en la actualidad no existe una política que garantice la estabilidad del trabajador formal. (p. 92)

El investigador señala que el sector formal ha sido afectado por serios problemas de competitividad, ha perdido protagonismo en la generación de empleo a favor del sector informal, además el trabajo informal está conformado por cualquier edad, los problemas en el empleo y los ingresos, han modificado la estructura ocupacional de la ciudad por la proliferación de los llamados autoempleos y las

llamadas actividades del trabajo informal, las personas tienen objetivos claros cuando se dedican a lo informal, simplemente buscan nuevas medidas y nuevos medios para su propia subsistencia tanto humana como económica, el trabajo informal es muy amplio una pauta para su entendimiento es el vendedor ambulante.

Vinueza (2018) en su trabajo *Estrategias financieras y su relación con los indicadores financieros de las pequeñas y medianas compañías que fabrican prendas de vestir en la provincia de Imbabura*, Universidad de las Fuerzas Armadas, Sancelqui, Ecuador. Indica que:

Las estrategias financieras tienen cierto grado de influencia en la liquidez; aunque aquellas compañías que se financian principalmente a corto plazo tienen mayores problemas de liquidez.

El costo promedio ponderado de capital se reduce al combinar el financiamiento interno y externo, porque se comparte el riesgo.

La rentabilidad aumenta cuando simultáneamente se incrementan las ventas y los costos al igual que los gastos, se mantienen o disminuyen.

Las decisiones de inversión de las empresas están más direccionadas al crecimiento y no al abandono de la actividad económica que desarrollan. (p. 165)

Esta tesis es muy relevante y específica, en el problema que se está investigando porque trata de cómo llegar a la financiación, a la vez nos muestra que el financiamiento es muy importante en las empresas, porque influye en su crecimiento obteniendo más liquidez, además habla que el financiamiento a corto plazo no nos da una buena liquidez, por su tasa de interés que son muy elevadas, para finalizar esta investigación escogida como muestra de la variable de

financiamiento, nos enseña de cómo llegar al financiamiento, y el tipo de plazo del financiamiento que se debe optar.

### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

Chacaltana (2016) en su tesis titulada *Formalización en el Perú tendencias y políticas a inicios del siglo 21, tesis para optar el grado de doctor en economía, Pontificia Universidad Católica del Perú, Perú*. Indica que:

Los negocios más pequeños, incluyendo a los trabajadores por cuenta propia, dan cuenta de tres de cada cuatro empleos informales en Perú y esto no se ha alterado incluso en el proceso de moderada formalización que ocurrió en la década pasada, es un poco probable que una disminución de costos de trabajo no tenga efecto en Mypes que ni siquiera pagan impuestos, así mismo se analiza la formalización de empresas.

Un análisis controlado por variables observables, indica que aquellas microempresas que están registradas en la ley tienen más trabajadores formales, esto se reduce a mayor cantidad de trabajadores sin remuneración, así mismo sus ganancias son menores a las microempresas que no están registradas, así mismo se encuentra una incrementación leve sobre la cantidad de trabajadores capacitados en las microempresas, en la comparación de los años 2010-2012 en las pequeñas empresas no se encuentre efecto alguno, de la misma manera los efectos son leves y concentrados en las microempresas.

La formalización se da para la mejora de condiciones de trabajo, reducir los requisitos de la formalidad puede generar empleos formales pero precarios, en caso no se encuentren registrados los efectos de la ley sobre variables de performance económica.



Esta tesis tiene una información específica, en las causas y consecuencias de la informalidad de las Mypes en el área comercial, el investigador señala que la informalidad se da por falta de conocimiento que tiene el pequeño y micro empresario de los beneficios de la formalización, además desconoce la ley de constitución de las diversas modalidades de empresas y de la Ley Mype, no conoce los requisitos y trámites para ser formal, ignora los incentivos y facilidades para la formalización e imagina que el tiempo y costos a invertirse son demasiado altos, tiene temor a la Sunat, y todo ello se debería a la falta de un sistema de información adecuado por parte del estado.

Castillo (2018) en su tesis titulada *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: caso de la empresa distribuidora San Rey S.R.L. de Iquitos, 2017*, Universidad Católica los Ángeles Chimbote, Perú.

Indica, que hay autores nacionales que tienen las mismas opiniones, que actualmente hay muchas medianas y pequeñas empresas que tienen limitación para la obtención de un préstamo, de entidades financieras, por el mismo echo que piden requisitos, como la gran mayoría de estas empresas no son formales no cuentan con los requisitos, por ello gestionan prestamos de terceros (cajas municipales, terceros) sus tasas de interés de estos prestamistas son muy elevadas que una entidad financiera, la mayor parte de la empresas que solicitan un préstamo indican que el crédito será utilizado como capital, una limitación de un préstamo mayormente se da por el bajo monto de ingresos de sus ventas, por la informalidad en que la mayoría opera y no tener garantías reales aceptables para la obtención de un préstamo.

Así mismo se incrementan riesgos de rendimiento de las micro y pequeñas empresas del Perú, por esta razón tienen restricciones para obtener un préstamo de

entidades financieras, la cual conlleva de adquirir un préstamo de terceros perjudicando su continuidad operacional.

Por esta razón se tiene en cuenta la capacidad que tenemos como empresa es limitarnos de endeudamiento financiero, contar con todos los requisitos de acuerdo a ley, así tener una alta calificación en el momento de necesitar un crédito de una entidad financiera, poder contar con los requisitos solicitados y garantías reales y puedan ser utilizados en los procedimientos de gestión y la incrementación de rentabilidad de las empresas y de la misma empresa.

Tiene información específica, de las fuentes de financiamiento, informa que para iniciar con una empresa es necesario optar por las fuentes de financiamiento de terceros, de esta manera tendríamos un capital para poder hacer crecer una empresa, también señala que las fuentes de financiamiento pueden ser internas o externas, cabe indicar que el financiamiento de otras entidades es muy importante en la creación de una empresa, por el mismo motivo, que se debe estar más informado, sobre tipo de tasas de interés que puedan ofrecer cada entidad, y cual tasa convendría más.

Tito (2016) en su tesis titulada *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016*. Para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Peruana Unión de Perú.

Señala, que las fuentes de financiamiento influyen de manera positiva en el desarrollo de cada Mype, esto se da gracias a fuentes de financiación, que permiten a las Mypes acceder a créditos para financiar sus inversiones, ya sea en la creación de una nueva empresa, para cumplir con deudas de terceros, comprar más mercadería y tener una variedad de productos para ofrecer a sus clientes.

Con la encuesta realizada se comprobó que las fuentes financieras tienen mayor aceptación con un 18,4%, como principal proveedor de créditos a las Mypes al momento de solicitar un crédito, así mismo en la encuesta realizada se comprobó que el 44% de las Mypes utilizan el financiamiento para comprar mercaderías y el 10.5% para pagar obligaciones frente a terceros.

Así mismo las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en la obtención de ingresos del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016, con el crédito obtenido se distribuye según los recursos que falten ya sea como capital de trabajo o pagar obligaciones con terceros entre otros. Con esto se busca la obtención de beneficios rentables que permita incrementar nuestras ganancias.

Se citó a este autor porque, muestra información de las fuentes de financiamiento, además en su investigación comprueba que las fuentes de financiamiento influyen mucho en una empresa, ha permitido que las Mypes puedan acceder a créditos para financiar sus inversiones, esto se visualiza en la incrementación de sus ingresos y crecimiento de sus negocios.

Huangal et al. (2016) en su tesis titulada *Formalización de las Mypes textiles del emporio comercial de gamarra para el acceso a los programas de apoyo empresarial ejecutados por el estado. Para optar el título profesional de economista. Universidad Inca Garcilaso de la Vega de Perú.*

Indican, que las micro y pequeñas empresas textiles en el Emporio de Gamarra, tienen un alto desconocimiento de programas de formalización brindadas por el estado. Las microempresas que están constituidas ante Sunarp que son el 80%, inician sus operaciones comerciales con capital propio, pero así mismo desconocen de programas de apoyo empresarial a través de las diversas instituciones públicas que brinda el estado.

De acuerdo a los datos estadísticos las Mypes del Emporio Comercial de Gamarra un 89.91% presentan debidamente sus declaraciones juradas y por otro lado hay un 10.09% que no declaran ingresos ante Sunat, así mismo se demuestra que un 20% de los microempresarios tienen una especialización en administración de empresas el 80% no cuenta con ningún estudio técnico solo se deben a su capacidad empírica y la cual implica en afrontar una serie de desafíos para poder sostener sus negocios en el tiempo.

Hemos citado a estos autores porque su investigación es relevante, dan a conocer la informalidad en las Mypes de Gamarra del distrito de La Victoria, indicando que en el Emporio de Gamarra hay más empresas informales que Mypes formales, además que la formalización es una iniciativa de optar por las leyes formales, porque al ser formal obtendrían una incrementación de liquidez, y podrán acceder a préstamos de entidades financieras sin dificultades.

## **2.2 Desarrollo de la temática correspondiente al tema investigado**

### **2.2.1 Bases Teóricas de la variable: Formalización**

Cárdenas (2018) indica que la Formalización empresarial se basa en:

No tener ninguna limitación para realizar negocios con otras empresas y competir en el mercado nacional e internacional, en el caso de la persona jurídica, sólo responde frente a obligaciones con terceros por el valor del capital aportado, además hay mayor facilidad para acceder al sistema financiero, participar en compras estatales y asociarse o conformar consorcios empresariales. (p.17)

Osorio y Tutaya (2015) indican que se dice que una empresa está “formalizada cuando se encuentra registrada en Sunarp y que cuente con un RUC, así mismo que

cuenta con datos de identificación de los establecimientos que tenga, emita comprobantes de pago y principalmente que actué de manera organizada” (p. 28).

### **Beneficios de tener un negocio formal.**

La Plataforma digital única del Estado Peruano (2019) señala que un negocio formal tiene más accesos a una serie de beneficios a comparación de un negocio informal, así mismo para llegar obtener estos beneficios, primeramente, tenemos que tener en cuenta que tipo de negocio tenemos, que de eso dependerá en que régimen encajaremos y una vez formalizados se obtendrá los siguientes beneficios.

- Un negocio formal tendrá la libertad de exponer su marca sin ningún tipo de problemas con las autoridades.
- Podrás crecer a nivel empresarial y emplear a personal obteniendo beneficios del estado.
- Ser formal te facilita a la obtención de préstamos bancarios.
- Trabajo tranquilo esto quiere decir si eres formal y pagar tus impuestos como debe de ser, la Sunat te dejara trabajar y podrás crecer económicamente.
- Finalmente ser formal te permite ser parte del ecosistema comercial del país y contribuir con el crecimiento de emprendedores quienes buscan tener estabilidad económica y social.

### **Riesgos de no ser formal.**

La Cámara de Comercio de Bogotá (2019) indica que, al tener una empresa informal traería como consecuencia los siguientes riesgos.

- No poder presentarse a procesos de contratación publica
- Deficiencia para presentarse ante nuevos clientes como un proveedor confiable por no cumplir con los reglamentos según la ley.

- Sanciones por parte de las entidades de inspección, vigilancia y control en el momento de una visita a su negocio.
- Al ser informal todos los costos por gastos médicos son muy elevados a comparación de los que están afiliados a un seguro.
- Otra empresa puede utilizar el nombre de su empresa, esto quiere decir que el nombre legal será del primero que lo registra en Sunarp.
- No puede acceder a los beneficios que el gobierno otorga para los empresarios formales.

Cuando se habla de informalidad se piensa inmediatamente en un problema, donde vendedores clandestinos no respetan las leyes, no se encuentran registrados y no pagan impuestos, así mismo indica que al evadir sus obligaciones tributarias no estaría contribuyendo con el desarrollo económico ya que estarían privando al estado de los ingresos que necesita para atender las necesidades de la población (De Soto, 1986).

### **2.2.2 Bases teóricas de la variable: *Financiamiento***

Torres (2005) señala que:

El financiamiento es la captación de recursos para obtener bienes tangibles y/o elementos monetarios para satisfacer las necesidades de la empresa. Comprende todas aquellas actividades encaminadas a proveer el capital necesario para el desenvolvimiento de sus funciones, ya sea por el otorgamiento de préstamos, o la adquisición de acciones de capital. (p. 25).

Ixchop, (2014) indica que “el financiamiento es el conjunto de recursos monetarios necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios de capital” (p. 10).

Torres et al. (2017) señalan que el financiamiento consiste en medios para adquirir de un capital para la apertura de nuevos proyectos en una empresa y ejecutar nuevas inversiones, desarrollar operaciones e incrementar el desarrollo de la misma empresa, así mismo también se puede conseguir a través de recursos propios, autofinanciación, operaciones de la misma empresa, aportaciones de los socios o a través de recursos externos con la obtención de una deuda saldable en corto y mediano plazo.

Así mismo para Boscan y Sandra (2006) indican que el financiamiento establece opciones con que las empresas cuentan para aumentar estrategias de operación mediante la inversión, e incrementar su producción crecer económicamente, expandirse a través de distintas sucursales y aprovechar las oportunidades que se presentan en el mercado.

