

Facultad de Administración y Negocios

Trabajo de Investigación

**“La importancia de la formalización de las Mypes  
para su acceso a los créditos financieros del sector  
textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017”**

Autor:

Castillo Osorio Lilliana - Código 1512033

Villafane Gutiérrez Geraldine - Código 1510730

Para obtener el Grado de Bachiller en:

**Administración de Negocios y Finanzas**

Lima, Agosto 2019

## Resumen

Las empresas Textiles de Lima Metropolitana se quedan estancadas, sin poder desarrollarse y mejorar su productividad, debido a que la mayoría de estas Mypes trabajan de manera informal. Es esta la razón principal por la que no pueden acceder a un crédito financiero en una entidad regulada por la SBS.

El sector informal o economía informal son todas aquellas empresas que realizan sus funciones empresariales sin estar inscritas legalmente, ni realizar ningún tipo de pago o contribución al estado por los ingresos que obtienen año tras año.

Es principalmente esta la razón por la que todos los empresarios que estén dentro de este sector, se encuentran evadiendo impuestos y normas establecidas para todas las empresas que son registradas y funcionan legalmente en nuestro país. Esta situación que repercute en forma directa a los trabajadores que dependen de las Mypes ya que, al ser estas informales, el régimen laboral que ofrecen está fuera de los marcos legales.

Es por ello, que nuestro trabajo tiene como sentido primordial el estudiar la **“La Importancia de la Formalización de las Mypes para su Acceso a los Créditos Financieros del Sector Textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017”**, el mismo que tendrá como efecto su consolidación, crecimiento y expansión, consecuentemente, tendrá acceso a los créditos financieros e incidencia directa en el crecimiento del Producto Bruto Interno (PBI), a la generación del empleo en el país; y de igual manera, dará participación a la Población Económicamente Activa (PEA).

Asimismo, el presente trabajo se orienta al comportamiento financiero y posicionamiento de una Mype en el mercado, poniéndose énfasis al proceso de cómo obtener un préstamo mediante su evaluación y su formalización, teniendo como base un diagnóstico para

evidenciar la necesidad del proceso y del contenido sus expectativas según un análisis interno y externo.

El presente tema de investigación tiene un enfoque de investigación cuantitativa, donde identificaremos el crecimiento de las Mypes en la formalidad para adquirir un financiamiento crediticio. La investigación realizada es de tipo básica y descriptiva

La población de estudio fue de 20 Mypes formales, las cuales están dentro del rubro textil en Lima Metropolitana. Y el método utilizado fue la encuesta.

En conclusión, se propone y se recomienda la formalización de las Mypes en el Perú para que puedan tener acceso a los créditos financieros, la misma que repercutirá en el desarrollo sostenible empresarial y que tendrá un impacto en el crecimiento del PBI. Asimismo, logrado su formalización, tendrá grandes oportunidades de acceso a los créditos financieros e inversiones, no sin antes acotar, que el Estado Peruano juega un rol importante en dicho proceso; para ello, debe promocionar un régimen tributario especial e incentivar bajo otros mecanismos su formalización, cuyo logro final será también el aumento de los impuestos en beneficio del pueblo en general.

**Palabras clave:** Micro y Pequeña Empresa (Mype), Economía Informal, Régimen Laboral, Formalización Empresarial, PBI, Crédito Financiero.

## **Dedicatoria**

Dedicamos este trabajo a nuestros hijos, que son nuestra motivación, el motor y motivo para el esfuerzo y la lucha en el día a día para crecer profesionalmente. Asimismo, a nuestros queridos padres por su incondicional apoyo en cada aspecto de nuestra vida.

## **Agradecimiento**

Este trabajo de investigación fue realizado con el principal objetivo de poder concluir con una etapa primordial para nuestras vidas. Es por ello que damos gracias primeramente a Dios por bendecirnos y guiarnos durante todos estos años de formación universitaria para no rendirnos ante las adversidades y seguir nuestro camino hacia la profesionalización.

Damos gracias infinitas a nuestros amados hijos, con quienes tuvimos que sacrificar momentos de vida en familia, gracias por entendernos y siempre esperarnos con una sonrisa. Nuestro agradecimiento a los profesores por la asesoría, el cual fue complicado y extenso en su desarrollo. Así como, agradecemos a todos los empresarios del rubro textil a quienes, a pesar de sus labores, nos apoyaron en la realización de la encuesta.

Por tanto, el desarrollo de este trabajo también nos aportó una formación invaluable como investigadores para la orientación en nuestro siguiente trabajo de nuestra carrera universitaria.

## Índice

Caratula.....	1
Declaratoria de Autenticidad y no Plagio .....	2
Resumen.....	3
Dedicatoria.....	5
Agradecimiento.....	6
Índice.....	7

## Índice de Tablas

Tabla N° 1: Estimación del número de Micro y pequeñas empresas informales.....	26
Tabla N° 2: Acceso al financiamiento según estrato 2017.....	26
Tabla N° 3: Evolución de las Mipyme formales, 2012 - 2017.....	32
Tabla N° 4: ¿Hace cuánto tiempo tiene usted el negocio? .....	50
Tabla N° 5: Su empresa, fue registrada formalmente desde el principio.....	51
Tabla N° 6: ¿Porque decidió formalizar su empresa?.....	53
Tabla N° 7: ¿Cuál considera usted ha sido su mayor beneficio al formalizar su empresa?.....	54
Tabla N° 8: Su acceso al financiamiento luego de formalizarse, Considera usted que ha sido.....	55
Tabla N° 9: ¿Conoce usted a alguno de los instrumentos financieros que están orientados a las microempresas? .....	57

Tabla N° 10: De acuerdo a su experiencia personal, ¿Recomendaría usted a otras empresas que se formalicen? .....	58
--	----

## Índice de Gráficos

Gráfico N° 1: ¿Hace cuánto tiempo tiene usted el negocio? .....	50
Gráfico N° 2: Su empresa, fue registrada formalmente desde el principio.....	51
Gráfico N° 3: ¿Porque decidió formalizar su empresa?.....	52
Gráfico N° 4: ¿Cuál considera usted ha sido su mayor beneficio al formalizar su empresa? .....	53
Gráfico N° 5: Su acceso al financiamiento luego de formalizarse, Considera usted que ha sido.....	54
Gráfico N° 6: ¿Conoce usted a alguno de los instrumentos financieros que están orientados a las microempresas? .....	55
Gráfico N° 7: De acuerdo a su experiencia personal, ¿Recomendaría usted a otras empresas que se formalicen? .....	56

## Índice de Figuras

Figura N° 1 .....	21
Figura N° 2.....	24
Capítulo I: Introducción.....	10
Capitulo II: Antecedentes .....	11

2.1	Investigaciones Nacionales .....	13
2.2	Investigaciones Internacionales.....	15
2.3	Justificación de la Investigación .....	18
2.4	Planteamiento del problema .....	20
	2.4.1 Problema General .....	20
	2.4.2 Problemas Específicos.....	20
2.5	Objetivos .....	21
2.6	Alcances .....	22
	2.6.1 Alcances .....	23

### Capitulo III: Marco Teórico

3.1	Microfinanzas.....	24
3.2	Sistema Microfinanciero Peruano.....	25
3.4	Emprendimiento y formalidad.....	26
3.5	Principales fuentes de Financiamiento.....	28
3.6	Entidades que otorgan financiamiento .....	29
3.7	Beneficios de la Formalización.....	33
	3.7.1 Programa de apoyo a las Mypes.....	33
	3.7.2 Programas de compra mi Perú.....	34
3.8	Entrevista con una Funcionaria .....	39

### Capitulo IV: Metodología .....

4.1	Metodología de la investigación .....	40
4.2	Tipo de investigación .....	41
4.3	Población y Muestra de Estudio.....	42



4.3.1 Población.....	42
4.3.2 Muestra de estudio .....	42
4.4 Tipo de Muestreo .....	43
4.6 Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos .....	43
4.6.1 Reseña del instrumento .....	44
4.6.2 Matriz de mapeo de la encuesta .....	44
Capítulo V: Presentación de los resultados.....	44
5.2 Análisis de resultados.....	47
Anexos.....	46
Capítulo VI: Conclusiones y recomendaciones.....	59
6.1 Conclusiones.....	59
6.2. Recomendaciones.....	61
Bibliografía .....	63

## **Capítulo I: Introducción**

El tema de investigación que hemos escogido tienen como fin principal el evidenciar: **“La Importancia de la Formalización de las Mypes para su Acceso a los Créditos Financieros del Sector Textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017”**.

El mundo empresarial es altamente competitivo, las empresas que sobresalen y que superan a su competencia para convertirse en verdaderos líderes del mercado son aquellas que constantemente están planificando y desarrollando estrategias que les permita diferenciarse del resto y presentarse como la oferta más atractiva para sus clientes.

Por esta razón elegimos nuestro tema de investigación, donde el análisis de la formalización de las Mypes es fundamental para la dificultad que existe en los accesos de créditos bancarios para ellas, puesto que son altas debido al riesgo que otorgan, pero finalmente son las que generan ingreso a nuestro país

En la actualidad hay muchas Mypes y por lo que el mecanismo que implemente el estado para la formalización de estas empresas es importante por el todo lo que esto implica en lo que se refiere al empleo y al crecimiento económico de nuestro país. Sustentan exclusivamente el hacer cumplir las normas y es por eso que el proceso de la formalización trae muchos beneficios para nuestro país así como la disponibilidad de servicios que genera el uso eficiente de recursos y un mayor crecimiento.

## Capítulo II: Antecedentes

En este capítulo tendremos en consideración todos los conceptos que se encuentran relacionados a nuestro tema de investigación denominado **“La Importancia de la Formalización de las Mypes para su Acceso a los Créditos Financieros del Sector Textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017”**.

Al respecto, es de conocimiento general que las Micro y Pequeñas Empresas de nuestro país, desempeñan un papel importante en el desarrollo tanto social, como económico del país, siendo que las Mypes representan sin duda, la principal fuente de empleo. Es por ello, que la falta de empleo en un país representa uno de los problemas más serios. Por lo que es fundamental tener en cuenta los esfuerzos que realiza el Estado peruano para promover la formalización de estas empresas. En tal contexto, el Estado Peruano promueve el acceso a la formalidad a través de diversas leyes, decretos legislativos y reglamentos que buscan brindar mayores facilidades a las Mypes.

Los antecedentes de investigación se relacionan con la recopilación de información de mayor relevancia para el presente trabajo, que ha servido como base para su desarrollo. Por ejemplo, tenemos como Fuentes Primarias: Documentos archivísticos, libros, revistas, periódicos, revistas archivísticos; así como Fuentes Secundarias: Obras de referencia, diccionarios, enciclopedias, bibliografías catálogo, boletines y otros.

De lo anterior, podemos señalar que en la mayoría de los casos, los empresarios no deciden formalizar sus empresas, debido principalmente a que los costos que asumirían en materia tributaria. El cual consideran no va de acuerdo a los beneficios que ellos consideran obtendrían al formalizarse.

Para empezar, el alto costo de la formalización empieza desde la creación y reserva del nombre, el cual se debe de realizar en los registros públicos. El segundo paso a seguir sería el de la elaboración de la minuta, para posteriormente elevarla a escritura pública.

Posteriormente se procede a inscribir la escritura pública en registros públicos.

Por otro lado se tienen que realizar los trámites para la obtención del ruc, por lo que ya se tiene que definir un régimen tributario. Luego de eso, se debe de inscribir a los trabajadores a Essalud en el caso los tuviera. Y solicitar el permiso municipal en el caso su negocio necesite un local comercial para su desarrollo. Siendo así, que todos estos, son los pasos a seguir por el micro empresario para lograr su formalización. El costo al que asciende todos estos pasos es de aproximadamente S/ 1,800, que es una cantidad considerable para una persona que está iniciando su negocio, sin contar con los días que tardaría para la realización de todos estos trámites burocráticos. El trabajo de investigación pretende abordar los efectos de la informalidad ante las solicitudes crediticias que las MYPES necesitan para su financiamiento ante una entidad bancaria.

