

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION

**LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y SU FALTA DE ACCESIBILIDAD A LOS
CRÉDITOS QUE OFRECE EL SISTEMA FINANCIERO EN EL DISTRITO DE
HUARAL EN EL AÑO 2015**

**INFORME DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO DE LICENCIADA EN
ADMINISTRACIÓN**

AUTOR:

Bach. EDGAR VILLANUEVA JARA

ASESOR:

MG. CARLOS GONZALES AÑORGA

HUACHO - PERU

2015

**LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y SU FALTA DE ACCESIBILIDAD A
LOS CRÉDITOS QUE OFRECE EL SISTEMA FINANCIERO EN LA
PROVINCIA DE HUARAL EN EL AÑO 2015**

HOJA DE FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Bautista Juan de Dios Reylelis

PRESIDENTE

Lic. Mena Melgarejo Angel C.

SECRETARIO

Lic. Zenzain Cordero Carmen

MIEMBRO

AGRADECIMIENTO

Agradezco a Dios por guiarme,
para la Culminación
satisfactoria del presente
trabajo de investigación.

Un agradecimiento especial a mí
Asesor MG. Gonzales Añorga Carlos,
por su acertado asesoramiento y apoyo
durante todo el proceso y desarrollo de
la presente investigación.

DEDICATORIA

A Dios y a mis padres, por creer siempre en mí y brindarme su apoyo incondicional, gracias por guiarme a cultivar siempre los valores, superar las debilidades y ser perseverante hasta lograr mis objetivos.

RESUMEN

En la presente investigación se tuvo como objetivo principal, Identificar la informalidad en las Mypes y su falta de accesibilidad a los créditos en el Sistema Financiero en el Distrito de Huaral 2015.

El siguiente estudio se tuvo en cuenta la forma real del crecimiento económico que en estos momentos experimenta nuestro país, la región y en nuestra localidad.

He desarrollado el presente trabajo enfocándolo en el sector informal y teniendo como criterios aplicativos a un conjunto de empresas y que vienen desarrollando su actividad económica. La investigación realizada fue de tipo descriptiva, porque se obtuvo información en forma dirigida con una muestra de 12 Micro y pequeñas empresas de una población de la misma proporción a quienes se le aplicó un cuestionario de 15 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Mi trabajo de investigación comprobó que de las 14 Mypes encuestadas 6 Mypes son formales y 8 Mypes informales según encuesta realizada y corroborado con la data de la cámara de comercio de la Provincia de Huaral.

Se llegó a la conclusión que el género que más predomina en la coducción de las Mypes, es el masculino. El rubro de comercialización es la que mas' predomina en el desenvolvimiento en la gestión que otros rubros. La informalidad es un indicador negativo para el desarrollo económico de un País o población, por lo tanto este trabajo tratara de ayudar a reflexionar aquellos empresarios todavía no entrar a la formalización.

ABSTRACT

In the present investigation, it was had as its main objective, identify MSEs informality and lack of accessibility to credit in the financial system in the District of Huaral 2015.

The following study took into account the real form of economic growth that currently experienced by our country, the region and in our town.

I developed this focusing it work in the informal sector and having as applicative criteria to a group of companies and are developing their economic activity. The investigation carried out was of descriptive type, because information in a targeted manner was obtained with a sample of 12 micro and small enterprises in a population of the same proportion who were applied a questionnaire of 15 closed questions, applying the technique of the survey.

He checked my research work that the 14 MSEs surveyed six MSEs are formal and 8 informal survey and Mypes according to data corroborated the Chamber of Commerce of the Province of Huaral.

He came to the conclusion that the most predominant genre in the conduction abnormalities of MSEs, is the male. The marketing category is really 'predominates in the desendolvimiento in managing other items. Informality is a negative indicator for the economic development of a country or population, therefore this work try to help those entrepreneurs still think not enter the formalization.