Se puede llegar a la conclusión que todas las actividades que incrementan el desarrollo de una empresa están relacionadas con la obtención de un capital que les permite expandirse e incrementar sus ingresos (p. 208).

#### **2.2.1.1 Definición de la dimensiones de la variable independiente.**

##### **Organización empresarial.**

Manene (2011) señala que, la organización empresarial es la base importante para realizar el cumplimiento de sus objetivos, mediante la delimitación de funciones, principalmente se basa en la mejora de sus posiciones competitivas graficando nuevas estructuras organizadas.

Pérez (2021) recalca que, las organizaciones empresariales no nacen y ni se estructuran por sí mismas, además que ninguna organización será posible sin antes haber fijado un plan organizativo, esto se da para que la empresa pueda durar en el tiempo e incrementar sus ingresos.

### **Comprobantes de pago.**

Caurin (2016) indica que “los comprobantes de pago son documentos contables que justifican la compra y venta de un producto o la prestación de servicios por mutuo acuerdo” (p. 1).

Según la ley N° 25632- Ley marco comprobantes de pago, señala que “todas las personas que transfieran bienes, en propiedad o en uso o presenten servicios de cualquier naturaleza están obligados a emitir comprobantes de pago” (p. 1).

Así mismo según el reglamento de comprobantes de pago existes los siguientes tipos.

**Tabla 1**

*Comprobantes de pago*

<b>Comprobantes de Pago</b>
Facturas
Boletas de Venta
Tickets o cintas emitidas por máquinas registradoras
Liquidaciones de compra
Comprobante de operaciones - Ley N° 29972
Documentos autorizados
Recibos por honorarios

Según lo citado nos da a conocer lo importante que es los comprobantes de pago, ya que acredita cualquier transacción económica realizada

### **Cumplimiento de obligaciones.**

Ramón (2017) señala que es muy importante que los contribuyentes sepan sus obligaciones tributarias para evitar una inspección, así mismo prevenir errores administrativos en las diferentes declaraciones de impuesto o llevar un nivel de vida elevado que no este de acorde con sus ingresos declarados.



Prieto (2011) indica que “el cumplimiento de obligaciones tributarias no tendría necesidad de presión cuando los contribuyentes tienen conciencia de que existe cierto control a través de medidas que previenen la posible defraudación de los impuestos” (p. 227).

#### **2.2.1.1.1 Definición de la indicadores de la variable independiente.**

##### **Régimen tributario.**

Son las categorías bajo las cuales una persona natural o persona jurídica que tenga o inicie un negocio debe estar registrada de acuerdo a lo que rige la Sunat. Así mismo el régimen tributario indica la manera en cómo un contribuyente debe pagar los impuestos de acuerdo al tipo y tamaño de su negocio. Sunat (2019) indica que desde el año 2017 se modificó los regímenes tributarios, ahora en la actualidad existen 4 regímenes tributarios que son: Nuevo régimen único simplificado, régimen especial, régimen Mype tributario y régimen general.

##### **Trámites para la Constitución.**

La constitución de una empresa es una base muy importante para poder invertir en un negocio, al estar constituida no tendrás ningún problema con el estado, evitando así multas cierre de locales entre otros.

##### **Procesos para constituir un negocio.**

La Plataforma digital única del Estado Peruano (2019) señala 5 pasos para constituir un negocio, que se visualiza a continuación:

##### **Busca y reserva el nombre de una empresa.**

Es donde separas una razón social para tu empresa, dando un paso preliminar a la constitución, nos es un registro obligatorio, pero si facilita en la inscripción de las personas jurídicas. Una vez evaluado durante esta calificación primeramente verificara si el nombre de la razón social ya ha sido solicitado anteriormente.

**Elaborar el acto constitutivo (Minuta).**

Es donde los miembros de una sociedad manifiestan su voluntad de constituir una empresa y donde designan y determinan los acuerdos respectivos. El acto constitutivo consta del pacto social y los estatutos y para ello se adjuntan los siguientes requisitos.

- copias del DNI de cada uno de los socios y conyugues.
- Formulario original y 2 copias de búsqueda de reserva de nombre.
- Archivo en usb que contenga el giro de negocio y la lista de bienes para el capital.
- Finalmente, el formato de declaración jurada y ficha de solicitud de constitución de empresas.
- El trámite se puede realizar en una notaría, en un centro de desarrollo de empresas o un centro de mejor atención al ciudadano (MAC).

**Abono de capital y bienes.**

Para realizar estos trámites se debe tomar en cuenta, los siguientes requisitos:

- DNI o pasaporte o carnet de extranjería vigente.
- Formato de acto constitutivo.
- Se puede realizar de dos formas:
- Abriendo una cuenta en el banco y solicitar abrir una cuenta que sirva para depositar el dinero de los socios quieren aportar a la empresa.
- Realizando un inventario de bienes con la cantidad y costo de los bienes que está aportando cada socio para la empresa.

**Elaboración de escritura pública.**

Una vez elaborado el acto constitutivo, se debe llevar a una notaría para que lo revise y eleve a escritura pública. Se genera la escritura pública, testimonio de

sociedad o constitución social, que es un documento que asegura que el acto constitutivo es legal. Dicho documento debe estar firmado y sellado por un notario y tener la firma de los socios y conyugues de dicha sociedad.

### **Inscripción en registros públicos.**

Una vez que se obtenga la escritura pública, se lleva a la Sunarp para la inscripción de la empresa en los registros públicos. El notario es que se encarga de este procedimiento.

### **Inscripción al RUC para persona jurídica.**

El RUC es el número que identifica como contribuyente a una persona jurídica o persona natural según el tipo de negocio que formaran. Su uso es obligatorio ante declaraciones y tramites que realice la Sunat y consta de once dígitos.

### **Datos de identificación.**

Alcalde (2017) señala que los datos de identificación son muy importantes ya que identifican los datos de la empresa y abarca los siguientes pasos.

- Creación de empresa.
- Forma jurídica.
- Dirección de la ubicación de la empresa.
- Socios y capital social.
- Sector de la actividad y
- Finalmente, un resumen del objetivo de su negocio.

### **Facturas.**

Larriba (2015) es un documento donde un comerciante, empresario o profesional revela las condiciones de la mercancía o servicio prestado así mismo se visualiza el nombre del vendedor y del beneficiario de la operación.

### **Boletas.**

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT,2019) señala que las boletas de venta no permiten ejercer derecho fiscal ni podrán sustentar costo y gasto para efecto tributario, mayormente las boletas de venta son emitidas por los contribuyentes del nuevo régimen único simplificado (RUS), y cuando supere el monto de S/700,00 es obligatorio consignar los datos de identificación del usuario.

### **Guías de remisión.**

Sunat (2019) indica que son documentos que sustentan el traslado de bienes entre distintas direcciones, en la actualidad existen modalidades de traslado.

#### **Trasporte privado:**

Es donde el traslado de los bienes es realizado por el propietario, en este caso se debe emitir guía de remisión remitente.

#### **Trasporte público:**

Es donde el traslado de servicio es prestado por terceros, se debe emitir guía de remisión transportista y guía de remisión remitente.

### **Registro de compras.**

Revista Consultoría (2016) señala que, es un libro auxiliar obligatorio donde se registran todas las adquisiciones de bienes o servicios, que realiza la empresa. Mayormente los contribuyentes del IGV están obligados a llevar registro de compras, así mismo los contribuyentes acogidos al régimen general, régimen especial y régimen Mype tributario.

### **Registro de ventas.**

Perú contable (2019) indica que es un libro obligatorio donde se registra las operaciones de ventas de mercaderías, bienes o servicios de una empresa. Así

mismo nos ayuda a determinar con exactitud las ventas realizadas y los impuestos retenidos.

De acuerdo al artículo 37º del TUO de la ley del impuesto general a las ventas e impuesto selectivo al consumo DS N° 055-99-EF, están obligadas todas las empresas que están dentro del alcance del impuesto a las ventas.

#### **2.2.1.2 Definición de las dimensiones de la variable dependiente.**

##### **Préstamos formales.**

Diario Gestión Mundo (2014) nos señala que el financiamiento formal: Está regulada en el Perú por la SBS, realiza declaraciones tributarias y registra información financiera de sus operaciones. Al mismo tiempo, en nuestra legislación el interés constituye el escudo fiscal en las empresas, siendo el estado quien asuma el costo financiero, haciendo que la tasa del préstamo se reduzca. En el Perú se tiene la banca múltiple y el micro financiamiento.

Kong y Moreno (2014) indican que:

Las fuentes de financiamiento formal son aquellas entidades especializadas en el otorgamiento de créditos y supervisadas directamente o indirectamente por la SBS. Tales como: Bancos, entidades financieras no bancarias, cajas rurales, cajas municipales, Edpyme, y cooperativas de ahorro y crédito. (p. 24)

##### **Prestamos informales:**

Diario Gestión Mundo (2014) indica que, hay diversas formas de financiarse informalmente, en el sector agro las más recurridas son a través de prestamistas, familia y amigos, los sistemas de pandero o juntas (fondos colectivos) y casas de empeño (también conocidas como préstamos pignoratícios).

Kong y Moreno (2014) nos señalan que:

Vienen a ser todos los individuos (personas naturales) que por diversas razones efectúan préstamos, así como a entidades que no cuentan con estructura organizativa para el manejo de los créditos. En este grupo tenemos a los prestamistas informales (individuos), a las juntas, comerciantes, entre otros. (p. 28)

### **Recursos propios.**

García (2017) señala que se refiere a las aportaciones de los socios y accionistas que suscriben un capital de una empresa, así mismo indica que los recursos propios es la diferencia entre activos y pasivos de una entidad en un instante determinado, mayormente se ven reflejadas las reservas que se encuentran en sus cuentas.

### **2.2.2 Definición los Indicadores de la Variable dependiente**

#### **Bancos.**

Govat (2012) indica que es una institución que pone en relación a ahorristas y prestatarios y contribuye al buen financiamiento de la economía, así mismo su función principal es captar fondos, depósitos de personas con dinero, juntar y prestarlos a quienes lo necesitan.

#### **Edpyme.**

“Su especialidad es otorgar financiamiento preferentemente a los empresarios de la pequeña y microempresa, solicitando usualmente el autoevalúo de propiedades” (Ebentreich, 2007, p. 2).

Son instituciones reguladas no bancarias, especializadas en otorgar préstamos a la pequeña y microempresa y que no reciben depósitos. Estas instituciones nacieron como ONG micro financieras y a fines de los años 90 se convirtieron en instituciones reguladas. (Kong y Moreno, 2014, p. 26)

**Prestamistas.**

Net (2014) nos indica que el prestamista es aquel que ofrece dinero a cambio de cobrar altos tipos de intereses muchas veces pasándose de los límites, básicamente se da porque asumen un alto riesgo al momento de realizar el préstamo, asumiendo que los clientes van a pagar o asumiendo la pena de encontrarse en problemas por el mismo motivo que los métodos de cobranza no son tan seguros. Así mismo indica que el prestamista puede ser el mejor aliado al momento de querer iniciar un negocio y no contamos con un capital.

**Juntas.**

Abecasis (2011) nos indica que en el Perú cada 4 de 10 personas prefieren participar en juntas de dinero, las personas que forman juntas se basan en la confianza mutua de cada uno y no requieren garantías físicas, una vez conformado este grupo deciden si la aportación será quincenal o mensual y luego realizan el sorteo para saber el orden de pagos. Así mismo según una encuesta realizada por la superintendencia de banca y seguros, nos indica que en lima el 21% de la población no posee una cuenta bancaria porque desconfía del sistema. El 41 % de hogares en lima fue rechazado en su solicitud crediticia, un 18% tuvo acceso a un préstamo financiero y un 38% recurrió a familiares, amigos y prestamistas.

**Prestamos familiares**

Álvarez (2018) indica que, cuando nos vemos en la necesidad de adquirir un préstamo para financiar algún tipo de gasto o de un proyecto, lo primero que recurrimos es a los préstamos familiares y esto se realiza para evitar los impuestos y altas tasas de intereses, y están basados en relaciones de confianza entre las partes, típicamente no involucra el cobro de intereses porque la tasa es 0%.

**Ahorros personales.**

Kong y Moreno (2014) consideran que:

Los ahorros personales es una forma de obtener financiamiento sin tener que pagar ningún interés, esto incluye recurrir a los ahorros personales o de cualquier otra fuente personal de la que se disponga, el vender algún bien, en usar hasta el propio dinero del negocio para volver a reinvertirlo, entre otras opciones. (p. 29).

### **Herencias.**

Trecet (2018) señala que una herencia te ayuda a tomar importantes decisiones permitiendo planificar finanzas, emprendiendo un nuevo negocio para incrementar utilidades.

### **Ingresos extras.**

García (2018) indica que los ingresos extras te sacan de apuros si uno sabe utilizarlos, primeramente, indica que estos recursos deben ser utilizados para cubrir deudas, así mismo sirve para iniciar un negocio que logre rentabilizar ganancias.

## **2.3 Definición conceptual de la terminología empleada**

Se ha tomado en cuenta los siguientes términos contable:

**Declaración tributaria:** “Es la manifestación de hechos comunicados a la administración tributaria en la forma y lugar establecidos por ley, la cual podrá constituir la base para la determinación de la obligación tributaria” (Ministerio de Economía y Finanzas [MEF], 2019).