## **2.1 Investigaciones Nacionales**

La legislación a revisar en el contenido del presente trabajo de investigación, corresponde a la Ley N° 28015. Esta Ley, describe el contexto de una constitución de las Mypes de forma jurídica o natural, según las leyes impuestas para poder realizar sus actividades según el rubro comercial, con el servicio o producto prestado (Ministerio de Trabajo y de Producción del empleo [MTPE], 2008). De lo anterior, se define por el responsable del negocio debido a la manera de la organización empresarial como son las EIRL, SRLTDA, SA, etc.

Según el Art. Cinco, tenemos los detalles de la conformación de las Micro empresas y Pequeñas empresas según las UITs y la cantidad de trabajadores que integra cada negocio.

Al respecto, para tener un panorama cuantitativo respecto a la Unidad Impositiva Tributaria para este presente año fiscal 2019, ésta asciende a la suma de S/ 4,200. Asimismo, se tiene o se conoce en el ámbito comercial de otras características generales, que identifican a las Mypes; tales como: Su administración es generalmente llevada por los propios dueños, quienes en muchas ocasiones realizan múltiples funciones dentro de su empresa. Por lo que la gestión de esta no es de manera profesional. Su límite de trabajadores es de 10 y se apoyan mucho en su familia haciendo el trabajo. También, podemos destacar que la mayoría de estas empresas se desarrollaran en lugares pequeños. En el caso de no haberse formalizado, los créditos para ellos, en los bancos y financieras son reducidos y muy difíciles.

En la publicación del Diario Gestión se define la formalización, como: La imagen del negocio acredita las responsabilidades de sus derechos y deberes comerciales, legalmente tiene una identidad. De lo anterior, la identidad con derechos y deberes que tiene que cumplir una Mype para crecer comercialmente, refleja responsabilidad como confianza a sus clientes. Así sus recursos tendrían mayores expectativas de aprovechamiento, y orientación al interés por la actividad empresarial. En la tesis de Fiorella Rodríguez Ponce, ella define a las pequeñas y micro empresas, como:

Las pequeñas y medianas empresas como entidades que operando en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para elaborar productos o prestar servicios que suministran a terceros, en la mayoría de los casos mediante lucro o ganancia. Estas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: El número total de trabajadores: En el caso de microempresa abarca de uno a diez trabajadores; la pequeña empresa abarca de 1 hasta cincuenta trabajadores; niveles de ventas anuales: La microempresa dicho nivel será hasta el máximo de 150 UIT; la pequeña empresa de 150 a

850 UIT. Los niveles de ventas serán posibles de alcanzar y superar, si se cuenta con una adecuada dirección y gestión financieras para concretar los ingresos y egresos que tenga que llevar a cabo cada micro y pequeña empresa.

Rodriguez, F. (2017). Gestión Administrativa y Crecimiento de las Mypes de calzado en el Distrito el Porvenir, Provincia de Trujillo 2016 (Tesis para obtener el Título Profesional de Licenciado en Administración). Recuperado de

[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3494/1/RE\\_ADMI\\_FIORELLA.RODRIGUEZ\\_GESTION.ADMINISTRATIVA\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3494/1/RE_ADMI_FIORELLA.RODRIGUEZ_GESTION.ADMINISTRATIVA_DATOS.PDF)

Ella define a las pequeñas y micro empresas, nos describe la estructura de Mypes, todos los pasos que se necesita para una formalizarse y las características que se debería tomar en cuenta para facilitar su desarrollo. La importancia es la promoción para ser reconocida y así tener un desarrollo de forma continua.

Con relación al Sector Informal, el Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], 2017 en su publicación denominada: El trabajo no formal y su producción, define a todas aquellas empresas que no están registradas dentro de la Sunat como informales.

Por lo tanto, al no estar registradas en Sunat, no pagan tributos al estado, logrando evadir impuestos. Por lo que se deduce que aquellas que si lo hacen son las llamadas empresas formales.

## **2.2. Investigaciones Internacionales**

Con relación a la **Actividad Económica**, el autor O`kean en su libro denominado ECONOMÍA, describe a dicha actividad de la siguiente forma:

La Economía es la ciencia que estudia la actividad económica. Como ciencia debe aplicar el método científico que después veremos. El objeto de estudio, la actividad económica, es la acción encaminada a satisfacer las ilimitadas necesidades humanas, utilizando recursos escasos que son susceptibles de usos alternativos. Llamamos bien económico a aquello que satisface necesidades humanas. A diferencia de estos bienes, que son escasos, los bienes libres, abundantes en la naturaleza, no requieren acción alguna para apropiarse de ellos y consumirlos. Cuando los bienes libres pasan a ser escasos pierden este carácter y toman la naturaleza de los bienes económicos. (O'kean, 2005)

Entonces, podemos señalar que la economía esta sociada de manera directa a la actividad económica, siendo este espacio donde las empresas formales e informales se desenvuelven, además, gozan de un común denominador la de satisfacer las necesidades humanas.

Respecto a la **economía informal**, la Organizaccion Internacional del trabbajo a través de su Primera Publicación denominada ECONOMÍA INFORMAL Y TRABAJO DECENTE, señala lo siguiente:

El mandato y la visión de la Organización Internacional del Trabajo (OIT) es **promover** el Trabajo Decente para todos los que trabajan, independientemente de donde trabajan. Para los millones de trabajadores y empresarios en la economía informal en todo el mundo, el Trabajo Decente continúa siendo un objetivo difícil de alcanzar. Los trabajadores pueden estar desprotegidos y no ser reconocidos por el derecho laboral, careciendo de acceso a la protección social, incapaces de defender sus derechos básicos en

el mercado del trabajo, y muy frecuentemente desorganizados y sin representación. Sus condiciones de trabajo a menudo son deficientes (desprotegidos, inseguros, con largas jornadas de trabajo, baja productividad y bajos ingresos). En muchos casos existe un fuerte vínculo entre informalidad, pobreza y exclusión social. La economía informal continúa creciendo en todo el mundo, impulsada por una gama de factores, y en ocasiones es incluso inmune al fuerte crecimiento económico. La informalidad afecta a todos los mercados de trabajo, si bien en diferentes grados, y su forma particular es específica a los contextos de cada país. Además genera altos costos económicos y sociales para las economías, empresas e individuos.

Organización Internacional del trabajo (2013) Economía informal y trabajo decente. Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_220323.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_220323.pdf)

Entonces de lo anterior, una economía informal tiene un final infeliz que nos conlleva a la desorganización, desprotección social, omisión de los derechos laborales, baja productividad, bajos sueldos, exceso de horas laborales, etc., que en consecuencia, nos llevará a la pobreza y hacia la exclusión social.

Otro aspecto a tratar, corresponde a la **formalización empresarial**, al respecto la OIT a través de su publicación denominada FORMALIZACIÓN DE LAS EMPRESAS, señala la importancia al ser parte de una empresa formal se obtiene muchas ventajas; es decir, a través de ella se puede crear y obtener mejores condiciones de trabajo y financiamiento, el mismo que contribuirá a reducir el índice de desempleo; es decir, participando a hombres, mujeres, jóvenes, migrantes, personas adultas, inclusive personas con discapacidad, etc.



Actualmente, en toda America Latina podemos observar los problemas de acceso al financiamiento que tienen las Mypes, sin embargo, algunos paises muestran mayor interes a este factor.

## **2.3 Justificación De La Investigación**

### **2.3.1 Conveniencia**

Para su Acceso a los Créditos Financieros del Sector Textil en Lima Metropolitana, la formalización, produce efectos positivos en muchos aspectos; tales como: Acceso a los créditos financieros, crecimiento empresarial, mayores oportunidades de trabajo, personal con capacitación adecuada, etc.

Por lo que, resulta primordial determinar la importancia y proponer medidas que orientes a los propietarios y/o inversionistas informales para que opten por la formalización, consecuentemente, esté sea un punto de quiebre para el crecimiento sostenible en el tiempo.

### **2.3.2 Relevancia Social**

Cuando la MYPE logre formalizarse, obtendrá resultados favorables y cuyo efecto será el acceso a los créditos financieros; así como, impactará en forma directa en el crecimiento de la Población Económica Activa y el PBI, generando un círculo virtuoso que producirá beneficios para todos, tanto para el país, como para el mismo inversor y/o propietario del negocio.

### **2.3.3 Implicaciones Prácticas**

Establecer indicadores que nos permita conocer la formalización de las Micro y pequeñas empresas, decisión que ayudará de manera conjunta (Empresa - Estado) al crecimiento sostenido en el tiempo; así como, al acceso a los créditos financieros de las Mypes.

### **2.3.4 Utilidad Metodológica**

La importancia de la formalización de las Mypes permitirá al país generar mayores oportunidades de trabajo; así como, fomentará en el crecimiento económico del Perú. Dichos resultados, servirán para proponer alternativas de mejora y mitigar las tasas de informalidad.

### **2.3.5 Aspectos Éticos de la Investigación**

La problemática que estamos planteando está desarrollado en el portal institucional del INE) y de la SUNAT. En ese sentido, conocer la importancia de la formalización de las Mypes nos ayudará a que las personas naturales con negocio den la relevancia correspondiente al incumplimiento del marco legal impulsado por el Estado Peruano.

### **2.3.6 Viabilidad de la Investigación**

La presente investigación resulta viable toda vez que, se dispone del recurso humano necesario para obtener información relevante sobre la

formalización de las Mypes, la misma que será de fácil recopilación para su análisis a través de diversas fuentes de información.

Asimismo, se hace factible su desarrollo ya que existe predisposición en cada miembro del grupo de alumnas para analizar el tema de investigación, debatir sobre las diferencias que origina cada análisis y llegar a un consenso claro y razonable.

## **2.4 Planteamiento Del Problema**

El presente trabajo de investigación pretende abordar los efectos de la formalidad en las Mypes con respecto a la obtención de un crédito financiero, pues las solicitudes crediticias tienen muchas dificultades para ser aceptadas, debido al riesgo que generan estas micro y pequeñas empresas. Esta situación, de que sus ingresos en muchas ocasiones no son las suficientemente evidenciadas y no permiten acceder a un financiamiento rápido según sus necesidades para alcanzar sus objetivos.

Pues deberían contar con una sólida organización empresarial para realizar la proyección de su crecimiento, ya que, en la actualidad las Mypes son las más competitivas en un corto plazo, pero no a largo plazo, pues la mayoría no se expande a nuevos mercados, porque si fuera así, ellas vendrían a ser como los pulmones de la economía peruana.

En tal sentido, la formalización de las Mypes, cuentan con un escaso financiamiento crediticio, las cuales son recibidas mayormente de las cajas municipales pero todo ello se da con una tasa de interés que es elevada; es por ello, que el presente trabajo de investigación radica en abordar el tema denominado: “La Importancia de la Formalización de las Mypes para su Acceso a los Créditos Financieros del Sector Textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017”.

### **2.4.1 Problema General**

Como es que llevar a formalizar una Mype puede repercutir grandemente para el acceso al crédito financiero.

### **2.4.2 Problemas Específicos**

- a) ¿Cómo la formalización de la Mype influye en la falta liquidez?
- b) ¿En qué medida la formalización de Mypes impulsa el crecimiento en el rubro textil en Lima Metropolitana

## **2.5. Objetivos**

Nuestro objetivo principal es poder evidenciar la forma como lograr obtener un crédito financiero y otros beneficios para los empresarios que decidan formalizar su negocio.

Actualmente en el Perú existe un régimen tributario que fue creado especialmente para las MYPES teniendo como principal objetivo el contribuir con el crecimiento de estas empresas mediante la simplificación de sus obligaciones tributarias.

De esta manera el estado peruano busca fomentar a que más empresarios opten por la formalización de sus negocios. Una vez que hayan formalizado su empresa, se pueden inscribir al REMYPE, que es un registro de las Mypes cuyo principal objetivo es que las empresas puedan tener acceso a todos los beneficios que el estado otorga como son los:

- Eventos feriales
- Exposiciones regionales, nacionales o internacionales
- Acceder al programa Exporta Fácil, que es administrado por la SUNAT

**Figura 1.**

### **Beneficios de la formalización**



**Fuente: Elaboración propia**

## **2.6 Alcances**

### **2.6.1 Alcances**

La informalidad empresarial en el país produce efectos negativos en muchos aspectos; por tal razón, es necesario conocer las razones y proponer medidas correctivas que deberán tomarse en consideración para que este elemento se pueda controlar y permita a los inversores o personas naturales con negocios a formalizarse.

### **2.6.2 Económica:**

El presupuesto con el que se cuenta no cubre las actividades de campo, por lo que optamos a la recopilación de información a través de

fuentes virtuales (internet) y otros en materia de estudio, a efectos de mantener el equilibrio presupuestal al 100%.

### **2.6.3 Cultural:**

La dotación de información respecto al tema motivo de investigación, es amplia y satisface nuestra necesidad para el desarrollo del tema.

### **2.6.4 Tecnológica:**

El equipo de trabajo cuenta con el material informático necesario (Laptop e impresoras) para el desarrollo del trabajo de investigación. Sin embargo, la provisión logística sobre los instrumentos de medición es limitada.

## **Capitulo III: Marco Teorico.**

### **3.1. Microfinanzas:**

En el caso de las Mypes, permite la inclusión financiera a los empresarios que se hayan formalizado y que cuenten con bajos ingresos. Esto quiere decir que, contarán con servicios financieros de calidad y accesibles que permitan financiar los emprendimientos que produzcan ingresos, generen activos y de esta manera la micro financiera se pueda cubrir de riesgos.

Cuando miramos el ambiente de negocios uno de los sectores que tenemos que mirar es que el sector informal en el Perú representa el 18.6% del PBI y de ello, el empleo que genera

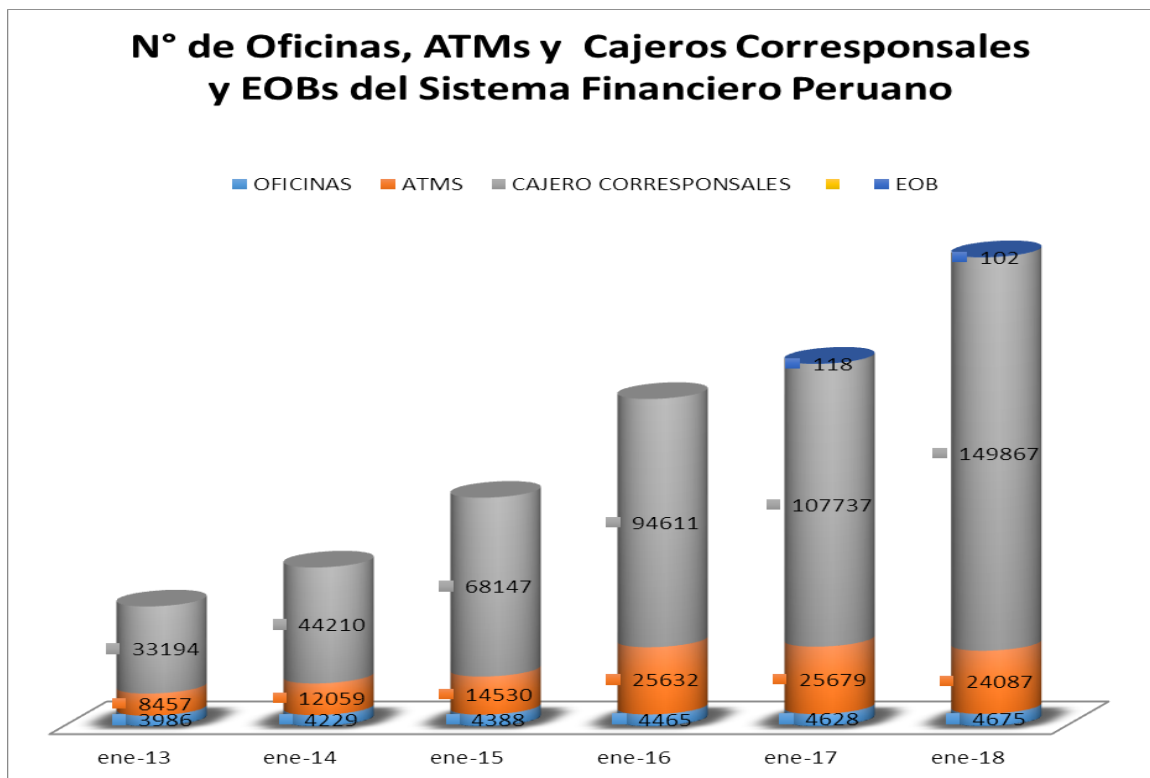
representa el 68% de la PEA. Es decir, un sector que representa poco en el PBI representa mucho de la población. (Como lo señaló el Ministro de la Producción, Raúl Pérez Reyes)

### 3.1.1 Acceso

Disponibilidad de la red de atención del sistema financiero es fundamental para los empresarios. En el cuadro siguiente podemos observar cuales fueron las cantidades de oficinas ATMs y cajeros corresponsales del sistema Financiero Peruano durante el año fiscal 2018.

**Figura N° 2:**

**Número de Oficinas, ATMs y Cajeros Corresponsales y EOBs del Sistema Financiero Peruano.**



Por otro lado, hay que tener en cuenta la inestabilidad de los ingresos en la que se encuentran los empresarios que están en el rubro de comercio. Hay periodos en los que tendrán un leve retroceso con respecto al pago puntual de las cuotas con la entidad micro financiera.

### **3. 2. Sistema Micro Financiero Peruano**

Para poder abordar nuestro tema de investigación, debemos tener presente que nuestro país durante el año 2018 ocupó el segundo lugar dentro de la clasificación general que fue realizada en el microscopio global sobre inclusión financiera. Este es un reporte que toma en consideración diversos puntos de la inclusión financiera para poder dar esta calificación.

Siendo los principales factores lo que se refiere a una eficiente política pública que va de la mano con el apoyo que el estado pueda dar para la inclusión. Toma en cuenta también tanto la infraestructura, como los productos y los puntos de venta que las entidades micro financieras ofrecen a sus clientes. La protección del consumidor es otro punto fundamental de evaluación para obtener esta distinción.

De acuerdo con la definición del Centro para la Inclusión Financiera en Acción (CFI), entendemos que la inclusión financiera significa (Como se citó en Microscopio global, 2018, p. 07). Brindar a las personas menos favorecidas de nuestro País, el acceso a productos del Sistema Financiero con calidad, lo cual llevara a que estén dentro de un mercado competitivo y diverso. Por lo que definitivamente el acceso a la tecnología aumenta la inclusión financiera. Debido a que la digitalización ayuda a reducir considerablemente el tiempo de espera de los usuarios, el papeleo y principalmente el número de entidades financieras en áreas remotas de difícil acceso que si no fuera por la tecnología como por ejemplo la banca móvil, no podrían tener acceso de inclusión financiera. Por lo que, las plataformas digitales



facilitan a que los bancos e instituciones micro financieras puedan llegar a todos los clientes y puedan realizar sus transacciones reduciendo así sus costos de operaciones para ambas partes.

Para que los microempresarios tengan acceso a los créditos financieros, deben pasar a la formalización, lo que contribuirá al desarrollo de su negocio y a su sostenimiento en el tiempo. Uno de los grandes retos para el Perú es lograr que un porcentaje significativo de las mypes aumente su productividad y calidad para insertarse en la formalidad, afirmó el exministro de Economía Alonso Segura (...). “Hay una matriz de transición muy estrecha entre la formalidad e informalidad. La tarea está en romper dicha barrera y el Gobierno debe encontrar mecanismos para reducirla.

### **3.3 Emprendimiento E Informalidad**

La mayoría de personas que por alguna situación no hayan podido acceder a ciertos niveles de educación superior, tales como: institutos y/o universidades, en muchos casos optan por hacer realidad una idea de negocio. Este emprendimiento generalmente son negocios de baja calificación técnica, su grado de inversión también es bajo, pero el nivel de rentabilidad es muy alto. Generalmente optan por el sector de comercio o servicio a lo que se dedican estos nuevos emprendedores.

De esta manera, buscan el sustentar las necesidades de sus familias, debido a que por su falta de educación superior, tiene el acceso laboral algo limitado. Es por esa razón que buscan su fuente de ingreso mediante el emprendimiento, que generalmente comienza de manera informal. El número de las Mypes formales e informales identificadas durante el año 2017 por el INEI muestra los siguientes datos:

**Tabla N° 1:****Estimación del número de Micro y pequeñas empresa informales 2012-2017**

AÑO	Numero Total estimado de micro empresa	Microempresas formales	Microempresas informales(Estimadas por diferencias)	En porcentajes	
				Formales	Informales
2012	3,791,689	1,321,992	2,469,697	34.9	65.1
2013	3,618,076	1,496,320	2,121,756	41.4	58.6
2014	3,600,152	1,571,121	2,029,031	43.6	53.6
2015	3,512,575	1,660,224	1,852,351	47.3	52.7
2016	3,675,929	1,706,655	1,969,274	46.4	53.6
2017	3,617,163	1,866,113	1,751,050	51.6	48.4

Nota : El numero total de Mype se estima con informacion de ENAHO y el metodo de conductores. En tanto, el numero de Mype formales provienen del padron de contribuyentes

Fuente: INEI-ENAHO

Fuente: SUNAT-Registro Unico Contribuyente

Asimismo las Micro y pequeñas empresas que han tenido acceso al sistema financiero de acuerdo a la publicación de datos estadísticos del INEI son los siguientes:

**Tabla N° 2:****Acceso al financiamiento según estrato 2017**

	Número de empresas registradas en Sunat	Número de empresas registradas en el SF Diciembre 2017	% Participación en el SF
Microempresa	1,836,848	83,839	4.6%
Pequeña	60,702	28,116	46.3%
Mediana	2,034	1,269	62.4%
<b>Mipyme</b>	<b>1,899,584</b>	<b>113,224</b>	<b>6.0%</b>
Gran	9,245	5,292	57.2%
<b>Total</b>	<b>1,908,829</b>	<b>118,516</b>	<b>6.2%</b>

*\*Se consideran los créditos vigentes, vencidos, refinanciados y reestructurados, cualquier tipo de crédito utilizado al menos una vez en el periodo en cuestión.*

Fuente: SBS RCC 2017 - Sunat 2017

Elaboración: PRODUCE OEE

Es por este panorama, que la Gerente General de COMEX Perú Jessica Luna en la XI Cumbre de la Pyme Apec 2018, afirmó que la alta tasa de mortalidad de las Mypes se debe principalmente a la informalidad, ya que los microempresarios no pueden acceder a un crédito financiero que vaya de acuerdo a sus necesidades y a las características de su negocio.

Si bien es cierto que las Cajas, tanto municipales como rurales, son mucho más flexibles que los bancos. Estas no prestan el dinero a Mypes que recién van a iniciar su funcionamiento. Lo hacen a Mypes ya se encuentran debidamente constituidas y con un largo periodo en funcionamiento.

### **3.4 Principales Fuentes de Financiamiento**

Según lo dicho por el Señor Agüero al Diario Gestión, describe lo siguiente en su publicación:

“Los micros y pequeños empresarios constituidos formalmente cuentan con la facilidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades bancarias, cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito. Lo beneficioso de optar por una alternativa es que "no se arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos".