**Deuda tributaria:** “Está compuesta por los tributos, las multas y así mismo la generación de intereses por el pago extemporáneo” (MEF, 2019).

**Impuesto:** “Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del estado” (MEF, 2019).



**Licencias:** “Son tasas que gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización” (MEF, 2019).

**Formalización:** Se basa en el cumplimiento de todas las leyes y requisitos establecidos por el estado al momento de querer constituir o formar un negocio.

**Contribución:** “Tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o estatales” (MEF, 2019).

**Multa:** “Sanción pecuniaria, (pago en dinero) que se aplica por la comisión de infracciones” (Revista Consultoría, 2011).

**Cuentas bancarias:** “Cuentas abiertas en el Sistema Financiero Nacional a nombre de las entidades públicas con autorización de la Dirección Nacional del Tesoro Público para el manejo de los fondos públicos” (MEF, 2019)

**Trámite:** Se refiere a “cada uno de los estados y diligencias que hay que efectuar en un negocio o en un procedimiento administrativo hasta el momento de su finalización” (Revista Consultoría, 2011).

**Orden de pago:** “Es el acto en virtud del cual la Administración exige al deudor tributario la cancelación de la deuda tributaria, sin necesidad de emitirse previamente la Resolución de Determinación” (MEF, 2017).

**Notificación:** “Es la diligencia a través de la cual la Administración Tributaria pone en conocimiento del deudor tributario o responsable el contenido de un acto administrativo, sujeta a una serie de requisitos para su validez” (MEF, 2017).

**Contribución tributo:** “Es cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales” (MEF, 2017).

**Banco:** “Empresa dedicada a operaciones y servicios de carácter financiero, que recibe dinero del público, en forma de depósitos u otra modalidad, y utiliza ese dinero, junto con su propio capital y el de otras fuentes, para conceder créditos” (Banco Central de Reserva del Perú [BCRP], 2011).

**Base tributaria:** “Número de personas naturales y personas jurídicas obligadas al cumplimiento de obligaciones tributarias. Puede también definirse como base imponible, es decir, el monto sobre el cual se grava un impuesto” (BCRP, 2011).

**Acta de inspección:** “Documento en el que se deja constancia en forma detallada las características físicas del predio materia de la inspección (material de la construcción, número de pisos, si existe o no propiedad horizontal o división, colindancias y área aproximada)” (COFOPRI, 2015).

**Acción:** “Porciones iguales en las que se divide el capital de una empresa o corporación, y cuya propiedad se acredita mediante documento certificativo” (Gestión empresarial, 2010).

**Financiamiento bancario:** “Provisión de dinero o el acceso a un conjunto de recursos monetarios, financieros y de capital que complementan los recursos propios de una empresa” (Glosario Financiero, 2015).

**Estructura:** “Conjunto de relaciones de producción y cambio de una sociedad que se desarrolla dentro de un marco institucional” (Gestión Empresarial, 2017).

**CAPÍTULO III**  
**MARCO METODOLÓGICO**

### **3.1 Tipo y diseño de la investigación**

#### ***3.1.1 Tipo de investigación***

##### **Correlacional.**

Hernández (2016) señala que:

Este tipo de estudios tiene como finalidad conocer la relación o grado de asociación que exista entre dos o más conceptos, categorías o variables en una muestra o contexto en particular. En ocasiones sólo se analiza la relación entre dos variables, pero con frecuencia se ubican en el estudio vínculos entre tres, cuatro o más variables. (p. 93)

##### **Causal.**

Para medir la causalidad se tomó en cuenta a los comerciantes informales de la Av. Humboldt de Gamarra y se midió a través de una encuesta para dar solución a la problemática.

#### ***3.1.2 Diseño de investigación***

El diseño que usó en la presente investigación es no experimental, transeccional.

### **3.2 Población y muestra**

#### ***3.2.1 Población***

Este estudio de investigación ha tenido por conveniente considerar para la elección de la población y muestra dos estrategias. El muestreo probabilístico de aleatorio simple en donde todos los elementos de la población tienen la misma probabilidad de ser elegidos para formar parte de la muestra para la cual se tendrá en cuenta a los comerciantes informales de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria.

#### ***3.2.2 Muestra***

Se utiliza la muestra no probabilística por conveniencia la cual se caracteriza que su muestreo es circunstancial por cuanto los elementos de la muestra requieren el cumplimiento de características necesarias y el tipo de investigación que se viene realizando.

Fórmula:

$$n = \frac{N \times Z^2 \times p \times q}{d^2 \times (N - 1) + Z^2 \times p \times q}$$

n: Tamaño de muestra buscando

N: Tamaño de la población o universo

Z: Nivel de confianza

d: Precisión (error máximo admisible en términos de proporción)

p: Probabilidad de éxito, o proporción esperada

q: (1-p): Probabilidad que no ocurra

$$n = \frac{100 \times 1,28^2 \times 0,50 \times 0,50}{0,3^2 \times (100 - 1) + 1,28^2 \times 0,50 \times 0,50}$$

$$n = \frac{40,96}{0,5}$$

$$n = 82$$

### 3.3 Hipótesis

#### 3.3.1 Hipótesis general

**H<sub>a</sub>:** La formalización es muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

**H<sub>0</sub>:** La formalización No es muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

### **3.3.2 Hipótesis específicas**

La formalización es muy significativa en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria -2017.

La formalización es muy significativa en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

La formalización es muy significativa en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

## **3.4 Variables – Operacionalización**

### **3.4.1 Variable: Formalización**

#### **Definición operacional.**

La formalización es importante, contribuye con el desarrollo del país, para llegar a cumplir con las leyes establecidas por parte del estado primeramente se tiene que tomar en cuenta la organización empresarial, porque es donde abarca todos los tramites de la constitución de una empresa, así mismo cumplir con las obligaciones como contribuyente, llevando un buen registro de sus comprobantes de pago.

### **3.4.2 Variable: Financiamiento**

**Definición operacional.**

El financiamiento es captar de recursos para obtener bienes tangibles, se realiza a través de préstamos formales, donde están incluidos los bancos, cajas rurales, EdPymes, etc. Así mismo también se obtiene un financiamiento a través de los préstamos informales, estos préstamos son más obtenidos por las empresas informales porque no cobran ningún tipo de interés, como también se puede obtener bienes tangibles a través de recursos propios ya sea ingresos extras, herencias, ahorros personales

### 3.4.3 Operacionalización de las variables

Tabla 2

Operacionalización de la variable: Formalización

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	tems							
<b>Formalización</b>	Osorio y Tutaya (2015) la formalización de una empresa, es cuando está inscrito en el registro único de la Sunat (RUC), emite comprobantes de pago, insertado en todo el proceso económico como una entidad que finalmente actúa de manera organizada. (p. 28).	La formalización contribuye con el desarrollo del país, para llegar a cumplir con las leyes establecidas por parte del estado se tiene que tomar en cuenta la organización empresarial, porque es donde abarca todos los tramites de la constitución de una empresa, así mismo cumplir con las obligaciones como contribuyente, llevando un buen registro de sus comprobantes de pago.	Organización empresarial	Régimen tributario	1							
				Comprobantes de pago	Trámites para la constitución	2						
					Cumplimiento de obligaciones	Datos de identificación	3					
						Facturas	4					
							Boletas	5				
								Guías de remisión	6			
									Registro de compras	7		
										Registro de ventas	8	
											Declaraciones y pago de impuestos	9
												10
												11
												12
												13
												14
												15
												16
												17
												18



**Tabla 3***Operacionalización de la variable: Financiamiento*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	Ixchop (2014) Es el conjunto de recursos monetarios necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios de capital. (p. 10)	El financiamiento es captar de recursos para obtener bienes tangibles, se realiza a través de préstamos formales, prestamos informales y recursos propios	Préstamos formales	Bancos	1
				Cajas rurales	2
			Edpymes	3	
				4	
			Préstamos informales	Prestamistas	5
				6	
			Juntas	7	
				8	
			Préstamos familiares	9	
				10	
			Recursos propios	Ahorros	11
				12	
			personales	13	
				14	
			Herencias	15	
				16	
			Ingresos extras	17	
				18	

### **3.5 Métodos y técnicas de investigación**

#### **3.5.1 Métodos de investigación**

Los métodos que se usaron en la presente investigación son los siguientes:

##### **Método inductivo.**

Quiroz (2017) indica que: “Estudia los fenómenos o problemas desde las partes hacia el todo, es decir analiza los elementos del todo para llegar a un concepto o ley” (p. 72).

##### **Método deductivo.**

Quiroz (2017) señala que: “Es lo contrario al método inductivo, estudia un fenómeno o problema desde el todo hacia las partes, es decir analiza el concepto para llegar al problema de los elementos y todos sus partes” (p. 73).

#### **3.5.2 Técnicas de investigación**

La técnica utilizada en la presente investigación fue:

- La encuesta.
- El análisis documental.

Un cuestionario según Hernández (2016) consiste en “un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (p. 217).

#### **3.5.3 Descripción de los instrumentos utilizados**

Hernández (2014) expresa que “toda medición o instrumento de recolección de datos debe reunir tres requisitos esenciales: confiabilidad, validez y objetividad” (p. 200).

En la presente investigación se utilizó como instrumento el cuestionario que nos permitió medir de forma independiente las variables de estudio, el cuestionario consta de 36 preguntas, de las cuales son 18 para la variable independiente: Formalización y 18 son para la variable dependiente: Financiamiento.

Asimismo, en la presente investigación se aplicó un cuestionario.

#### **Ficha técnica cuestionario.**

Nombre: Cuestionario para medir la formalización y su incidencia en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria – 2017.

Aplicación de la encuesta: Individual y colectiva.

Duración: 10 minutos.

Aplicación: Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

Materiales: Hoja de aplicación y lapiceros.

Respuestas: Escala cuantitativa.

1. Muy en desacuerdo.
2. En desacuerdo.
3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo.
4. De acuerdo.
5. Muy de acuerdo.

### **3.6 Análisis estadístico e interpretación de los datos**

La información obtenida por los instrumentos de investigación fue procesada con el programa estadístico denominado SPSS 23 en su versión para Windows. Se obtuvo datos precisos en función de la variable y las respectivas dimensiones de la investigación.

**CAPÍTULO IV**

**ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS**

**RESULTADOS**

## 4.1 Análisis de fiabilidad de las variables

### **Validación de instrumentos**

Para esta investigación se empleó la validación de los instrumentos por respectivos expertos especializados en la investigación.

Hurtado (2015) afirma que “la validación de instrumentos se ajusta a las necesidades de la investigación” (párr. 1).

#### **4.1.1. Validez de instrumento de la variable independiente: Formalización**

Los respectivos instrumentos fueron evaluados por respectivos jueces expertos en temas de investigación, metodológico, temático y estadístico.

**Tabla 4**

*Resultados de la validación del cuestionario: Formalización*

<b>Validador</b>	<b>Exper</b>	<b>Aplic</b>	<b>%</b>
David De La Cruz Montoya	Metodólogo	Aplicable	7
Augusto Peralta Aguilar	Temático	Aplicable	7
Gallegos Montalvo Hugo	Temático	Aplicable	7
Gilberth Pesantes Calderón	Estadístico	Aplicable	8
		<b>Promedio</b>	3%

### **Análisis de fiabilidad.**

De acuerdo a los resultados obtenidos mediante el programa estadístico SPSS Statistics 23, mediante el Alfa de Cronbach observamos que, mediante los ítems del instrumento de medición, es bueno (Alfa= 0,847)

**Tabla 5**

*Estadísticas de fiabilidad para la variable: Formalización*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,847	18

**Interpretación:** De acuerdo a los resultados obtenidos, visualizamos que el Alfa de Cronbach tiene un valor de 0,847 lo que señala que el instrumento es bueno y tiene un grado de confiabilidad, validando su uso para la recopilación de datos.

#### **4.1.2. Validez de instrumento de la variable dependiente: Financiamiento**

Los respectivos instrumentos fueron evaluados por respectivos jueces expertos en temas de investigación, metodológico, temático y estadístico.

**Tabla 6**

*Resultados de la validación del cuestionario: Financiamiento*

<b>Validador</b>	<b>Experto</b>	<b>Aplicabilidad</b>	<b>%</b>
David De La Cruz Montoya	Metodólogo	Aplicable	70%
Augusto Peralta Aguilar	Temático	Aplicable	70%
Gallegos Montalvo Hugo	Temático	Aplicable	75%
Gilberth Pesantes Calderón	Estadístico	Aplicable	83%
		<b>Promedio</b>	<b>74.5 %</b>

#### **Análisis de fiabilidad.**

De acuerdo a los resultados obtenidos mediante el programa estadístico SPSS Statistics 23, mediante el Alfa de Cronbach observamos que, mediante los ítems del instrumento de medición, es Aceptable (Alfa= 0,886).

**Tabla 7**

*Estadísticas de fiabilidad para la variable: Financiamiento.*

Alfa de Cronbach	N de elementos
0,886	18

Se visualiza que los resultados obtenidos tienen un valor de Alfa 0.886, lo que indica que el instrumento es aceptable y tiene un grado de confiabilidad, validado su uso para la recopilación.