Agüero, L (29 de Octubre del 2013) Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes. Diario Gestión. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/empresas/necesita-conocer-financiamiento-mypes-pymes-51498>

El canal de financiamiento es importante y necesario para desarrollarse en el mercado, más aún para las MYPES, y se sugiere saber el punto de endeudamiento para saber la capacidad de pagos como también fijar los costos del financiamiento. Esto debe girar en torno de la TEA, los plazos, que entidad prestadora podría otorgar el crédito. Optar por entidades supervisadas por la SBS y que no tengas elevadas tasas de interés, no por prestamistas o usureros porque es peligroso ni tampoco por tarjetas de crédito, pues no garantizaran el éxito del negocio. Las principales formas de financiamiento son: Autofinanciamiento, financiamiento por lo accionistas, financiamiento mediante terceros.

#### **3.4.1 Autofinanciamiento:**

El autofinanciamiento se refiere a los ahorros personales que puede tener el empresario o por otro lado la rentabilidad que ha obtenido la empresa durante un año fiscal. La cual es utilizada generalmente para el beneficio de la empresa, es decir reinvertiendo este dinero dentro de esta. En el caso de que lo soliciten los accionistas, la utilidad obtenida deberá de ser distribuida entre ellos

#### **3.4.2 Financiamiento por los accionistas:**

Este tipo de financiamiento se da generalmente mediante dos formas: Cuando se suscribe una mayor cantidad de acciones comunes o acciones preferentes.

### **3.4.3 Financiamiento de terceros:**

Las formas de financiamiento mediante terceros son varias, entre las que se puede clasificar las que son de corto y largo plazo.

## **3.5. Entidades que otorgan financiamiento a las Mypes formales**

La SBS, es el ente que regula las entidades financieras en nuestro país, como son los bancos, Cajas rurales y municipales, Edpymes que nace a partir de una ONG. A continuación mostramos los productos financieros más importantes para las Mypes formales que son otorgadas por estas instituciones.

### **3.5.1 Crédito Capital de trabajo**

Este tipo de crédito es otorgado a los empresarios y empresarias de las micro y pequeñas que necesitan de financiamiento para incrementar el capital de trabajo, utilizando ese dinero exclusivamente en materia prima, insumos o mercaderías.

### **3.5.2 Crédito para activo fijo**

Por otro lado este tipo de crédito es destinado a la adquisición de locales comerciales y de maquinarias o equipos, indispensables para el correcto funcionamiento de la empresa.

### **3.5.3 Crédito Agropecuario**

Destinado hacia los microempresarios que desarrollan actividades agropecuarias. Este préstamo cubrirá las necesidades del ciclo de producción de cultivos o para el ciclo de crianza de animales de Mypes agropecuarias.

### **3.5.4 Cuenta corriente empresario**

Este tipo de cuentas son ofrecidas por algunos bancos y es destinada exclusivamente para Personas Jurídicas, tienen como finalidad de que los empresarios que tengan esta cuenta corriente, puedan administrar, transferir y puedan acceder de manera mucho más sencilla y eficiente a los fondos que le fueron otorgados. Para ello, cuentan con cheques para poder realizar sus transacciones comerciales contra el saldo disponible de la cuenta. Además obtendrán una tasa de interés preferencial.

### **3.5.5. Descuento comercial**

Esta modalidad permite que el banco te entregue liquidez requiriendo una letra o un pagare anticipándose a la deuda descontando los interés y gastos que generen el valorado, analizar los costos y si cubre las necesidades del solicitante, las condiciones son dadas por los propios bancos reguladas por la SBS.

### **3.5.6. Grupos Solidarios**

Son préstamos otorgados a 5 o 6 integrantes, teniendo un coordinador. Cada integrante del grupo debe de ser propietario de una microempresa con mínimo 1 año de tiempo de vida.

### **3.5.7 Leasing o Arrendamiento Financiero**

Es un contrato que permite a una persona que lo solicita el financiamiento necesario para la compra de un activo fijo. De esta manera el empresario puede acceder a este tipo de financiamiento, por el cual puede hacer uso del bien, pero sin tener propiedad del mismo. Es por ello que por medio de este contrato se transfiere al arrendatario tanto los beneficios, como los riesgos del bien. El decreto legislativo 915, hace referencia al crédito fiscal del impuesto general a las ventas que grava la adquisición del bien que podrá usar el arrendatario.

### **3.5.8. Factoring**

Es un recurso usado en las empresas para obtener liquidez de facturas negociada, es decir anticipar un porcentaje del monto de la factura a un plazo. Para realizar esto se tiene que vender a crédito emitir facturas para cobrar a más de 30 días y estar REMYPE, los que ofrecen este producto son el BCP, Mi Banco, Interbank, BBVA, Scotiabank.

### 3.5.9. Fogapi

Es una organización fundada para contribuir a promover el desarrollo competitivo de la Mypes. Mediante el otorgamiento de garantías en favor al acceso al crédito. A continuación, se indicará los productos que ofrece esta organización. (FOGAPI, 2019).

Como vemos la formalización nos abre puertas para el financiamiento ante un sistema financiero formal, que permite lograr obtener tasas preferenciales por ser Mype.

**Tabla N° 4:**

#### **Créditos Microempresa según el tipo de entidad y zona Geográfica**

ZONA	BANCOS	FINANCIERAS	CMAC	CRAC	EDPYME
LIMA-CALLAO	173749	209230	111562	1767	209
	26.52%	26.67%	16.37%	1.71%	0.63%
PROVINCIA	481386	495887	570039	101282	32861
	73.48%	70.33%	83.63%	98.29%	99.37%
TOTAL	655135	705117	681601	103049	33070

**Fuente:** Diario Gestión

Según lo publicado por el diario, la mayoría de los Bancos, no brinda préstamos a los Microempresarios por falta de Garantía o avales para el crédito que ellos solicitan. Un gran porcentaje de estas Mypes nunca han acudido a una Sociedad de Garantía Reciproca e inclusive no conocen los beneficios que estas ofrecen a las Mypes formales.

Unas de las principales el acceso a la financiación bancaria y sobre todo la posibilidad de acceder a créditos por monto mayores.



### 3.6. Formalización del rubro textil en lima metropolitana

Los beneficios que trae consigo la formalización son muchos a largo plazo. Aunque la mayoría de los empresarios piensen que al evadir los impuestos y tener empleados a los cuales no les pagan los beneficios laborales correspondientes es una ganancia para ellos a corto plazo pero no les permite desarrollarse de una manera adecuada, ya que no pueden acceder a créditos de acuerdo a sus necesidades y a tasas preferenciales para Mypes debido a que no se encuentran legalmente constituidos.

En los últimos meses hemos visto como el actual alcalde de la Victoria, el señor George Forfyth está realizando una lucha ardua contra la informalidad y los ambulantes dentro del Emporio comercial de Gamarra. Que es el lugar donde se concentra la mayoría de los empresarios del Rubro Textil dentro de Lima Metropolitana.

El siguiente paso que anuncio el Alcalde es de fiscalizar que todas las empresas que operen dentro del emporio comercial se encuentren debidamente formalizadas y con todos los papeles en regla. Para ello se está acompañando y asesorando a los comerciantes para que regulen su situación y formalicen su negocio.

#### Tabla N° 3:

#### Evolución de las Mipyme formales, 2012 - 2017

<b>Rango empresarial</b>	<b>2013</b>	<b>2014</b>	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>
Microempresa	5.6%	5.4%	5.1%	5.0%	4.6%
Pequeña	44.0%	43.9%	43.2%	42.8%	46.3%
Mediana	62.9%	65.0%	62.1%	60.6%	62.4%
MIPYME	7.5%	7.2%	6.8%	6.7%	6.0%
	<b>71.1%</b>	<b>72.1%</b>	<b>70.7%</b>	<b>69.1%</b>	<b>57.2%</b>

\*Se consideran los créditos vigentes, vencidos, refinanciados y reestructurados, cualquier tipo de crédito utilizado al menos una vez en el

Fuente: SBS RCC 2017 - SUNAT 2017

Elaboración: PRODUCE OEE

### **3.7 Beneficios de la formalización.**

Para el crecimiento y fortalecimiento del sector de las Mypes las políticas públicas y el apoyo del gobierno son fundamentales. Es esta la razón principal por la que el Estado ha creado varios programas de apoyo a las Mypes que se detalla a continuación:

#### **3.7.1 Programa de Apoyo a las Mypes**

##### **a) Fondo crecer**

El Fondo CRECER, es administrado por Cofide, desplegará créditos, garantías, un bono de buen pagador y otros instrumentos financieros, a través de empresas del sistema financiero y del mercado de capitales, según Decreto Legislativo N° 1399. De esta manera, el estado busca impulsar la producción de estas empresas. En el mismo Decreto Legislativo, se establece que los beneficiarios de dicho fondo serán tanto las mypes, como las empresas exportadoras.

##### **b) Programa de compras a Myperú**

Mediante el Decreto Legislativo 1414, el Ejecutivo promulgó la permanencia del programa Compras a MYPerú, creado en el 2009 como Decreto de Urgencia, El cual conforma núcleos ejecutores de compras para la canalización de los procesos de adquisición de bienes manufacturados establecidos por la Ley de Contrataciones del estado.

(Decreto legislativo que autoriza al ministerio de la producción a conformar núcleos ejecutores de compras Para promover y facilitar el acceso de las Micro y pequeñas empresas a las compras públicas (Decreto Legislativo 1414) Diario el Peruano, 2018.9.13)

La finalidad que tiene el estado al emitir este decreto legislativo es de incentivar a que las Mypes que aún no se han formalizado, lo hagan y de esta manera puedan acceder también a vender al estado. De esta forma se incrementará de manera significativa su productividad y gestión comercial.

**c) Fondo para el Fortalecimiento Productivo de las MYPE**

El FORPRO fue creado mediante Decreto de Urgencia N° 008 - 2017, por un monto de hasta S/ 700 millones, como alternativa de fondeo para entidades que fueron afectadas por el Fenomeno del Niño, teniendo como objeto facilitar e impulsar el financiamiento de las Mypes que se vieron afectadas por las lluvias de dicho fenomeno y que se encuentren dentro del area de emergencia. De esta manera se busca se buscar fortalecer el desarrollo productivo de la Mype ante esta situacion.

(Dictan medidas complementarias para la atencion de emergencias generadas por el fenomeno del niño costero y para la reactivacion y fortalecimiento productivo de la Micro y pequeña empresa (Decreto de Urgencia 008 – 2017) El Peruano (2017.4.22))

**d) Creacion del Programa “Tu empresa”:**

En el año 2017 , el consejo de Ministros , aprobaron un programa llamado “Tu Emppresa”, pues habian muchas empresas no formales que estaban trabajando en nuestro país según las encuestas generadas en el año 2015, la razon fue aumentar la produccion de las Mypes y sus ventas , con el punto importante de la Formalizacion , tener un credito, como tener la capaicidad de desarrollarse de forma autorizada por los Ministerios. (Peru, Decreto Supremo 012-2017 PRODUCE - Creacion del Programa Nacional TU EMPRESA, 2017)

### **3.7.2 Nuevos clientes**

Muchos de las Mypes informales recibían trabajos de manera tercerizada, lo que generaba una menor ganancia. Al formalizar la empresa accedemos a un abanico más amplio de clientes. Debido a que gracias a la formalización, el microempresario podrá realizar contratos formales con otras empresas de manera directa. Logrando así la expansión de su negocio a nuevos mercados, tanto Nacional como Internacionalmente.

### **3.7.3 Participación en Licitación Públicas**

Al formalizarse una empresa puede optar por participar en las licitaciones públicas que realiza el estado. El rubro textil tiene bastante demanda en el sector público ya que todas las entidades estatales requieren la compra de uniformes entre otras cosas. De esta manera lograrían ser proveedores del estado, algo que potenciaría el negocio. Ya que el estado es el principal comprador a nivel nacional. Y solo una empresa con Ruc puede tramitar el Registro Nacional de Proveedores y tener esta gran oportunidad.

### **3.7.4 Protege tu Patrimonio Personal**

Uno de los principales beneficios al Formalizar tu empresa es que protegerás tu patrimonio personal ante cualquier situación. Al iniciar un emprendimiento, por lo general los microempresarios se suelen endeudar e incluso hipotecan sus bienes para lograr obtener liquidez por

lo que se pone en riesgo un bien familiar ante una posible falla en el negocio. Ya que en caso de quiebra los acreedores solicitaran hacer frente a los pagos con todos los bienes del administrador cuando no se ha realizado una constitucion de empresa con responsabilidad limitada. Es decir separando los bienes familiares de los bienes propios del negocio.

### **3.7.5 Asociatividad con otras empresas**

En el rubro textil es comun por los volumenes de pedido y debido a las ventas, que se realicen alianzas estrategicas entre empresas. Lo que va a permitir a tener una ganancia a los microempresarios que formen parte de esta alianza y que de manera indivual no hubieran podido cumplir con lo requerido por el cliente. Esto se da tanto de manera privada como para licitaciones publicas permitiendo asi que se trabaje en conjunto con empresas del mismo rubro e inclusive que se llegue a la internacionalizacion de sus productos.

### **3.7.6 Posicionamiento en el Mercado**

Al formalizarse una empresa en el rubro textil, le permite desarrollar y posicionar su marca en el tiempo. De esta manera podra ser reconocida por sus clientes y obtendra el derecho de autor, evitando el plagio de sus modelos en las prendas de vestir y en el nombre de sus productos.

### **3.7.7 Derecho a Credito fiscal y acceso a Creditos Tributarios y laborales especiales**

#### **a) Credito Fiscal**

Los empresarios formalizados tendran derecho al Credito fiscal derivados de las importaciones o comprar nacionalies de bienes de capital nuevos, siempre y cuando estos contribuyentes realicen las activiades de bienes y servicios y se encuentren registrados en el REMYPE. La devolución anticipada de este IGV se realizara, mediante notas de crédito negociables. de capital nuevos, efectuados por los contribuyentes que realicen actividades productivas de bienes y servicios gravados con IGV o exportaciones. Este beneficio se aplicará a las microempresas, inscritas previamente en el Registro Nacional de Micro y Pequeña Empresa – REMYPE.

#### **b) Beneficios Tributarios**

Los microempresarios que se formalizen y decidan optar por constituir su empresa como Personas Naturales inscritas en el RUS realizaran el pago de una cuota de 20 soles al mes.

Los microempresarios que se encuentren en el Régimen Especial de Renta (RER), sólo pagaran el 1.5 por ciento de sus ingresos netos mensuales. Por otra parte, Las Mypes no tienen que realizar el pago de algunas tasas exigidas en las Municipalidades. Y en lo que

respecta al Ministerio del trabajo, Solo asumira el 30% del pago de los derechos por los tramites que se realicen ante este ministerio.

**c) Beneficios laborales para los trabajadores:**

Al realizar una actividad empresarial y contar con empleados, la Mype se ve obligado a brindar toda la informa esta información esta detallada de la siguiente forma en la página oficial de la Sunat. (SUNAT L. S., 2019)

**Régimen Laboral Especial:**

Todas las personas que tengan un vínculo laboral con una Mype formal pertenecen a un Régimen Laboral especial, pero aun así, son libres de mejorar dichas condiciones previo acuerdo con sus empleadores

El Decreto Legislativo 1086 en su artículo N°1 hace referencia de su objeto: Que tiene por objetivo la competitividad de un mercado interno y externo con buenas condiciones de empleo mediante la formalidad. Decreto Legislativo que aprueba la Ley de competitividad, promoción y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente (Decreto Legislativo 1086) 28 de Junio del 2008, Diario el Peruano. Recuperado de <http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/DecretosLegislativos/01086.pdf>



### **Beneficios laborales para los trabajadores como Microempresa:**

Uno de los principales beneficios que obtienen los trabajadores de las microempresas que se formalizan es la cobertura de salud a través del SIS tanto para ellos, como para sus familiares directos. Contaran además de un descanso por cada año de servicios de 15 días calendarios.

Por otra parte se aseguran un sueldo que no puede ser menor al salario mínimo vital establecido por el país y las horas que deben cumplir son 48 horas semanales, en el caso se exceda de este tiempo deberán de recibir una compensación por sobretiempo.

### **Beneficios Laborales a tus trabajadores como pequeña empresa:**

En el caso de los trabajadores que son parte de una pequeña empresa formal, su seguro de salud será ESSALUD. Ellos van a recibir una CTS establecidos por ley, y de igual forma percibirán las dos gratificaciones correspondientes cada año, las cuales serán de medio sueldo cada una. De igual forma tendrán derecho a recibir las utilidades que generen las empresas para las cuales trabajan en el caso de ser necesario.

De igual manera que para las microempresas su salario no podrá ser menor al mínimo vital exigido por ley. Teniendo 48 horas semanales de trabajo y recibiendo un pago adicional en el caso se exceda el tiempo de servicio.

### **3.8 Entrevista con una funcionaria de negocios de un banco:**

Según lo mencionado por la entrevistada, los bancos observan a las Mypes por su patrimonio, no consideran los estados financieros como capital social, utilidades, reservas o resultados acumulados, esto se determina según los estados financieros y cuentas contables elaborados por el analista que evalúa la situación de la empresa, el sistema automáticamente calcula las diferencias entre los activos y pasivos, cuentas por pagar, deudas, cuentas por cobrar, flujos de caja. Por este motivo, la importancia de la visita al negocio, pues determina y verifica a la empresa para su evaluación basado en juicios y criterios personales siguiendo las políticas del banco. Si todo está en regla los analistas de créditos y funcionarios tienen la autonomía de otorgar y desembolsar los créditos, alrededor de S/ 50,000 o en Mi Banco lo máximo es de US\$ 30,000.

Esto permite a ellos beneficiar a los clientes para sus inversiones, ellos mismos aprueban y gestionan con la responsabilidad de evitar la mora, además colocar la mayor cantidad de créditos para llegar a sus metas es su misión, claro está gestionando correctamente el riesgo de crédito a sus posibles clientes.

En este caso, cuando van a entrevistar a la Mype en sus negocios preguntan, observan, revisan los productos, los inventarios, las ventas para que les aprueben la calificación, pues se le exige minimizar el riesgo de crédito, evitar la morosidad y cumplir con las necesidades de expansión comercial para el banco.

Para realizar esta evaluación se llena un Excel con diferentes conceptos que regulan la evaluación, una calculadora financiera donde se examina el score del cliente. Siempre el banco busca un cliente formalizado, para tener una mayor seguridad y transparencia al tener que otorgar los créditos, pues solicitan la documentación respectiva y la responsabilidad del buen pagador con el cumplimiento de las cuotas.

## Capítulo IV: Método

### 4.1. Metodología de la investigación

El presente tema tiene un enfoque de investigación cuantitativa, donde identificaremos el crecimiento de las Mypes en la formalidad para adquirir un financiamiento crediticio. La investigación realizada es de tipo básica y descriptiva, ya que tenemos el propósito de aportar nuevos conocimientos y descubrir de manera segura y confiable, pues solucionara los problemas expuestos según conforme al orden establecido. Y así hallar, evidenciar y contribuir con algún conocimiento. “La metodología es un conjunto de conocimientos racionales ciertos o probables que son obtenidos de manera metódica y verificable con la realidad.” (Ramírez, 2013).

### 4.2 Tipo de Investigación

El alcance de la investigación con relación a nuestro trabajo de investigación, se define como **DESCRIPTIVA**. Este tipo se utiliza para determinar la descripción de manera eficiente, pues trata de explicar los detalles y características, de manera que se centra en el “que”, “un lugar” y el “porqué”. Para describir la naturaleza, descentralizando las razones de cómo se produce un determinado fenómeno y porque ocurre.

Por lo tanto, la importancia del trabajo de investigación radica en conocer el comportamiento de las variables definidas en la hipótesis general y específica y su incidencia en la **“La Importancia de la Formalización de las Mypes para su Acceso a los Créditos Financieros”**

#### 4.2.1. Diseño de la Investigación

La importancia del diseño en la investigación radica en que sirve de guía sobre los pasos a seguir desde la formulación del problema, establecimiento de hipótesis hasta el análisis de datos. En ese sentido, dicho procedimiento nos permitirá realizar observaciones ante determinadas situaciones que son materia de estudio.

A través del diseño de investigación podemos establecer planes de acción a efectos de recoger información que apoye el presente trabajo de investigación.

Sobre el particular, **existen dos tipos de diseños** en una investigación: **El Experimental**, donde se establecen relaciones causa–efecto a través de la variación de las variables en estudio, que se aboca a la observación del comportamiento de cada variable y su afectación en un contexto determinado a efectos de establecer su incidencia en el objeto de estudio. Para el desarrollo se aplicará el diseño de tipo **No Experimental** dado las variables materia de estudio. Por ejemplo: La formalización (variable independiente), sobre el acceso a los créditos financieros (variable dependiente) no pueden ser manipuladas, muy por el contrario, su análisis a tiempo real puede medir la incidencia en la formalización. El tipo de diseño que venimos aplicando a su vez se subdivide en:

**Transaccional**, que implica la recopilación de información en un momento determinado, y **Longitudinal** que relaciona el estudio a lo largo del tiempo.

Para efectos, se está considerando el tipo: **“No Experimental de tipo Transaccional”**, en vista que la recopilación de la información denominada “encuesta”, corresponde a un tiempo determinado.

### **4.3. Población y muestra de estudio**

Con la definición del problema general, como: **“De qué manera la formalización de la Mype incide en el acceso al crédito financiero para el Sector Textil en Lima Metropolitana, durante el año 2019”**”, habiendo establecido nuestra hipótesis que relaciona la formalización con el acceso a los créditos financieros, se obtendría beneficios y ventas; entre otros, conocer el número de empresas formales, cuantificar el volumen de ventas en las empresas formales, cuanto aportan las empresas formales al crecimiento del PBI y a la PEA, etc.; es por ello, que surge la necesidad de establecer el tipo de muestra a efectos de comprobar la hipótesis planteada.

#### **4.3.1 Población**

Respecto a la población en estudio, corresponde a un número aproximado de 722,372 de empresas informales del Sector Textil de Lima Metropolitana, durante el año 2019.

#### **4.3.2 Muestra de estudio**

El muestreo tiene como principal objetivo el determinar que parte de una realidad en estudio (población o universo), debe ser analizada con el objeto de hacer inferencia sobre esa población.

#### 4.4. Tipo de muestreo

Existen 2 tipos:

- **El probabilístico**, basado en el principio de equi-probabilidad donde todos los elementos del universo pueden formar parte de la muestra; y
- **El no probabilístico**, utilizado cuando se desconoce el marco muestral y en el intervienen opiniones y criterios personales del investigador.

Bajo estas definiciones, el tipo de muestra para el presente, se utilizará el muestreo **probabilístico**, ya que tenemos un marco muestral conocido sobre el cual abocaremos el desarrollo con el fin de establecer un indicador que explique la incidencia de la formalización de las Mypes, que afecta o restringe el acceso a los créditos financieros durante el año 2019

#### 4.5. Variables de estudio

La variable en estudio es el acceso al crédito financiero (variable dependiente), dado que es un fenómeno que se presenta cuando uno o varios emprendedores buscan acceder a este medio para superar o solucionar problemas de liquidez, capital de trabajo, préstamos, etc.

Las variables independientes en estudio son las siguientes:

- Evasión del pago de impuestos

Requisitos normados por el Estado Peruano para la formalización

#### 4.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Es referente al recurso que se utilizara para la investigación de información y relacionados con el tema de investigación; es decir, con “**La Importancia de la Formalización de las Mypes para su Acceso a los Créditos Financieros**”. Es gracias a

estos instrumentos, obtendremos datos para poder conocer más sobre este sector e interpretar de acuerdo al tema en investigación.

Los datos que fueron recolectados en la encuesta, se encuentran debidamente relacionados con las variables de nuestro estudio y con los objetivos que se han planteado.