## 4.2 Resultados descriptivos de las dimensiones con la variable

### *Variable independiente: Formalización*

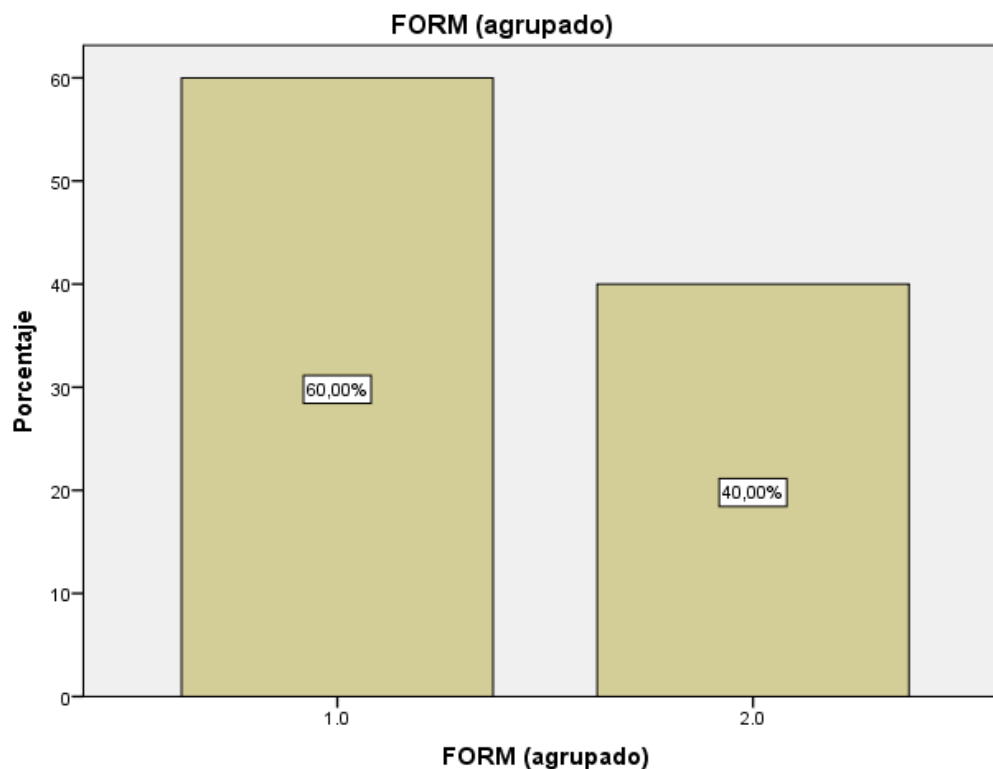
**Tabla 8**

*Variable independiente: Formalización (agrupado)*

		Frecuenc	Porcenta
		ia	je
do	Váli	BAJ	60
	O	ME	40
	DIO	Tota	100
	I		100,0

**Figura 1**

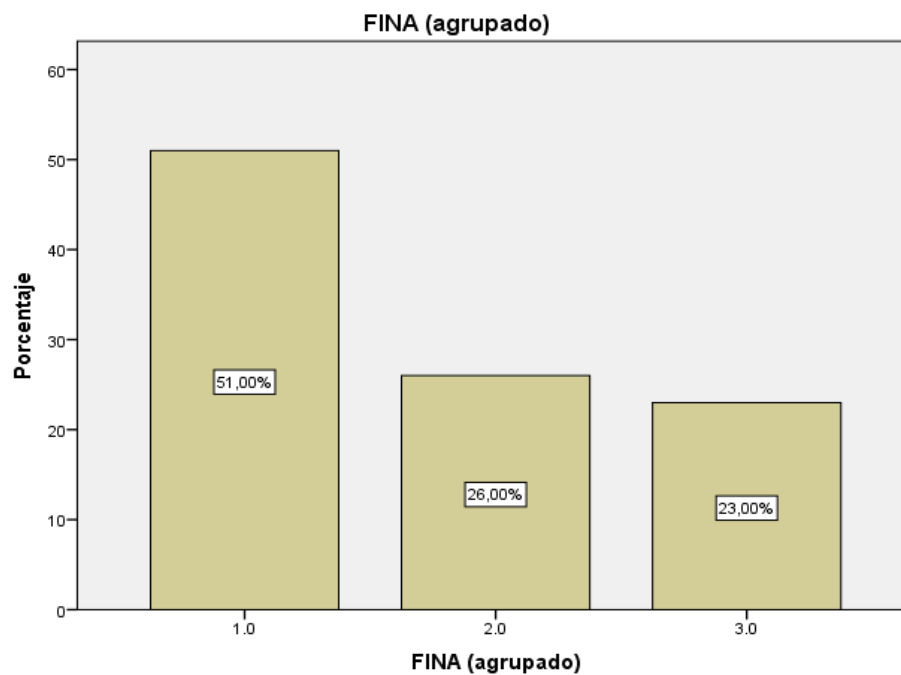
*Formalización*



Para un 60% de la encuestada señala que la formalización se encuentra en un nivel bajo, mientras que un 40% indico que se encuentra en nivel medio y un 0% indico que se encuentra en un nivel alto.

**Variable dependiente: Financiamiento****Tabla 9***Variable dependiente: Financiamiento (agrupado)*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	51	51,0
	MEDIO	26	26,0
	ALTO	23	23,0
	Total	100	100,0

**Figura 2***Financiamiento*

Podemos visualizar que un 51% señala que el financiamiento se encuentra en un nivel alto, mientras que un 26% indica que se encuentra en un nivel medio, y un 23% indico que se encuentra en nivel bajo.



### 4.2.1. Resultados descriptivos de las dimensiones

#### Dimensiones de la variable independiente: Formalización.

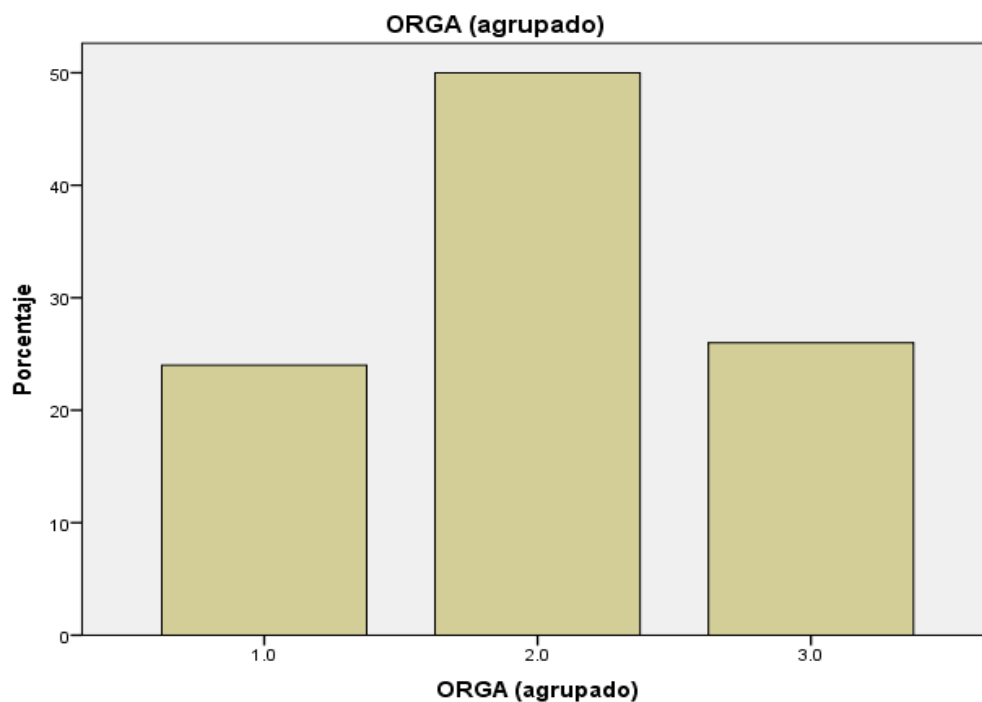
**Tabla 10**

*Dimensiones de la variable independiente: Organización (agrupado).*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	24	24,0
	MEDIO	50	50,0
	ALTO	26	26,0
	Total	100	100,0

**Figura 3**

*Organización*



Podemos visualizar que un 50% de las personas encuestadas indican que la organización se encuentra en un nivel medio, mientras que 26% indica que se encuentra en un nivel alto y un 24% indica que se encuentra en un nivel bajo.

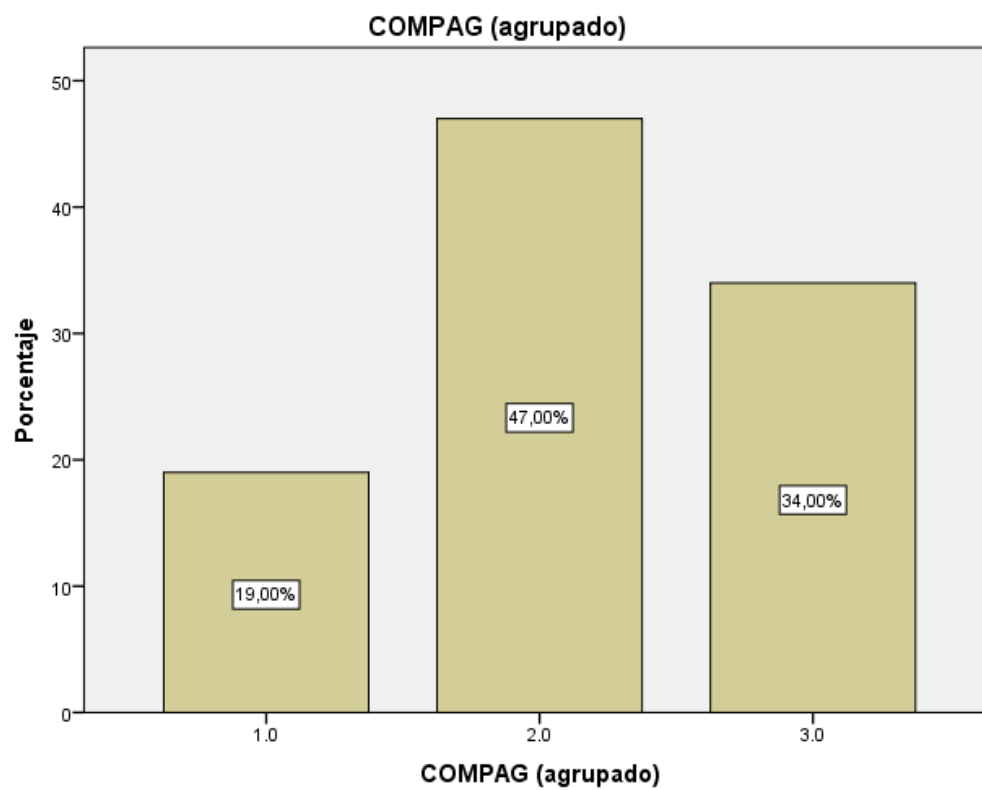
**Tabla 11**

*Dimensión de la variable independiente: Comprobantes de pago (agrupado).*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	19	19,0
	MEDIO	47	47,0
	ALTO	34	34,0
	Total	100	100,0

**Figura 4**

*Comprobantes de pago*



Como se muestra en el gráfico que un 47 % de los encuestados señala que los comprobantes de pago se encuentran en nivel medio, mientras que 34% indica que se encuentra en nivel alto y un 19% indica que se encuentran en un nivel bajo.

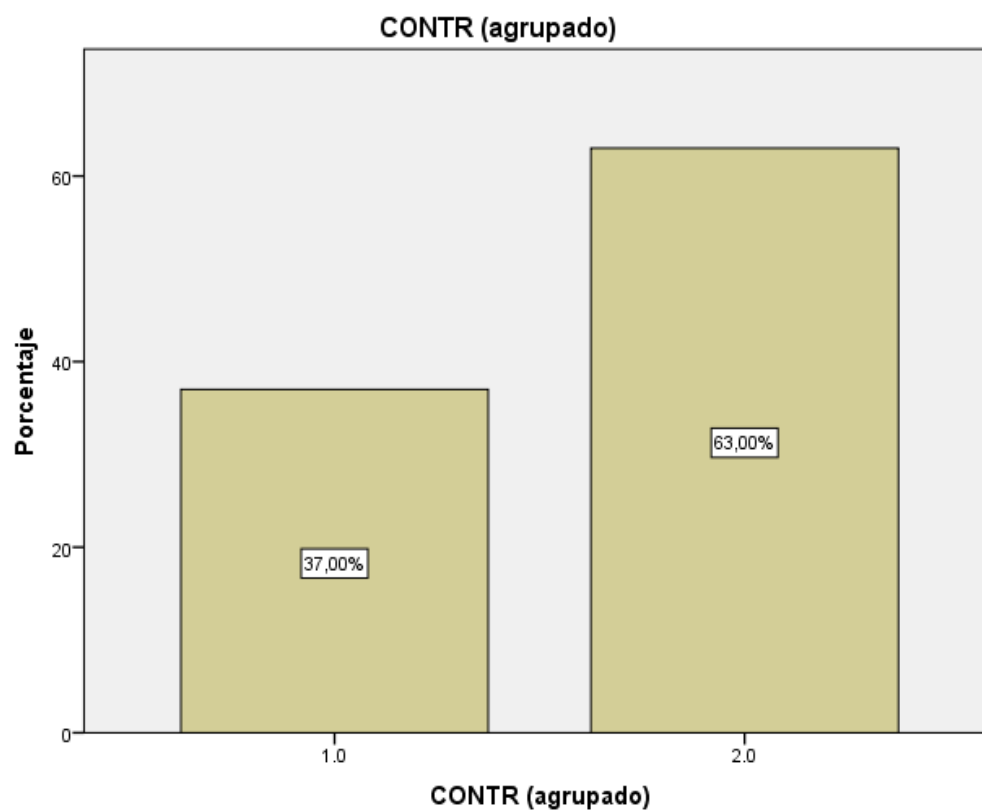
**Tabla 12**

*Dimensión de variable independiente: Cumplimiento de obligaciones (agrupado).*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	37	37,0
	MEDIO	63	63,0
	Total	100	100,0

**Figura 5**

*Cumplimiento de obligaciones*



Visualizamos en el grafico que el 63% de los encuestados indica que el cumplimiento de obligaciones se encuentra en un nivel medio, mientras que un 37% indica un nivel bajo y un 0% indica un nivel bajo.

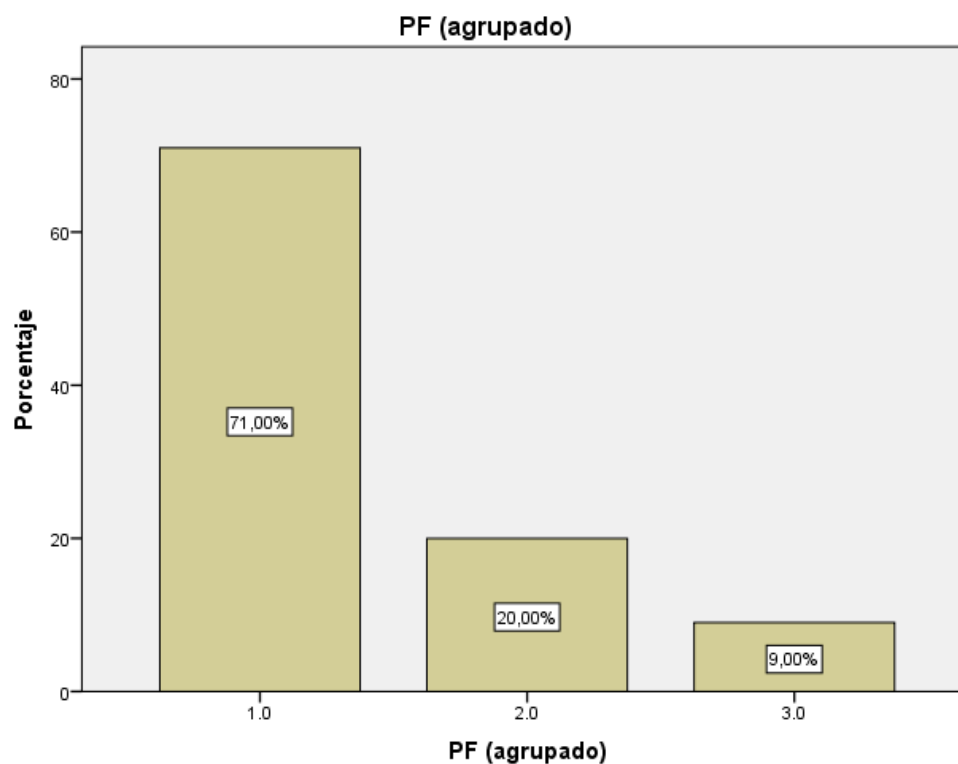
**Tabla 13**

*Dimensiones de la variable dependiente: Préstamos formales (agrupado).*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	71	71,0
	MEDIO	20	20,0
	ALTO	9	9,0
	Total	100	100,0

**Figura 6**

*Préstamos Formales*



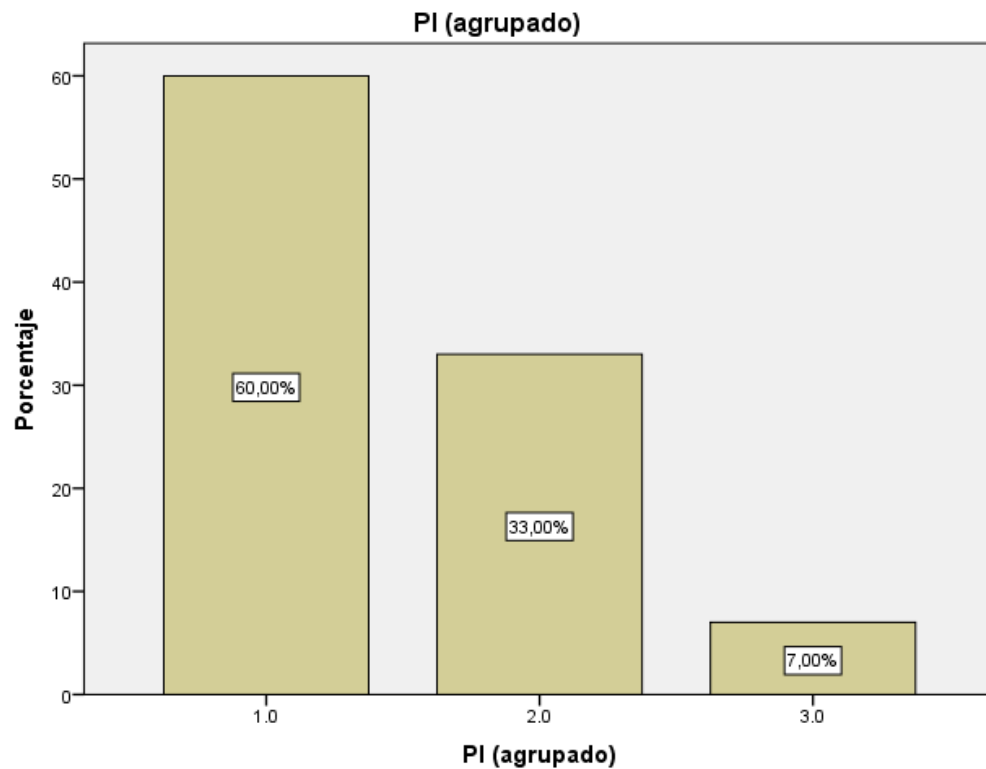
Como se visualiza en el grafico que un 71% de los encuestados indican que los préstamos formales se encuentran en un nivel bajo, mientras que un 20% indica que se encuentra en nivel medio y un 9% indica que se encuentra en un nivel alto.

**Tabla 14***Dimensiones de la variable dependiente: Préstamos informales (agrupado.)*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bajo	60	60,0
	Medio	33	33,0
	Alto	7	7,0
	Total	100	100,0

**Figura 7**

Préstamos informales



Para un 60% de los encuestados indican que los préstamos informales se encuentran en un nivel alto, mientras que un 33% indica que se encuentra en un nivel medio y un 7 % indica un nivel alto.

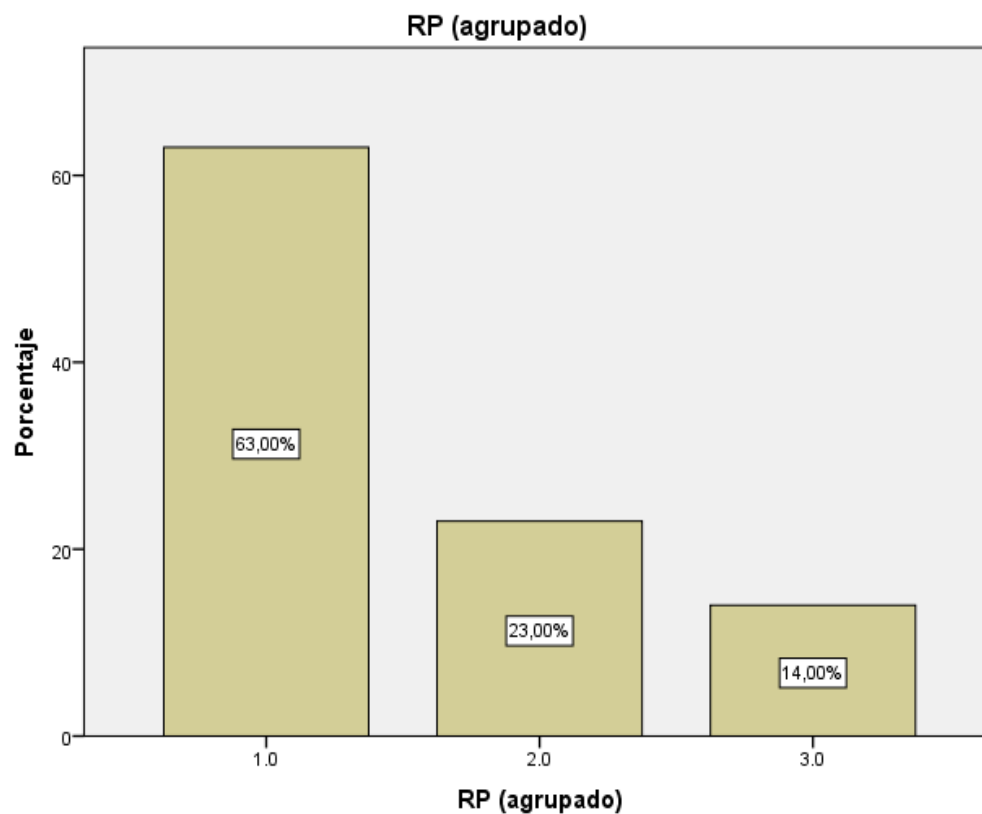
**Tabla 15**

*Dimensiones de la variable dependiente: Recursos propios (agrupado).*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	BAJO	63	63,0
	MEDIO	23	23,0
	ALTO	14	14,0
	Total	100	100,0

**Figura 8**

*Recursos propios*



Como se puede Visualizar que un 63% de los encuestados indican que los ingresos propios se encuentran en un nivel bajo, mientras que un 23% indica un nivel medo y un 14% indica un nivel alto.

### 4.3. Contrastación de hipótesis

#### 4.3.1. Prueba de la normalidad

**Tabla 16**

*Prueba de normalidad*

		Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		Shapiro-Wilk		
		Estadístico	Gl	Signif. tico	gl	Signif. g.
Formaliza ción	Formaliza	,252	10	,809	10	,00
			0	000	0	0
Financia miento	Financia	,306	10	,795	10	,00
			0	000	0	0

El valor sig. es menor a 0.05 esto indica que se debe usar el “R” Spearman para las correlaciones ya que es una distribución normal.

#### 4.3.2. Prueba de la hipótesis general

**H<sub>a</sub>:** La formalización es muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria- 2017

**H<sub>0</sub>:** La formalización No es muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017

**Tabla 17***Correlaciones de formalización - financiamiento*

		Formali zación	Financi amiento
Formalización	Correlación de	1	,727*
	Spearman		
	Sig. (bilateral)		,001
	N	100	100
Financiamiento	Correlación de	,727*	1
	Spearman		
	Sig. (bilateral)	,001	
	N	100	100

Como se puede apreciar que existe una significativa correlación (0.727) entre las variables formalización y financiamiento, y se puede determinar que el valor de probabilidad es de (0.001) que es menor al valor significativo de (0.05), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. La formalización se relaciona positivamente muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

#### **4.3.3. Prueba de la hipótesis específica N°1**

**H<sub>1</sub>:** La formalización es muy significativa en la obtención de Prestamos Formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

**H<sub>0</sub>:** La formalización No es muy significativa en la obtención de Prestamos Formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.



**Tabla 18***Correlaciones de formalización – Préstamos formales*

		Formalización	Préstamos Formales
Formalización	Correlación de Spearman	1	,638*
	Sig. (bilateral)		,000
	N	100	100
Préstamos Formales	Correlación de Spearman	,638*	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	100	100

Como se puede apreciar que existe una significativa correlación (0.638) entre las variables formalización y préstamos formales, y se puede determinar que el valor de probabilidad es de (0.000) que es menor al valor significativo de (0.05), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis Alternativa. La formalización se relaciona positivamente muy significativa en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

#### **4.3.4. Prueba de la hipótesis específica N°2**

**H<sub>1</sub>:** La formalización es muy significativa en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

**H<sub>0</sub>:** La formalización no es muy significativa en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria – 2017.