Existen diversos tipos de selección para la recolección de información, tales como: Las entrevistas, las encuestas y la observación; para efectos de nuestro trabajo de investigación el tipo de instrumento a utilizar que nos permita un mejor análisis del tema planteado es La Encuesta, ya que se seleccionó una muestra determinada de emprendedores textiles de diversos distritos de Lima Metropolitana, a efectos de poder contrastar con las hipótesis planteadas.

#### **4.6.1. Reseña del instrumento**

De acuerdo a la información publicada por el INEI, durante el año 2017 se ha tenido un total de 3, 617,163 microempresas, de los cuales 1, 866,113 son formales y 1, 751,050 son informales. Asimismo, en Lima Metropolitana se tiene un número aproximado de 869,537 empresas formales.

#### **4.6.2. Matriz de mapeo de la encuesta**

Con este marco muestral, estimaremos la muestra para las encuestas con la siguiente formula:

$$n = \frac{NZ^2pq}{E^2(N-1) + Z^2pq}$$

Donde “n” es el número de encuestas a realizar, “Z” es el 95% NC (valor de distribución normal  $Z = 1.96$ ), “p” y “q” validan la

característica de la población (50 % c/u), “E” margen de error (5%) y “N” es el tamaño de la población. Con estos parámetros aplicamos la fórmula:

$$n = \frac{722,372 \times 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}{0.05^2 \times (722,372 - 1) + 1.96^2 \times 0.5 \times 0.5}$$

A un nivel de confianza del 95%, se debe encuestar a **368 emprendedores**, a efectos de corroborar si implementando una adecuada política de apoyo y/o incentivos, se controlaría la informalidad en el sector textil en Lima Metropolitana, y por ende éstas tengan acceso a los créditos financieros durante el año 2019.

## Capítulo V: Presentación de resultados.

### 5.1. Análisis de los resultados

Concluido la tabulación de los datos procesados, a fin de poder validar los diversos factores y beneficios que alberga la formalidad de las Mypes del Rubro Textil en Lima Metropolitana, describiremos de la siguiente forma:

De la siguiente pregunta contenida en la encuesta que realizamos a los microempresarios formales **¿Hace cuánto tiempo tiene usted el negocio?** se llegó a la conclusión que el 60% de empresas llevan en funcionamiento entre 0 y 5 años, el 33% indica que su empresa opera entre 6 y 10 años, y por ultimo solo un 7% de las personas encuestadas confirman su empresa tiene en funcionamiento entre 11 y 15 años.

Asimismo, con relación a la pregunta **Su empresa, fue registrada formalmente desde el principio** la totalidad de microempresarios que fueron encuestados el 100% indicaron que



iniciaron su emprendimiento de manera informal, debido a que no contaban con los recursos suficientes para poder formalizar su negocio sobre todo por falta de financiación.

Respecto a la pregunta **¿Porque decidió formalizar su empresa?** un 7% señala que decidió formalizar su empresa porque querían exportar sus productos al exterior, mientras que otro 7% estuvo interesado en realizar alianzas estratégicas con otras empresas por lo que se vieron en la necesidad de formalizarse. El 27% decidió formalizarse para poder vender sus productos a nuevos clientes que le exigían facturas y/o boletas de venta. Por último el 60% de los encuestados respondieron que buscaron la formalización de sus empresas para lograr obtener mayor acceso financiero y poder expandir y consolidar su empresa.

De la siguiente pregunta contenida en la encuesta **¿Cuál considera usted ha sido su mayor beneficio al formalizar su empresa?** , se tiene que el 7% de emprendedores consultados considera que el principal beneficio que obtuvo al formalizar su negocio, fue el proteger su patrimonio personal ante una posible quiebra del negocio. Sin embargo, un 73% piensa que el acceso al crédito financiero a través de préstamos con mejores tasas y con montos mayores, ayudaron a crecer su negocio. Por otra parte un 20% de encuestados respondió que su principal beneficio al formalizarse es poder tener acceso al crédito fiscal y tributación especial para las Mypes.

Con relación a la pregunta **¿Conoce usted a alguno de los instrumentos financieros que están orientados a las microempresas?** El 67% de las personas consultadas indican que conocen lo que es un leasing, mientras el 27% respondieron conocer acerca del Factoring y los beneficios que este instrumento financiero traería a su empresa. Por otra parte solo un 7% de los microempresarios textiles encuestados habían escuchado acerca de las sociedades de Garantía Recíproca.

Asimismo, con respecto a la pregunta **De acuerdo a su experiencia personal, ¿Recomendaría usted a otras empresas que se formalicen?** concluimos la encuesta con

que el 93% si recomendarían la formalización puesto que esta, trae consigo muchos beneficios para las Mypes. Por otro lado solo el 7% que corresponde a una persona nos indicó que no recomendaría.

## **5.2. Procesamiento datos**

La encuesta realizada a emprendedores Formales del sector Textil en Lima Metropolitana, consistió en ocho (8) preguntas que relacionan temas como:

- Formalización
- Financiamiento
- Crédito Financiero
- Liquidez

Estos Ítems nos ayudarán a entender el impacto de la formalización para acceder al crédito financiero en el Perú. A través del **Anexo N° 02** detallamos la información que se obtuvimos en nuestra encuesta, la cual fue realizada a microempresarios textiles en Lima Metropolitana.

## **Anexos**

### **Encuesta:**

Con esta herramienta de medición se podrá conocer las posibles situaciones que motivan a la falta de formalización de las Mypes del Sector Industrial en Lima Metropolitana, la cual será realizada a través del **Anexo N° 01**.

## ANEXO N° 01: ENCUESTA

### “Encuesta de opinión sobre la formalización de las Mypes”

Buenos días estamos realizando una investigación sobre este tema muy importante de los créditos financieros en el sector textil en lima metropolitana durante el año 2017”, y necesitamos su participación con sus respuestas:

FECHA: \_\_/\_\_/\_\_\_\_ (DD/MM/AA)

**CURSO:** Taller de investigación-administración de banca y finanzas.

#### DATOS DEL INFORMANTE:

NOMBRE Y APELLIDOS: \_\_\_\_\_

DNI: \_\_\_\_\_ EDAD: \_\_\_\_\_ GENERO: \_\_\_\_\_

DIRECCION: \_\_\_\_\_

NIVEL EDUCATIVO: \_\_\_\_\_

TIPO DE NEGOCIO: \_\_\_\_\_

NOMBRE DEL NEGOCIO: \_\_\_\_\_

CARGO: \_\_\_\_\_ NÚMERO DE EMPLEADOS: \_\_\_\_\_

## PREGUNTAS

**1. ¿Hace cuánto tiempo tiene usted este negocio?**

- a) 0 -5 años                                      b) 6 -10 años                                      c) 11 -15 años

**2.- ¿Su empresa fue registrada formalmente desde el principio?**

- a) Si    b) No

**3.- ¿Por qué decidió formalizar su empresa?**

- a) Exportación                  b) Financiamiento                  c) Alianza estratégica                  d) Nuevos clientes

**4.- Cual considera usted ha sido el mayor beneficio al formalizar la empresa.**

- a) Proteger su Patrimonio Personal    b) Acceso al crédito financiero

- c) Crédito fiscal y tributación especial para Mype

**5. – Su acceso al financiamiento luego de formalizarse considera usted que ha sido.**

- a) Mayor    b) Menor    c) Igual

**6.- ¿Cree usted que el no haber podido obtener un crédito financiero cuando lo solicito perjudico a su empresa?**

- a) Si    b) No

**7. Conoce usted alguno de estos instrumentos financieros que están orientados a la microempresas**

- a) Factoring                  b) Leasing                  c) Sociedad de garantía recíprocas

**8.- De acuerdo a su experiencia personal. ¿Recomendaría a otras empresas que se formalicen?**

- a) Si    b) No

## Anexo N° 02: Representación y explicación de la recolección de datos,

### Información estadística

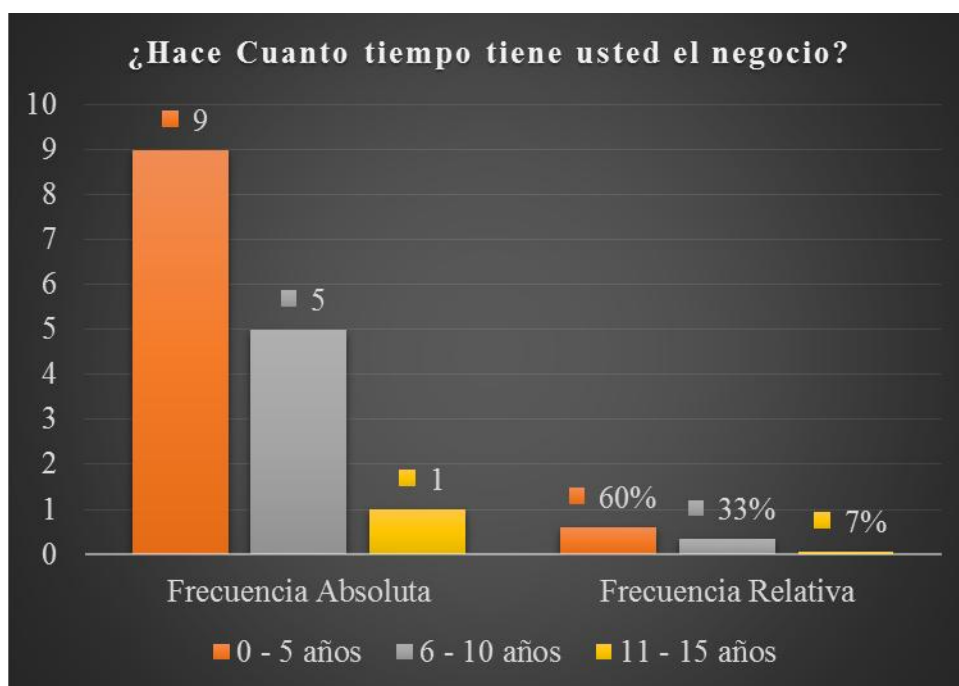
Tabla N° 4:

¿Hace cuánto tiempo tiene usted el negocio?

Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
0 - 5 años	9	60%	60%
6 - 10 años	5	33%	93%
11 - 15 años	1	7%	100%
Total	15	100%	

Fuente: Elaboración propia

Gráfico N° 1: ¿Hace cuánto tiempo tiene usted el negocio?



Fuente: Realización propia

### Análisis:

De la totalidad de personas y empresarios consultados, se llegó a la conclusión que el 60% de empresas llevan en funcionamiento entre 0 y 5 años, el 33% indica que su empresa opera entre 6 y 10 años, y por ultimo solo un 7% de las personas encuestadas confirman su empresa tiene en funcionamiento entre 11 y 15 años

### Tabla N° 5:

**Su empresa, ¿Fue registrada formalmente desde el principio?**

Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada
SI	0	0%	0%
NO	15	100%	100%
Total	15	100%	

**Fuente:** Elaboración propia

### Gráfico N° 2:

**Su empresa, fue registrada formalmente desde el principio**



**Fuente:** Elaboración propia

## Análisis:

De la totalidad de microempresarios que fueron encuestados, se verifico que el 100% de las personas encuestadas iniciaron su emprendimiento de manera informal, debido a que no contaban con los recursos suficientes para poder formalizar su negocio sobre todo por falta de financiación.