**Tabla 19***Correlaciones de formalización – Préstamos informales*

		Formalización	Préstamos Informales
Formalización	Correlación de Spearman	1	,328*
	Sig. (bilateral)		,001
	N	100	100
Préstamos Informales	Correlación de Spearman	,328*	1
	Sig. (bilateral)	,000	
	N	100	100

Como se puede apreciar que existe una significativa correlación (0.328) entre las variables formalización y prestamos informales, y se puede determinar que el valor de probabilidad es de (0.001) que es menor al valor significativo de (0.05), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. La formalización se relaciona positivamente muy significativa en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

#### **4.3.4. Prueba de la hipótesis específica N°3**

**H<sub>1</sub>:** La formalización es muy significativa en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

**H<sub>0</sub>:** La formalización no es muy significativa en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

**Tabla 20***Correlaciones de Formalización – Recursos propios*

		Formalización	Recursos propios
Formalización	Correlación de Spearman	1	,467*
	Sig. (bilateral)		,007
	N	100	100
Recursos propios	Correlación de Spearman	,467*	1
	Sig. (bilateral)	,007	
	N	100	100

Como se puede apreciar que existe una breve correlación (0.467) entre las variables formalización y recursos propios, y se puede determinar que el valor de probabilidad es de (0.007) que es menor al valor significativo de (0.05), por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. La formalización se relaciona positivamente muy significativa en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.

**CAPÍTULO V**  
**DISCUSIONES, CONCLUSIONES Y**  
**RECOMENDACIONES**

## 5.1. Discusiones

Según los resultados obtenidos se ha podido determinar la confirmación de la hipótesis general afirma que la formalización es muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017, lo mismo que afirman Osorio y Tutaya (2015) quienes sostienen que la formalización de una empresa, se conoce como persona natural o jurídica que está inscrito en el registro único de la Sunat (RUC), emita comprobantes de pago, insertado en todo el proceso económico como una entidad que finalmente actúa de manera organizada.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación visualizamos que la mayoría de los comerciantes respondieron con 54% respecto a las preguntas realizadas al tema de formalización a comparación con la tesis de Cepeda (2018) que en sus resultados de su investigación tiene un 45% de un empleo informal por falta de formalización en las empresas, esto nos da a entender que en nuestro país hay más informalidad por un 9% a comparación de Ecuador.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación visualizamos que la mayoría de los comerciantes respondieron con 54% respecto a las preguntas realizadas al tema de formalización a comparación con la tesis de Noguera (2017) que se visualiza que las cifras contempladas en la investigación, evidencian los obstáculos y cargas que siguen palpables para las Mipymes, donde un 70% de los micro establecimientos constituidos, no logre alcanzar los 5 años de actividad empresarial.

Como se visualiza en los resultados obtenidos en la investigación que un 57% de las empresas que recurrieron a una entidad financiera por un préstamo fueron rechazadas por falta de desconfianza por ser informales y no obtener un sustento, así

mismo se visualiza en la tesis de Vinueza (2018) señala que un 38% de las empresas necesitan de un capital social y recurren a un préstamo por parte de entidades financieras.

De acuerdo a los resultados obtenidos de la investigación visualizamos que la mayoría de los comerciantes respondieron con 54% respecto a las preguntas realizadas al tema de formalización a comparación con la tesis de Chacaltana (2016) que indica un 89% de las empresas familiares optan más por la informalidad laboral ya que no logran posicionarse en el mercado.

Esto se confirma, mediante las preguntas realizadas: Considera que las tasas de impuesto son impedimento para llegar a la formalización, se confirma que un 47% marcaron de acuerdo un 20 % ni de acuerdo ni en desacuerdo un 18% muy en desacuerdo un 11% muy de acuerdo y un 4% en desacuerdo, conoce sobre los beneficios que brinda el estado si su empresa esta formalizada, un 45% indica que esta ni de acuerdo ni en desacuerdo un 26% indica de acuerdo un 18% muy en desacuerdo 10% en desacuerdo y un 1% muy de acuerdo, tiene conocimiento de los trámites para llegar a la formalización, un 39% está muy de acuerdo un 39% está de acuerdo un 22% muy en desacuerdo, considera que los trámites para constituir su empresa son demasiado costosos al momento de querer formalizarse, un 36% muy en desacuerdo un 24% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 17% en desacuerdo un 13% en desacuerdo y un 10% muy de acuerdo, su empresa se encuentra registrada ante la Sunat, un 39% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 35% de acuerdo, un 18% muy en desacuerdo y un 8% muy de acuerdo, mantiene actualizada los datos de la ficha ruc de su empresa, un 54% muy de acuerdo un 24% muy en desacuerdo un 15% de acuerdo y un 7% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

En lo que respecta al ítem: Usted cumple con emitir sus facturas por cada venta que realiza, un 48% muy de acuerdo un 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 18% muy en desacuerdo y un 14% de acuerdo, su empresa actualmente emite facturación electrónica de cada transacción que realiza, un 39% de acuerdo un 30% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 24% muy de acuerdo y un 7% muy en desacuerdo, usted entrega boletas por cada venta que realiza, un 47% muy de acuerdo un 27% de acuerdo un 18% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 8% muy en desacuerdo, registra usted todos sus comprobantes de pago, un 43% ni de acuerdo ni desacuerdo un 31% de acuerdo un 18% muy de acuerdo y un 8% en desacuerdo, usted emite guías de remisión al momento de despachar mercadería, un 39% en desacuerdo un 36% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 17% de acuerdo y un 8% muy de acuerdo, a usted le emiten guías de remisión al momento de realizar la compra, un 54% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 18% muy de acuerdo un 18% muy en desacuerdo un 9% en desacuerdo y un 1% de acuerdo, anota todas las adquisiciones de bienes o servicios que efectúa su empresa, un 45% de acuerdo un 30% muy de acuerdo un 17% muy en desacuerdo y un 8% ni de acuerdo ni en desacuerdo, usted mantiene al día sus registros de compras, un 57% de acuerdo un 23% muy de acuerdo un 10% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 10% muy en desacuerdo, su empresa lleva un control adecuado en el registro de cada transacción que realiza durante el día, un 78% muy de acuerdo un 21% de acuerdo y un 1% ni de acuerdo ni en desacuerdo, registra los ingresos de cada venta realizada durante el día, 42% de acuerdo un 22% muy de acuerdo un 19% en desacuerdo y un 17% ni de acuerdo ni en desacuerdo ni de acuerdo,

Cumple con sus declaraciones mensuales ante la Sunat, un 56% de acuerdo un 36% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 8% muy de acuerdo, está al día con sus

pagos de impuesto de acuerdo al régimen de una empresa, un 44% de acuerdo un 28% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 17% muy de acuerdo un 10% en desacuerdo y un 1% muy en desacuerdo, solicito algún tipo de préstamo de una entidad financiera, un 37% en desacuerdo un 34% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 10% muy en desacuerdo un 10% de acuerdo y un 9% muy de acuerdo, ha solicitado un préstamo y lo negaron por no cumplir con los requisitos, un 43% muy de acuerdo un 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 11% en desacuerdo un 11% muy en desacuerdo y un 10% de acuerdo, ha solicitado un préstamo en cajas rurales, un 44% en desacuerdo un 40% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 10% de acuerdo y un 6% muy en desacuerdo, el importe que solicito ha sido aprobado, un 48% en desacuerdo un 43% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 9% muy de acuerdo, tiene conocimiento que es Edpyme, un 35% muy en desacuerdo un 29% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 26% en desacuerdo un 9% muy de acuerdo y un 1% de acuerdo, su empresa ha obtenido algún financiamiento de la Edpyme, un 49% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 33% en desacuerdo un 10% muy de acuerdo y un 8% de acuerdo,

Su empresa ha sido financiada por algún préstamo informal, un 72% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 28% en desacuerdo, considera importante los préstamos de los prestamistas informales, un 63% muy de acuerdo un 24% de acuerdo un 7% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 6% en desacuerdo, participa en alguna asociación de ahorro y crédito, también conocidas como juntas, un 52% en desacuerdo un 35% muy en desacuerdo un 7% muy de acuerdo y un 6% ni de acuerdo ni en desacuerdo, si fuese así le ha beneficiado en su empresa, 76% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 29% en desacuerdo, si fuese así lo beneficiado a su empresa, un 47% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 29% en desacuerdo y un 24% muy de acuerdo, su empresa ha sido financiada por algún préstamo familiar, un 42%



de acuerdo ni en desacuerdo un 24% en desacuerdo un 20% muy en desacuerdo y 14% muy de acuerdo, considera importante los préstamos familiares al momento de necesitar un financiamiento, un 48% en desacuerdo un 18% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 16% muy de acuerdo un 11% muy en desacuerdo y un 7% de acuerdo, usted ha invertido en un negocio a través de ahorros personales, 35% muy en desacuerdo un 31% muy de acuerdo un 20% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 14% en desacuerdo, considera que los ahorros son importantes al momento de querer abrir un negocio, un 41% muy de acuerdo un 26% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 23% muy en desacuerdo y un 10% en desacuerdo, la empresa que actualmente tiene es una herencia obtenida de algún familiar, un 33% muy en desacuerdo un 26% ni de acuerdo ni en desacuerdo un 23% muy de acuerdo y un 18% de acuerdo, por alguna razón usted ha heredado un bien o dinero en efectivo que haya beneficiado a su empresa, un 33% muy en desacuerdo un 25% de acuerdo un 21% ni de acuerdo ni en desacuerdo y un 21% muy de acuerdo, realiza actividades que le generen ingresos extras, un 43% muy en desacuerdo un 30% muy de acuerdo y un 27% en desacuerdo, estos ingresos le beneficiaron económicamente a su empresa, un 44% muy en desacuerdo un 36% muy de acuerdo y un 20% en desacuerdo. Estos resultados concuerdan con Cárdenas (2018) quien indica que La formalización empresarial se basa en “No tener ninguna limitación para realizar negocios con otras empresas y competir en el mercado nacional e internacional. En el caso de la persona jurídica, sólo responde frente a obligaciones con terceros por el valor del capital aportado” (p. 17)., ya que tiene un mayor acceso a las instituciones financieras, y desde luego, a participar en los programas de compras del estado, así como buscar asociación y/o conformación de consorcios empresariales.

## 5.2. Conclusiones

En el presente estudio se determinó que la formalización incide significativamente en la obtención de financiamiento en las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017, tal como se puede apreciar existe una significativa correlación de 0.727 entre las variables formalización y financiamiento, esto debido precisamente a que los microempresarios de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017 no están adecuadamente organizados, no emiten comprobantes de pago en la mayoría de sus operaciones ni conocen a cabalidad las leyes de carácter tributario.

Así mismo se demostró que la formalización es muy significativa en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017 la correlación obtenida fue de 0.638 por cuanto si las empresas no están debidamente formalizadas, van a tener dificultades para acceder al sistema financiero, llámese bancos, cajas rurales, etc.

De misma forma se ha determinado que la formalización tiene una ligera relación con la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria – 2017, debido a que el coeficiente de correlación es de 0.328 esto se evidencia debido a que una vez formalizada, son pocas las empresas que recurran al financiamiento informal.

Así mismo se estableció que la formalización tiene una leve relación con la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017, se obtuvo una correlación 0.467 la cual evidencia que, al formalizarse, la mayoría de las empresas optan por un financiamiento formal.

### **5.3 Recomendaciones**

Las empresas informales de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria deben formalizarse para prevenir el cierre temporal de su negocio, pago de multas al momento de una fiscalización por parte de la administración tributaria, así mismo evitar pérdida de tiempo e inversión de capital.

Al formalizarse obtendrán muchos beneficios, crecer empresarialmente obteniendo distintas sucursales, su marca será reconocida en diferentes mercados del país y más facilidad de acceso a un financiamiento por parte de entidades financieras.

Así mismo, recurrir a charlas informativas por parte de la Sunat, para obtener conocimiento de los beneficios de ser formal y obtener actualizada su empresa de acuerdo a leyes vigentes.

Para obtener un buen préstamo financiero y evitar supervisiones por parte de la Sunat se recomienda a los comerciantes de Gamarra de la Av. Humboldt a cumplir con todas las leyes establecidas por parte del estado y así evitar pérdidas.

Para finalizar esta investigación de la formalización incide en la obtención de financiamiento permita facilitar más información a futuros investigadores.

## **REFERENCIAS**

Abecasis, R. (2011, 22 de diciembre). *Las juntas, una forma de ahorro. Perú 21.*  
<https://peru21.pe/mis-finanzas/juntas-forma-ahorro-8608-noticia/?ref=p21r>

Alavares, J. (2018, agosto). *Sabes cómo hacer un préstamo con un familiar o amigo y no tributar por ello. Eroski Consumer.* <https://www.consumer.es/economia-domestica/finanzas/sabes-como-hacer-un-prestamo-con-un-familiar-o-amigo-y-no-tributar-por-ello.html>

Alcalde, J. (2017, noviembre). Datos de identificación. Economipedia.com. Blog.  
<https://economipedia.com/manual/elaborar-un-plan-de-negocios-3.html>

Asociación de Emprendedores del Perú (2017). *La informalidad y las Mypes. Asociación de emprendedores del Perú.* <https://asep.pe/index.php/5731-2/>

Banco Central de Reserva del Perú (s.f.) *Glosario de términos económicos.*  
<https://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/glosario/b.html>

Cámara de Comercio de Bogotá. (s.f.) *Beneficios de la formalidad y riesgos de la informalidad. Cámara de comercio de Bogotá.*  
<https://www.ccb.org.co/Fortalezca-su-empresa/Temas-destacados/Formalice-su-empresa/Beneficios-de-la-formalidad-y-riesgos-de-la-informalidad>

Camaza, R. (2009, agosto). *Proyectos y sus limitaciones.* [Video] Youtube: Tecnofor.  
<https://www.youtube.com/watch?v=SJd8KvZdIAI>

Cárdenas, J. (s.f.) *Constitución y formalización.*  
<http://www2.produce.gob.pe/RepositorioAPS/3/jer/-1/l-taller/02%20Importancia%20del%20establecimiento%20de%20MYPES%20de%20acuicultura.pdf>

Castillo, G. (2018). *El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú: caso de la empresa*

- Distribuidora San Rey S.R.L. de Iquitos, 2017* [tesis de pregrado, Universidad Los Ángeles de Chimbote]. Repositorio Institucional Uladech. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3086>
- Caurin, J. (2016, septiembre). *Definición de comprobante de pago. Economía simple.net*. <https://www.economiasimple.net/glosario/comprobante-de-pago>
- Cepeda, M. (2018). *Factores que impiden la formalización y desarrollo del sector productivo en el Ecuador periodo 2012 – 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Repositorio Institucional UG. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/28427>
- Ceplan (2015, noviembre). *Ceplan revela que al 2030 y 2050, el PBI del sector informal del Perú será de 15% y 6%. Centro nacional de planeamiento estratégico. Ceplan.pe Blog*. <https://www.ceplan.gob.pe/blog/ceplan-revela-que-al-2030-y-2050-el-pbi-del-sector-informal-del-per-ser-de-15-y-6/>
- Chacaltana, J. (2016). *Formalización en el Perú. Tendencias y políticas a inicios del siglo 21*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Católica del Perú]. Repositorio Institucional PUCP. <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/20.500.12404/7971>
- Contreras, M. (2015, marzo). *La Situación Problemática*. [Video] Youtube: Investigación consultores. <https://www.youtube.com/watch?v=xPOLZ4k3KNw>
- De Soto, H. R. (s.f.) *El sector informal y el derecho*. [http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Human/Beaumont\\_CR/enPDF/Cap2.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/Tesis/Human/Beaumont_CR/enPDF/Cap2.pdf)

Deelen, L. (s.f.) *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina*. [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_368329.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---américas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf)

Diario el financiero (2015, 13 de marzo). *La muerte de las Pymes: Cuánto tiempo duran los pequeños negocios y por qué*. *El financiero*. <https://www.elfinancierocr.com/pymes/la-muerte-de-las-pymes-cuanto-tiempo-duran-los-pequenos-negocios-y-por-que/QMKIITYSUFENHADJA3UEFSQO5E/story/>

Diario Perú 21 (2018, 13 de agosto). *La Victoria no hizo nada por regular a los ambulantes*. Perú 21. <https://peru21.pe/lima/victoria-hizo-regular-ambulantes-420656-noticia/?ref=p21r>

Ebentreich (s.f.) *Determinantes de morosidad en entidades de micro finanzas: evidencia de las Mypes*. [http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/EDIPUB\\_VOLUMEN1/Murrugarra.pdf](http://www.sbs.gob.pe/Portals/0/jer/EDIPUB_VOLUMEN1/Murrugarra.pdf)

Esquivel, G y Ordaz, G. (s.f.) *Es la política social una causa de la informalidad en México*. <https://core.ac.uk/download/pdf/6239716.pdf>

García, E. (2018, 6 de abril). *Cómo sacarle jugo a un ingreso extra*. *Diario Gestión*. <https://gestion.pe/tu-dinero/finanzas-personales/sacarle-jugo-ingreso-extra-230725-noticia/?ref=gesr>

García, I. (2017, julio). *Definición de recursos propios*. *Economía simple.net*. <https://www.economiasimple.net/glosario/recursos-propios>

Gestión Empresarial (s.f.) *Diccionario de gestión empresarial*. [https://www.academia.edu/7486862/Diccionario\\_DE\\_GESTION\\_EMPRESARIAL](https://www.academia.edu/7486862/Diccionario_DE_GESTION_EMPRESARIAL)

Gestión Empresarial (s.f.) *Glosario sobre gestión empresarial.*

<https://renatamarciniak.wordpress.com/glosario-de-terminos-sobre-gestion-empresarial/>

Glosario Financiero (s.f.) *Glosario financiero.*

<https://www.santander.com.mx/PDF/canalfin/documentos/glosario.pdf>

Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación.*

(6<sup>a</sup> ed.). McWraw-Hill.

[https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia\\_de\\_la\\_investigacion\\_-\\_roberto\\_hernandez\\_sampieri.pdf](https://periodicooficial.jalisco.gob.mx/sites/periodicooficial.jalisco.gob.mx/files/metodologia_de_la_investigacion_-_roberto_hernandez_sampieri.pdf)

Huangal, R. Quispe, N. y Canales, J. (2016). *Formalización de las Mypes textiles del emporio comercial de gamarra para el acceso a los programas de apoyo empresarial ejecutados por el estado.* [Tesis de pregrado].

<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1057>

Hurtado R. (2015, marzo). Validez de los instrumentos. Educapuntos.com Blog.

<http://educapuntos.blogspot.com/2015/03/validez-y-confiabilidad-ejemplos.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2017, septiembre). *Características de las empresas del Emporio Comercial de Gamarra 2016.* INEI.pe.

[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1463/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1463/libro.pdf)

Ixchop, D. (2014). *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango.* [Tesis de pre grado, Universidad

Rafael Landívar]. Repositorio Institucional URL.

<http://biblio3.url.edu.gt/Tesario/2014/01/01/Ixchop-David.pdf>



Kong, S. y Moreno, J. (2014) *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José de Lambayeque en el periodo 2010-2012*. [Tesis de pregrado, Universidad Santo Toribio de Mogrovejo]. Repositorio Institucional USAT. [http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

Larriba, L. (2021, junio). *Qué es una factura y qué elementos debe contener la misma para ser válida*. *Getbillage.com* blog. <https://www.getbillage.com/es/blog/que-es-una-factura-y-que-elementos-debe-contener-la-misma-para-ser-valida>

Lebendiquer, M. (2015, 13 de marzo). *La muerte de las pymes: Cuánto tiempo duran los pequeños negocios y por qué*. *Pymes el financiero*. <https://www.elfinancierocr.com/pymes/la-muerte-de-las-pymes-cuanto-tiempo-duran-los-pequenos-negocios-y-por-que/QMKIITYSUFENHADJA3UEFSQO5E/story/>

Manene, L. (s.f.) *Organización empresarial: definiciones, evolución y escuelas organizativas*. <http://www.luismiguelmanene.com/2011/05/06/la-organizacion-empresarial-definiciones-evolucion-y-escuelas-organizativas/>

Ministerio de Economía y Finanzas (s.f.) *Glosario Contabilidad*. *Ministerio de economía y finanzas*. <https://www.mef.gob.pe/es/glosario-contabilidad>

Net, A. (s.f.) *Prestamistas*. <http://www.inversion-es.com/prestamos-personales/prestamista.html#prestamistadefiniciongeneral>

Noguera, M. (2017). *Incentivos para la creación y formalización empresarial en Colombia*. [Tesis de pregrado, Pontificia Universidad Javeriana]. Repositorio Institucional PUJ. <https://repository.javeriana.edu.co/handle/10554/34140>

Organismo de Formalización de la Propiedad Informal (s.f.) Glosario de términos organismo de formalización de la propiedad informal – COFOPRI.  
<http://enlaces.cofopri.gob.pe/media/2442/glosario-de-terminos-cofopri.pdf>

Organismo de Formalización de la Propiedad Informal (s.f.) *Beneficios de la formalización.* COFOPRI.  
<https://www.cofopri.gob.pe/formalizacion/formalizacion/beneficios-de-formalizacion/>

Pérez, A. (2021, marzo). Organización empresarial: características, tipos y objetivos. Business School. *Obsbusssines.com* Blog  
<https://www.obsbusiness.school/blog/organizacion-empresarial-caracteristicas-objetivos-y-tipos-de-organizacion>

Perú Contable (s.f.) *Registro de ventas.*  
<https://www.perucontable.com/contabilidad/registro-de-ventas/>

Plataforma Digital Única del Estado Peruano (2019, diciembre). *Registrar o constituir una empresa. Plataforma digital única del estado peruano.* Gob.pe.  
<https://www.gob.pe/269-registrar-o-constituir-una-empresa>

Prieto, J. (s.f.) *Medidas para mejorar el cumplimiento de las obligaciones tributarias: las amnistías fiscales.* <https://www.Dialnet-MedidasParaMejorarElCumplimientoDeLasObligacionesT-116379.pdf>

Quiroz, S. (2017) *El control interno y su influencia en la eficiencia de los procesos contables del estudio contable tributario Vidal, del distrito de Lurín, en el año 2015.* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú ]. Repositorio Institucional UAP.

<http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/428/1/TESIS%20SANDRA%20QUIROZ%20GARCIA%202018.pdf>

Ramón, J. (2017). *Cuáles son las principales obligaciones del cliente*.  
<https://www.fiscal-impuestos.com/cuales-son-principales-obligaciones-contribuyente.html>

Revista Consultoría. (s.f.) *Glosario tributario*.  
[http://www.revistadeconsultoria.com/graficos/GLOSARIO\\_TRIBUTARIO.pdf](http://www.revistadeconsultoria.com/graficos/GLOSARIO_TRIBUTARIO.pdf)

Revista Consultoría. (s.f.) *El nuevo registro de compras en la contabilidad*. Revista Consultoría. <https://www.revistadeconsultoria.com/el-nuevo-registro-de-compras-en-la-contabilidad>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2003, 3 de julio). *Ley N° 28015. Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. SUNAT.gob.pe. <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/Mypes/normas/ley-28015.pdf>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.) *Boleta de venta*. SUNAT.gob.pe. <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/comprobantes-de-pago-empresas/comprobantes-de-pago-fisicos-empresas/tipos-de-comprobantes-de-pago-fisicos-empresas/6587-02-boleta-de-venta>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.) *Glosario tributario*. Sunat.gob.pe. <http://emprender.sunat.gob.pe/glosario-triburario>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.) *Guías de remisión: Definición y aspectos generales*. SUNAT.gob.pe. <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/comprobantes-de->

pago-empresas/comprobantes-de-pago-fisicos-empresas/guias-de-remision-comprobantes-de-pago-fisicos-empresas

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (s.f.)  
*Regímenes tributarios.* SUNAT.gob.pe.  
<http://eboletin.sunat.gob.pe/index.php/component/content/article/1-orientacion-tributaria/321-regimenes-tributarios->

Tito, N (2016) *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo económico de las Mypes del mercado Túpac Amaru de Juliaca 2016.* [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio Institucional UPEU.  
<https://repositorio.upeu.edu.pe/handle/UPEU/936>

Torres. A, Guerrero, F, y Paradas. M. (2017, agosto). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras.* Dialnet. [www.Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](http://www.Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)

Trecet, J. (2018, mayo) *Como invertir la herencia según la forma en la que la recibo.* Finect.  
[https://www.finect.com/usuario/Josetrecet/articulos/Como\\_invertir\\_la\\_herencia\\_segun\\_la\\_forma\\_en\\_que\\_la\\_recibo](https://www.finect.com/usuario/Josetrecet/articulos/Como_invertir_la_herencia_segun_la_forma_en_que_la_recibo)

Vílchez, A. (2014, junio). Perú: Financiamiento Formal e Informal en el Sector Agrario. Inteligencia de mercados y gestión de empresas. *Gestiónamundo.com.* Blog.  
<http://gestionamundo.blogspot.com/2014/06/peru-financiamiento-formal-e-informal.html>

Vinueza, E. (2018) *Estrategias financieras y su relación con los indicadores financieros de las pequeñas y medianas compañías que fabrican prendas de*

*vestir en la provincia de Imbabura.* [Tesis de pregrado, Universidad de las  
Fuerzas Armadas ESPE]. Repositorio Institucional ESPE.  
<https://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/13888>

## **ANEXOS**

## Anexo 1: Informe de software Turnitin

**Fecha de entrega:** 18-dic-2021 05:32p.m. (UTC-0500)

**Identificador de la entrega:** 1733492820

**Nombre del archivo:** CORREGIR\_TESIS\_SONIA\_AVILA..docx (2.67M)

**Total de palabras:** 16856

**Total de caracteres:** 93521

LA FORMALIZACIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL ACCESO AL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES DE LA AV. HUMBOLDT EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA, DISTRITO DE LA VICTORIA – 2017

### INFORME DE ORIGINALIDAD



### FUENTES PRIMARIAS

1	<a href="https://repositorio.autonoma.edu.pe">repositorio.autonoma.edu.pe</a> Fuente de Internet	9%
2	<a href="https://repositorio.ucv.edu.pe">repositorio.ucv.edu.pe</a> Fuente de Internet	2%
3	<a href="https://repositorio.uladech.edu.pe">repositorio.uladech.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
4	<a href="https://repositorio.udl.edu.pe">repositorio.udl.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
5	<a href="https://docs.com">docs.com</a> Fuente de Internet	1%
6	<a href="https://symcontadores.com">symcontadores.com</a> Fuente de Internet	1%
7	<a href="https://docplayer.es">docplayer.es</a> Fuente de Internet	1%
8	<a href="https://repositorio.unap.edu.pe">repositorio.unap.edu.pe</a> Fuente de Internet	1%
9	<a href="https://observatorioviolencia.pe">observatorioviolencia.pe</a> Fuente de Internet	1%
10	<a href="https://repositorio.puce.edu.ec">repositorio.puce.edu.ec</a> Fuente de Internet	1%
11	<a href="https://idoc.pub">idoc.pub</a> Fuente de Internet	1%
12	Submitted to Universidad Autonoma del Peru Trabajo del estudiante	1%