**Tabla N° 6:**

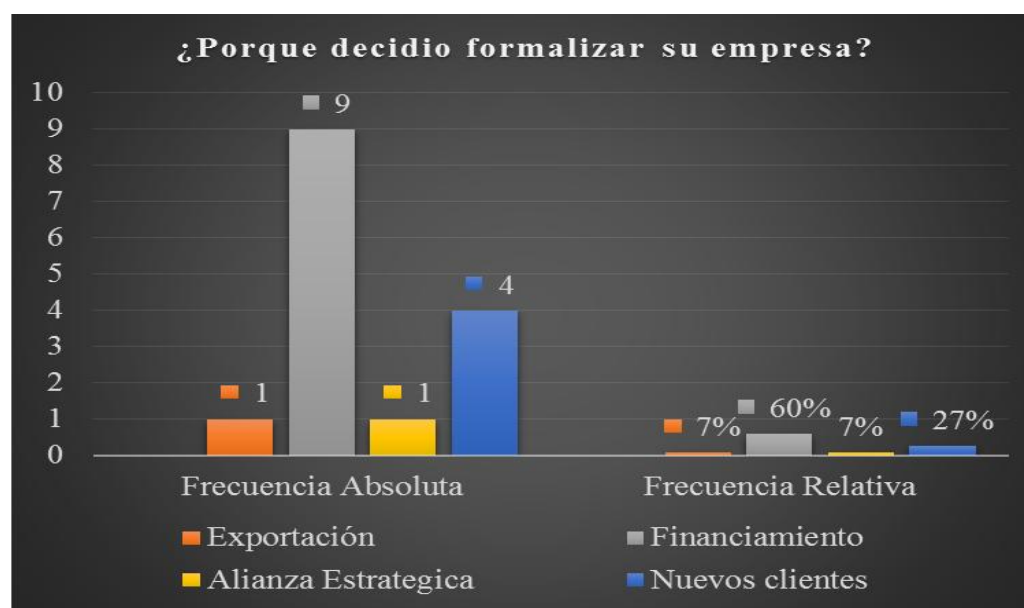
### ¿Porque decidió formalizar su empresa?

Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada
Exportación	1	7%	7%
Financiamiento	9	60%	67%
Alianza Estrategica	1	7%	74%
Nuevos clientes	4	27%	100%
Total	15	100%	

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico N° 3:**

### ¿Porque decidió formalizar su empresa?



**Fuente:** Elaboración propia

## **Análisis**

La totalidad de empresarios encuestados en el sector textil en Lima Metropolitana, un 7% señala que decidió formalizar su empresa porque querían exportar sus productos al exterior, mientras que otro 7% estuvo interesado en realizar alianzas estratégicas con otras empresas por lo que se vieron en la necesidad de formalizarse. El 27% decidió formalizarse para poder vender sus productos a nuevos clientes que le exigían facturas y/o boletas de venta. Por último el 60% de los encuestados respondieron que buscaron la formalización de sus empresas para lograr obtener mayor acceso financiero y poder expandir y consolidar su empresa.

### **Tabla N° 7:**

**¿Cuál considera usted ha sido su mayor beneficio al formalizar su empresa?**

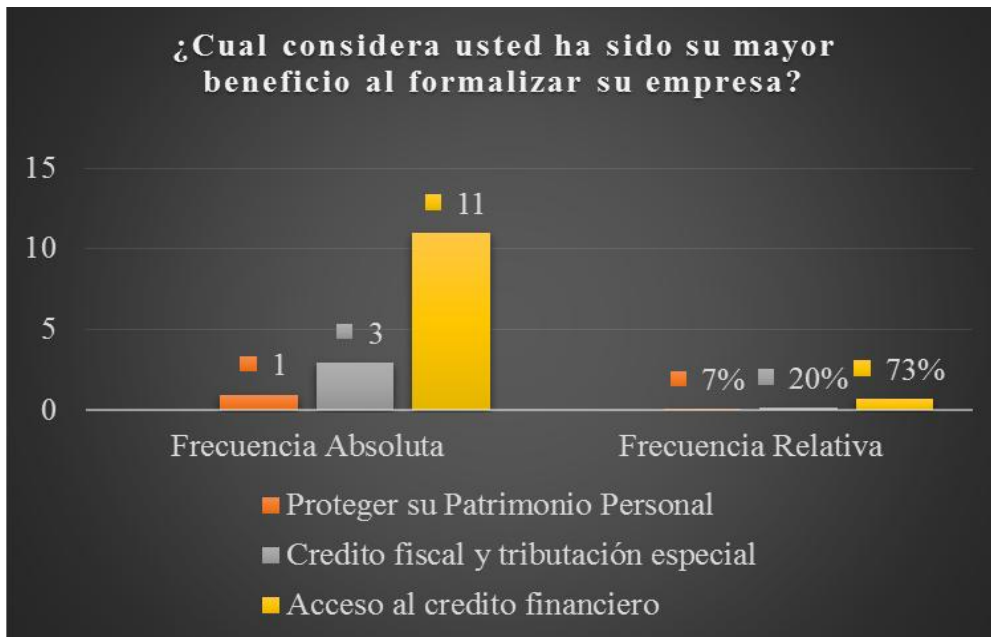
Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada
Proteger su Patrimonio Personal	1	7%	7%
Credito fiscal y tributación especial	3	20%	27%
Acceso al credito financiero	11	73%	100%
Total	15	100%	

**Fuente:** Elaboración propia



#### Gráfico N° 4:

¿Cuál considera usted ha sido su mayor beneficio al formalizar su empresa?



**Fuente:** Elaboración propia

#### Análisis:

Dadas las respuestas de las personas que fueron encuestadas, se tiene que el 7% de emprendedores consultados considera que el principal beneficio que obtuvo al formalizar su negocio, fue el proteger su patrimonio personal ante una posible quiebra del negocio. Sin embargo, un 73% piensa que el acceso al crédito financiero a través de préstamos con mejores tasas y con montos mayores, ayudaron a crecer su negocio. Por otra parte un 20% de encuestados respondió que su principal beneficio al formalizarse es poder tener acceso al crédito fiscal y tributación especial para las Mypes.

**Tabla N° 8:**

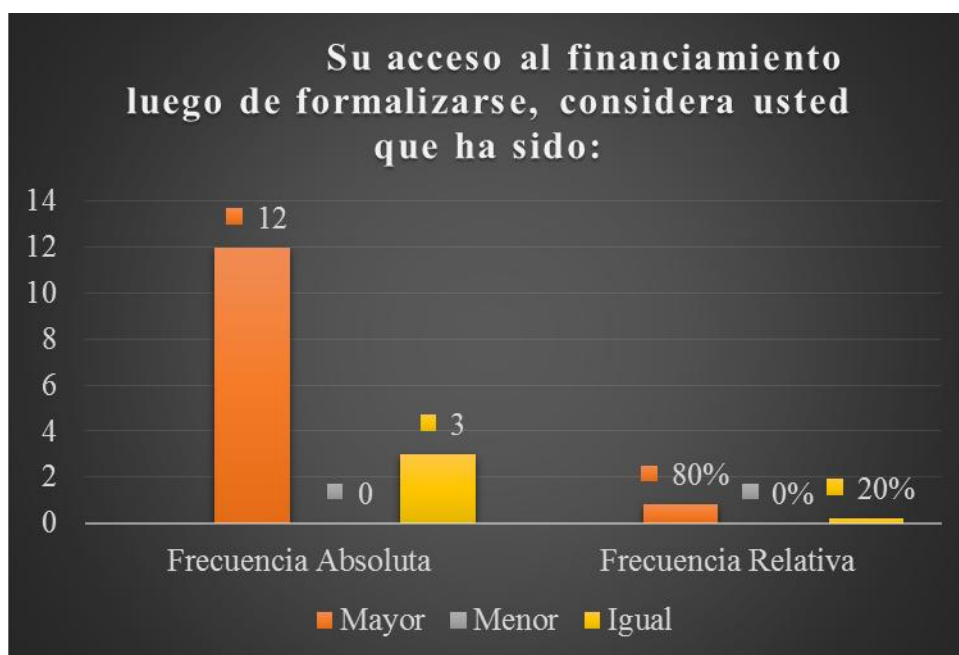
**Su acceso al financiamiento luego de formalizarse, Considera usted que ha sido:**

Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada
Mayor	12	80%	80%
Menor	0	0%	80%
Igual	3	20%	100%
Total	15	100%	

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico N° 5:**

**Su acceso al financiamiento luego de formalizarse, Considera usted que ha sido**



**Fuente:** Elaboración propia

**Análisis:**

El 80% de emprendedores consultados indican, que su acceso al financiamiento luego de su formalización fue mayor, con mejores condiciones y facilidades. Mientras que un 20% considera que no hubo mayor diferencia que antes, en muchos casos aún no habían solicitado

un crédito luego de la formalización. Por último ninguna de las personas encuestadas piensa que debido a la formalización de sus empresas los créditos en las entidades financieras vayan a ser menores, todo lo contrario, les ayuda a llevar un mejor control del negocio y a reflejar seriedad y confianza ante las demás empresas, tanto proveedores, clientes, como entidades financieras.

**Tabla N° 9:**

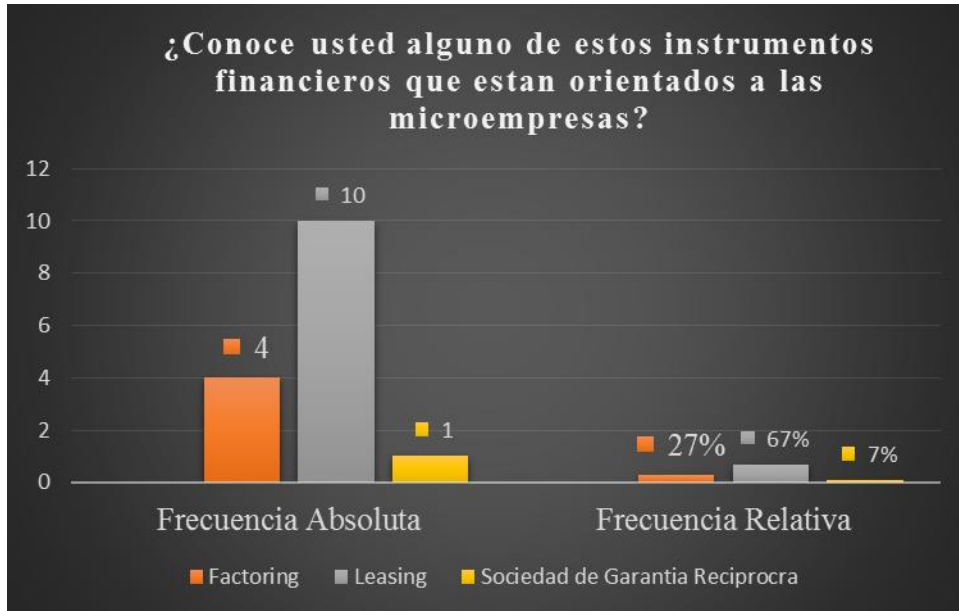
**¿Conoce usted a alguno de los instrumentos financieros que están orientados a las microempresas?**

Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada
Factoring	4	27%	27%
Leasing	10	67%	93%
Sociedad de Garantía Reciproca	1	7%	100%
Total	15	100%	

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico N° 6:**

**¿Conoce usted a alguno de los instrumentos financieros que están orientados a las microempresas?**



**Fuente:** Elaboración propia

**Análisis:**

El 67% de las personas consultadas indican que conocen lo que es un leasing, mientras el 27% respondieron conocer acerca del Factoring y los beneficios que este instrumento financiero traería a su empresa. Por otra parte solo un 7% de los microempresarios textiles encuestados habían escuchado acerca de las sociedades de Garantía Recíproca.

**Tabla N° 10:**

**De acuerdo a su experiencia personal, ¿Recomendaría usted a otras empresas que se formalicen?**

Escala	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada
SI	14	93%	93%
NO	1	7%	100%
Total	15	100%	

**Fuente:** Elaboración propia

**Gráfico N° 7:**

**De acuerdo a su experiencia personal, ¿Recomendaría usted a otras empresas que se formalicen?**



**Fuente:** Elaboración propia

**ANALISIS:**

Concluimos la encuesta con que el 93% si recomendarían la formalización puesto que esta, trae consigo muchos beneficios para las Mypes. Por otro lado solo el 7% que corresponde a una persona nos indicó que no recomendaría debido a que según lo que manifiesta el señor se sus gastos aumentaron con respecto al personal y ahora es más fiscalizado por las entidades del estado.