## Anexo 2: Matriz de consistencia

Problema principal	Objetivo general	Hipótesis general	Variables	Técnicas de recolección de datos
<p>¿De qué manera incide la formalización en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?</p>	<p>Determinar la incidencia de la formalización en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.</p>	<p>La formalización es muy significativa en la obtención de financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra - 2017.</p>		
Problemas secundarios	Objetivos específicos	Hipótesis específicas	<p><b>Formalización: Dimensiones</b></p> <p>Organización Empresarial. Comprobantes de pago. Cumplimiento de obligaciones</p> <p><b>Variable dependiente</b></p> <p><b>Financiamiento: Dimensiones</b></p> <p>Prestamos formales. Prestamos informales. Recursos propios.</p>	<p style="text-align: center;">Cuestionario Ficha documental</p>
<p>¿De qué manera incide la formalización en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?</p>	<p>Determinar la incidencia de la formalización en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.</p>	<p>La formalización es muy significativa en la obtención de préstamos formales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.</p>		
<p>¿De qué manera incide la formalización en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?</p>	<p>Determinar la incidencia de la formalización en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra - 2017.</p>	<p>La formalización es muy significativa en la obtención de préstamos informales de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.</p>		
<p>¿De qué manera la formalización incide en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017?</p>	<p>Determinar la incidencia en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.</p>	<p>La Formalización es muy significativa en la obtención de recursos propios de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017.</p>		



### Anexo 3: Instrumento de variables dependiente e independiente

#### Cuestionario N° 1

**Cuestionario:** La formalización y su incidencia en el acceso al financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio comercial de Gamarra, distrito de La Victoria – 2017.

**Genero:**

**Instrucciones:** El presente cuestionario tiene como propósito, determinar la incidencia de la formalización en el financiamiento de las Mypes de la Av. Humboldt en el Emporio de Gamarra, distrito de La Victoria - 2017 a continuación, el presente instrumento propone 36 ítems los cuales deben ser contestados en su totalidad seleccionando una de las 5 alternativas de respuesta de la manera más sincera posible.

**Señale con una “x” la opción que más se acerque a su opinión. el presente instrumento es confidencial y anónimo.**

Ítems	Muy en desacuerdo	En desacuerdo	Ni de acuerdo, ni en desacuerdo	De acuerdo	Muy de acuerdo
1. Considera que las tasas de impuesto son impedimento para llegar a la formalización.					
2. Conoce sobre los beneficios que brinda el estado si su empresa esta formalizada.					
3. Tiene conocimiento de los trámites para llegar a la formalización.					
4. Considera que los trámites para constituir su empresa son demasiado costosos al momento de querer formalizarse.					
5. Su empresa se encuentra registrada ante la Sunat.					
6. Mantiene actualizada los datos de la ficha ruc de su empresa.					
7. Usted cumple con emitir sus facturas por cada venta que realiza.					
8. Su empresa actualmente emite facturación electrónica de cada transacción que realiza.					

9. Usted entrega boletas por cada venta de mercadería que realiza.					
10. Registra usted todos sus comprobantes de pago.					
11. Usted emite guías de remisión al momento de despachar mercadería.					
12. A usted le emiten guías de remisión al momento de realizar una compra.					
13. Anota todas las adquisiciones de bienes o servicios que efectúa su empresa.					
14. Usted mantiene al día sus registros de compras.					
15. Su empresa lleva un control adecuado en el registro, de cada transacción que realiza durante el día.					
16. Registra los ingresos de cada venta realizada durante el día.					
17. Cumple con sus declaraciones mensuales ante Sunat.					
18. Esta al día con sus pagos de impuesto de acuerdo al régimen de su empresa.					
19. Solicitó algún tipo de préstamo de una entidad financiera.					
20. ha solicitado un préstamo y lo negaron por no cumplir con los requisitos.					
21. Ha solicitado un préstamo en cajas rurales.					
22. El importe que solicito ha sido aprobado.					
23. Tiene conocimiento que es Edpyme.					
24. Su empresa ha obtenido algún financiamiento de la Edpyme.					
25. Su empresa ha sido financiada por algún préstamo informal.					
26. Considera importante los préstamos de prestamistas informales.					
27. Participa en alguna asociación de ahorro y crédito, también conocida como juntas.					
28. Si fuese así le ha beneficiado a su empresa.					
29. Su empresa ha sido financiada por algún préstamo familiar.					

30. Considera importante los préstamos familiares al momento de necesitar un financiamiento.					
31. Usted ha invertido en un negocio a través de ahorros personales.					
32. Considera que los ahorros son importantes al momento de querer abrir un negocio.					
33. La empresa que actualmente tiene es una herencia obtenida de algún familiar.					
34. Por alguna razón usted ha heredado un bien o dinero en efectivo que haya beneficiado a su empresa.					
35. Realiza actividades que le generen ingresos extras.					
36. Estos ingresos le beneficiaron económicamente a su empresa.					

## Anexo 4: Validación de instrumentos N°1

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: DE LA CRUZ MONTOYA DAVID  
 1.2. Institución donde Labora: U.A.  
 1.3. Cargo que desempeña: DOCENTE  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: M.A.G.L.I.P.E.R.  
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación:  
 (NOMBRE DEL CUESTIONARIO.....)  
 1.6. Título de la Tesis:  
 (TÍTULO DE LA TESIS.....)  
 1.7. Autor del Instrumento:.....

#### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (X)	

#### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				70	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				70	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				70	

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 70 %

#### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, ... de ..... del 201....

Experto:  
DNI:



## Anexo 5: Validación de instrumentos N°2

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Gallecos Montalvo, Hugo  
 1.2. Institución donde Labora: UNIVERSIDAD  
 1.3. Cargo que desempeña: Docente  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Maestría Contabilidad  
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: .....  
 1.6. Título de la Tesis: .....  
 1.7. Autor del Instrumento: .....

#### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
		SI (X)	NO ( )	
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (X)	

#### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				FSI	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				FSI	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				FSI	

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

**FSI**

#### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- ( ) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 ( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 02 de marzo del 2019

Experto: Hugo Montalvo  
 DNI 07817994

## Anexo 6: Validación de instrumentos N°3

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: Peralta Aguilar Augusto  
 1.2. Institución donde Labora: Universidad Autónoma  
 1.3. Cargo que desempeña: Docente Tiempo Completo  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: Maestría en gestión educativa  
 1.5. Nombre del instrumento motivo de Evaluación:  
 (NOMBRE DEL CUESTIONARIO.....)  
 1.6. Título de la Tesis:  
 (TÍTULO DE LA TESIS formalización incide en la detección de prestamos)  
 1.7. Autor del Instrumento: Sonia Auila Cruzado

#### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI (X)	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI (X)	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI (X)	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI (X)	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI (X)	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI (X)	NO ( )	<i>solo de las una cuenta por cada variable.</i>
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI (X)	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO (X)	

#### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				70	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				70	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.				70	

PROMEDIO DE VALORACIÓN:

70%

#### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- ( ) El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 ( ) El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, ...de.....del 201....

  
 Experto: Augusto Peralta  
 DNI: 07503508

## Anexo 7: Validación de instrumentos N°4

### VALIDACIÓN DE INSTRUMENTO

#### I. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y Nombres del experto: TRIBERTH PESANTES CALDERÓN  
 1.2. Institución donde Labora: UNIVERSIDAD AGROPECUARIA DEL PERÚ  
 1.3. Cargo que desempeña: DOCENTE  
 1.4. Mención de Maestría/Doctorado que ostenta: MAESTRÍA EN LEADERSHIP  
 1.5. Nombre del Instrumento motivo de Evaluación: .....

#### II. APRECIACIONES DEL EXPERTO:

N°	PREGUNTAS	APRECIACIÓN		OBSERVACIONES
1	El Instrumento ¿Responde al planteamiento del problema?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
2	El Instrumento ¿Responde a las variables de estudio?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
3	Las dimensiones que se han considerado ¿Son las adecuadas?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
4	El Instrumento ¿Responde a la operacionalización de la variable?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
5	La estructura que presenta el instrumento ¿Facilita las opciones de respuesta?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
6	Las preguntas ¿Están redactadas de forma clara y precisa?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
7	¿El número de preguntas es el adecuado?	SI ( <input checked="" type="checkbox"/> )	NO ( )	
8	¿Se debe eliminar alguna pregunta?	SI ( )	NO ( <input checked="" type="checkbox"/> )	

#### III. REQUISITOS PARA CONSIDERAR UN INSTRUMENTO DE MEDICIÓN:

REQUISITOS	Deficiente 0 - 20%	Regular 21 - 40%	Bueno 41 - 60%	Muy Bueno 61 - 80%	Excelente 81 - 100%
1. Confiabilidad, el instrumento producirá resultados consistentes y coherentes.				80%	
2. Validez, el instrumento realmente mide la variable que se busca medir.				75%	
3. Objetividad, el instrumento muestra ser permeable a la influencia de los sesgos y tendencias de la investigación.					95%

PROMEDIO DE VALORACIÓN: 83%

#### IV. OPCIÓN DE APLICABILIDAD

- El Instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado  
 El instrumento debe ser mejorado, antes de ser aplicado

Considerar las recomendaciones y aplicar el trabajo

Lima, 02 de marzo del 2019

Experto:

DNI

  
 18163042

## Anexo 8: Caso practico

### Préstamo informal

En el mes de octubre del 2018, la empresa Azules SAC, ha realizado un préstamo de 20,000 con interés del 17% anual (3,400), dicho préstamo fue utilizado para la compra de máquinas de coser.

El detalle de la factura por la adquisición del referido activo es el siguiente:

Valor	de	
compra	=	20,000.00
IGV	=	3,600.00
Total	=	23,600.00

Por otro lado, se sabe que dichas maquinas fueron utilizadas a partir del mes de octubre en las actividades de la empresa.

### Formula de Interés

$$I=C.I. T$$

$$I=20,000.00 * 0.17$$

$$I=3400.00 * 1$$

$$I=3400.00$$

### Préstamo formal

En el mes de octubre del 2018, la empresa Azules SAC, ha realizado un préstamo de 20,000 con interés del 15% anual (3,000), dicho préstamo fue utilizado para la compra de máquinas de coser.

El detalle de la factura por la adquisición del referido activo es el siguiente:

Valor	de	
compra	=	20,000.00
IGV	=	3,600.00
Total	=	23,600.00

Por otro lado, se sabe que dichas maquinas fueron utilizadas a partir del mes de octubre en las actividades de la empresa.

### Formula de Interés

$$I=C.I. T$$

$$I=20,000.00 * 0.15$$



I=2000.00 \* 1

I=3000.00

**1. POR EL PRÉSTAMO RECIBIDO**

		<u>1</u>			
<b>10</b>		<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>	20,000.00		
	104	Cuentas corrientes en instituciones financieras			
	1041	Cuentas corrientes operativas			
<b>37</b>		<b>ACTIVO DIFERIDO</b>	3,000.00		
	373	Intereses Diferidos			
	3731	Intereses no devengados en transacciones con terceros			
<b>45</b>		<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>		23,000.00	
	451	Préstamos de instituciones financieras y otras entidades			
	4511	Instituciones Financieras			
	455	Costos de financiación por pagar			
	4551	Préstamos de instituciones financieras y otras entidades			
	45511	Instituciones Financieras			
	X/X Por el registro del préstamo obtenido de la entidad bancaria				

**2. POR LA COMPRA DE LA MAQUINA**

		<u>2</u>			
<b>33</b>		<b>INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO</b>	20,000.00		
	333	Maquinarias y equipo de explotación			
	3331	Maquinarias y equipo de explotación			
	33311	Costo de adquisición o construcción			
<b>40</b>		<b>TRIBUTOS, CONTRAPRESTACIONES Y APORTES AL SISTEMA DE PENSIONES POR PAGAR</b>	3,600.00		
	401	Gobierno central			
	4011	Impuesto general a las ventas			
	40111	Igv - Cta - Propia			
<b>46</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS -TERCEROS</b>		23,600.00	
	465	Pasivo por compra de activo inmovilizado			
	4654	Inmueble maquinaria y equipo			
	X/X POR LA COMPRA DE LAS MAQUINAS				

**3. POR EL PAGO DE LA FACTURA POR LA ADQUISICION DE LAS MAQUINAS**

		<u>3</u>			
<b>46</b>		<b>CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS</b>	23,600.00		
	465	Pasivo por compra de activo inmovilizado			
	4654	Inmuebles, maquinaria y equipo			
<b>10</b>		<b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>		23,600.00	
	104	Cuentas corrientes en instituciones financieras			
	1041	Cuentas corrientes operativas			
	X/X Por el pago de la factura para la adquisición de las maquinas				