## Conclusiones y recomendaciones

### Conclusiones

En este trabajo de investigación concluimos que la formalización de las Mypes, es muy importante en el acceso de créditos financieros, pues les abre las puertas a diferentes caminos con muchas oportunidades que cada emprendedor busca para desarrollar su negocio, debido a la liquidez que estos créditos generan, permiten aumentar el capital y llegar a una mayor rentabilidad con respecto a la inversión realizada.

En la investigación, el estado y las diferentes empresas del sector privado apoyan a las Mypes y su producción, pues otorgan un gran número de empleos en nuestro país. El comportamiento financiero de cada Mype formalizada, mantiene criterios de evaluación y metodologías para un proceso de financiamiento y percepción de políticas crediticias que llegan a una aprobación satisfactoria y hacen que tengan una imagen diferente, Hay posibilidades de llegar al sobreendeudamiento según el estudio, si no tiene una buena administración, es el riesgo que se puede tener pero hay programas de asesoría que brindan información y da un prestigio al negocio según lo investigado.

Finalizando, la falta de información transparente e idónea para la formalización, es un evidencia de la poca cultura que existe en nuestra sociedad, pues cada emprendedor evita realizar pagos de impuestos y otros, con la consigna de tener mayores ingresos pero están equivocados porque disminuyen el acceso de programas que se vienen otorgando de parte del estado para las Mypes formales, pues buscan fomentar a los empresarios alcanzar sus metas.

Así también, demostrar la responsabilidad que existe en las Mypes con respecto a la garantía del trabajo según las normas y leyes que están impuestas en el reglamento descrito.

Por último, el acceso al crédito financiero en las Mypes formalizadas influye en la obtención de una mayor inversión e impulsa, a un mayor reconocimiento en la sociedad pues da una mejor salida a la empresa, dando a conocer a sus compradores, los productos y servicios realizados de manera eficiente y eficaz.

## **Recomendaciones**

Las recomendaciones de la investigación es que cada emprendedor formalice su negocio porque tienen mayores oportunidades en el sistema financiero para el acceso de un crédito esto también suma el orden administrativo correcto, pues se tiene que cumplir según las leyes y reglamentos establecidos, los puntos que necesita cada Mype, pues en el momento de la evaluación crediticia la solicitud de documentación como evidencia manifiesta el camino para la aceptación del crédito, según sus cualidades cuantitativas y cualitativas dan un resultado positivo o negativo a la evaluación.

En el trabajo se sugiere aumentar las posibilidades de desarrollo que tienen las Mypes con respecto a las inversiones realizadas para el empuje de estas, dándole proyectos de producción en diferentes rubros, el pendiente sería llegar a todas las provincias con esta información para dar mayor oportunidad a nuevos emprendedores que por evitar gastos se limiten darse a conocer antes la sociedad de manera Formal con sus productos innovadores y servicios. Esto generaría mayor comercio y consumo en todo nuestro país que se necesita para nuestra economía y ser un país en desarrollo con competencia mundial

La siguiente recomendación para las Mypes es incursionar a cada concurso de licitaciones y oportunidades presentes en nuestro país, con el fin de aumentar nuestra economía y mantener un crecimiento en el tiempo. Por otro lado, la mora es considerada un criterio negativo, dificulta el avance y la participación en estos programas, como también el riesgo falta de capacidad de pagos, y la responsabilidad en sus obligaciones. Por este motivo se solicita tener una buena planificación, organización, control y apoyo en el negocio.



La recomendación de ponderación necesaria de una Mype formalizada para la obtención de un crédito solicitado , ayuda a una mejor evaluación pues disminuyen los riesgos financieros que puedan ocurrir en el proceso de administración general, pues en ocasiones el análisis básico realizado a las Mypes tienen algunas deficiencias que con el tiempo traen consecuencias para la entidad financiera. La falta de formalidad influye en este punto.

## Bibliografía

- (OIT), O. I. (03 de 01 de 2015). [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_220323.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_220323.pdf). Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_220323.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_220323.pdf): [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_220323.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_220323.pdf)
- FERNÁNDEZ, Á. V. (1999). *Metodología de la Investigación Científica*. LIMA: Centro de la UNMSM.
- FOGAPI. (28 de 05 de 2019). *Fogapi*. Obtenido de <https://www.fogapi.com.pe/nuestros-productos.html>
- INEI, I. N. (01 de 12 de 2017). [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf). Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf): [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1471/libro.pdf)
- Ministero de Trabajo y Promoción del Empleo. (30 de 09 de 2008). Texto Único Ordenado de la Ley de promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE. *Texto Único Ordenado de la Ley de promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE*. Lima, Lima, Perú: EMPRESA EDITORA EL PERUANO.

O'kean, J. M. (2005). *ECONOMICA*. Madrid, España: GAAP Editorial, S. L.

OIT, O. I. (03 de 01 de 2007). *file:///F:/Tranjo%20de%20Investigacion%20-%20MYPES/00.%20La%20formalizaci%C3%B3n%20de%20las%20empresas%20-%20OIT.pdf*. Obtenido de *file:///F:/Tranjo%20de%20Investigacion%20-%20MYPES/00.%20La%20formalizaci%C3%B3n%20de%20las%20empresas%20-%20OIT.pdf*: *file:///F:/Tranjo%20de%20Investigacion%20-%20MYPES/00.%20La%20formalizaci%C3%B3n%20de%20las%20empresas%20-%20OIT.pdf*

Peña, P. R. (29 de 10 de 2013). Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes. *Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes*, pág. 2.

Peru, C. d. (6 de 12 de 1996). Ley N° 26702 - Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia. *El Peruano*, pág. 48.

Peru, C. d. (12 de 4 de 2001). Decreto Legislativo N° 915 - Decreto Legislativo que precisa los alcances del artículo 18° del Decreto Legislativo N° 299 Modificado por la Ley N° 27394 . *El Peruano*, pág. 5.

Peru, C. d. (27 de 6 de 2008). El Peruano. *Decreto Legislativo 1086 - Decreto Legislativo que aprueba la Ley de competitividad, promoción y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente*, pág. 5.

Peru, C. d. (16 de 12 de 2016). Decreto Legistivo 1269 - DECRETO LEGISLATIVO QUE CREA REGIMEN MYPE TRIBUTARIO DEL IMPUESTO A LA RENTA. *El Peruano*, pág. 7.

Peru, C. d. (28 de 12 de 2016). Ley 29623. *El peruano*, pág. 3. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/decreto-legislativo-que-modifica-la-ley-n-29623-ley-que-pr-decreto-legislativo-n-1282-1468461-3/>.

Peru, C. d. (22 de 4 de 2017). Decreto de Urgencia 008 - 2017 - Dictan medidas complementarias para la atencion de emergencias generadas por el fenomeno del niño costero y para la reactivacion y fortalecimiento productivo de la Micro y pequeña empresa. *El Peruano*, pág. 4.

Peru, C. d. (23 de 8 de 2017). Decreto Supremo 012-2017 PRODUCE - Creacion del Programa Nacional TU EMPRESA. *El Peruano*, pág. 4.

Perú, C. d. (9 de 9 de 2018). Decreto Legislativo 1399 -DECRETO QUE IMPULSA EL FORTALECIMIENTO DE LA MICRO, PEQUEÑA Y MEDIANA EMPRESA Y CREA EL FONDO CRECER. *EL PERUANO*, pág. 7.

Peru, C. d. (13 de 9 de 2018). Decreto Legislativo 1414 - DECRETO LEGISLATIVO QUE AUTORIZA AL MINISTERIO DE LA PRODUCCIÓN A CONFORMAR NÚCLEOS EJECUTORES DE COMPRAS. *El Peruano*, pág. 8.

SUNAT, L. S. (01 de 06 de 2019). *Emprender*. Obtenido de <http://emprender.sunat.gob.pe/si-tengo-trabajadores-que-obligaciones-y-beneficios-laborales-existen>

SUNAT, S. N. (18 de 05 de 2019). *SUNAT*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/regimen-mype-tributario/6825-01-personas-comprendidas>

## FICHA DE TAREA INVESTIGACIÓN

### FACULTAD DE ADMINISTRACION Y NEGOCIOS

#### CARRERA: Administración Banca y Finanzas

#### 1. Título del trabajo de la tarea de investigación propuesta

Título: “La importancia de la formalización de las Mypes para su acceso a los créditos financieros del sector textil en Lima Metropolitana, durante el año 2017”

#### 2. Indique la o las competencias del modelo del egresado que serán desarrolladas fundamentalmente con esta Tarea de investigación:

- Analiza los niveles de fuentes de financiamiento y dependencia económica de los micros y pequeñas empresas.
- Plantea y recomienda lineamientos en política crediticia y de cobranza.

#### 3. Indique el número de alumnos posibles a participar en este trabajo. (máximo 2)

Número de Alumnos: 02 alumnos

#### 4. Indique si el trabajo tiene perspectivas de continuidad después que el alumno obtenga el Grado Académico para la titulación por la modalidad de tesis o no.

No tiene perspectivas para realizar una tesis de titulación

#### 5. Enuncie 4 o 5 palabras claves que le permitan al alumno realizar la búsqueda de información para el Trabajo en Revistas Indizadas en WOS, SCOPUS, EBSCO, SciELO, etc desde el comienzo del curso y obtener información de otras fuentes especializadas. Ejemplo:

Palabras Claves	REPOSITORIO 1	REPOSITORIO 2	REPOSITORIO 3
1.- Formalización de las MYPES	SciELO	SCOPUS	
2.- Análisis de dependencia económica de las MYPES	SciELO	SCOPUS	
3.- apalancamiento financiero de las MYPES	SciELO	SCOPUS	
4.- Alternativas financieras en las MYPES	SciELO	SCOPUS	

**6. Como futuro asesor de investigación para titulación colocar:**  
*(Indique sus datos personales)*

- a. **Nombre Flores García Bernardo Juan**
- b. **Código Docente: c07208**
- c. **Correo: c07208@utp.edu.pe**      **Teléfono:**

**7. Especifique si el Trabajo de investigación:**

*(Marcar con un círculo la que corresponde, puede ser más de una)*

- Contribuye a un trabajo de investigación de una Maestría o un doctorado de algún profesor de la UTP.
- Si está dirigido a resolver algún problema o necesidad propia de la organización

**8. Explique de forma clara y comprensible al alumno los objetivos o propósitos del trabajo de investigación.**

- Evaluar los instrumentos financieros a los que tendrían acceso las micro y pequeñas empresas al formalizarse.
- Analizar y evaluar el impacto económico en las micro y pequeñas empresas en la actividad económica del Lima Metropolitana
- Analizar la dependencia económica de las MYPES del sector textil de Lima Metropolitana.

**9. Brinde al alumno una primera estructuración de las acciones específicas que debe realizar para que le permita al alumno iniciar organizadamente su trabajo.**

- En primer lugar, definir el objetivo de la investigación.
- Luego elaborar el marco conceptual del tema que se va a abordar.
- Recopilar los estados financieros de las MYPES del rubro textil de Lima Metropolitana.

**10. Incorpore todas las observaciones y recomendaciones que considere de utilidad al alumno y a los profesores del curso para poder desarrollar con éxito todas las actividades.**

- Realizar un cronograma de actividades para el correcto desarrollo de la información.
- Seleccionar adecuadamente las fuentes de información.

**11. Fecha y docente que propone la tarea de investigación**

Fecha de elaboración de ficha: 21/Agosto/ 2019

Docente que propone la tarea de investigación: Flores García Bernardo Juan

**12. Esta Ficha de Tarea de Investigación ha sido aprobada como Tarea de Investigación para el Grado de Bachiller en esta carrera por:**

*(Sólo para ser llenada por la Dirección Académica)*

Nombre: \_\_\_\_\_

Código: \_\_\_\_\_

Cargo: \_\_\_\_\_

Fecha de aprobación de ficha \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

**Vo.Bo. FAyN**