CONTENIDO

HOJA DE FIRMAS DEL JURADO Y ASESOR.....	3
AGRADECIMIENTO.....	4
DEDICATORIA	5
RESUMEN.....	6
ABSTRACT.....	7
I. INTRODUCCION	10
II. REVISION LITERARIA	12
2.1 Antecedentes	12
2.2 Bases Teoricas de la Investigacion	17
III. METODOLOGÍA	36
3.1 Diseño de la investigación	36
3.2 Población y muestra	36
3.2.1 Población	36
3.2.2 Muestra	36
3.3. Definicion y Operacionalizacion de Variables	37
3.4. Técnicas e instrumentos	38
3.5. Plan de analisis.	38
3.6. Matriz de Consistencia	39
3.7. Principios Éticos.	40
4.1. Resultados	41
4.2. Analisis de los resultados	56
V.- CONCLUSIONES	58
5.1. Aspectos complementarios	58
5.2.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	59
ANEXOS.....	63

INDICE DE TABLAS

Tabla 1: Edad del representante de la empresa	41
Tabla 2: Sexo del empresario o representante.....	42
Tabla 3: Grado de instruccion	43
Tabla 4: Tiempo de creacion de su empresa	44
Tabla 5: ¿A que rubro se dedica su empresa?.....	45
Tabla 6: ¿Con cuantos trabajadores cuenta su empresa?	46
Tabla 7:¿ La empresa con que tipo de capital se constituyo?	47
Tabla 8: ¿Porque prefiere mantenerse en la informalidad?	48
Tabla 9: ¿Conoce los procedimientos a seguir para formalizar su empresa?	49
Tabla 10: ¿Su vision empresarial es a corto, mediano o largo plazo?	50
Tabla 11: ¿Conoce las ventajas para formalizar su empresa?.....	51
Tabla 12:¿ Posee la suficiente documentacion contable financiera exigida?	52
Tabla 13: ¿Como financia su actividad productiva?	53
Tabla 14: ¿a quien recurre para obtener financiamiento?.....	54
Tabla 15: ¿Como considera las tasas de intereses?	55

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1.....	41
Grafico 2.....	42
Grafico 3.....	43
Grafico 4.....	44
Grafico 5.....	45
Grafico 6.....	46
Grafico 7.....	47
Grafico 8.....	48
Grafico 9.....	49
Grafico 10.....	50
Grafico 11.....	51
Grafico 12.....	52
Grafico 13.....	53
Grafico 14.....	54
Grafico 15.....	55

I. INTRODUCCION

El siguiente trabajo de investigación “es importante, porque influye significativamente en el desarrollo de las empresas y por ende en el crecimiento económico de nuestro país.

El sector informal se encuentra constituido por el conjunto de empresas, trabajadores los cuales operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica, por lo tanto pertenecer al sector informal implica estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también supone no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer.

Ello supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad como la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en los mercados internacionales.

Por tratar de evadir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo. En los países en desarrollo en particular, esto significa que las empresas formales tienen un uso menos intensivo de mano de obra de la que les correspondería tener de acuerdo a la dotación de recursos del país. Además, el sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla”. (Citado por Huamán, 2010).

“En el Perú, el uso del sistema financiero por parte de la población peruana es muy bajo. Esto implica que mucho de su desarrollo no está siendo canalizado a través de los bancos, los cuales son los encargados naturales de brindar un mayor número de oportunidades a la mayor cantidad de usuarios posible. Existen muchas razones por las cuales el uso de instrumentos bancarios aún no está muy difundido en el Perú.

Se sabe que cotidianamente nos enfrentamos a una serie de actos económicos que tienen que ver con el sistema financiero... Los créditos bancarios, el tener una tarjeta de crédito para efectuar compras sin necesidad de contar con dinero en efectivo, la venta de acciones de tu teléfono fijo para salir de un apuro económico son acciones que tienen que ver con las finanzas... con tu propio manejo financiero, pero también con el manejo financiero del país. La presente monografía se titula “Sistema financiero Peruano” y tiene por finalidad proporcionarnos algunas nociones básicas e información relacionada con el funcionamiento del sistema financiero en el país. A lo largo de sus páginas abordaremos cuatro temas relacionados con la actividad financiera”. (Citado por Chugnas, 2011).

II. REVISION LITERARIA

2.1 Antecedentes

Existe un amplio debate en torno al sector informal y su repercusión en la microeconomía, no obstante pretender abarcar en esta investigación toda la literatura que del tema existe sería un tanto utópico. La existencia del sector informal quizá se remota a los inicios del sistema de producción capitalista, la primera vez que aparece el término formal-informal en la literatura académica es a principios de los setenta, como resultado de un estudio llevado a cabo en Ghana por Keith Hart¹ - aunque pueden encontrarse algunos antecedentes teóricos en las teorías marginalista y dualista del desarrollo económico-. Para Hart el sector informal básicamente sería un exportador de toda clase de productos, principalmente servicios, dada su cercanía con los consumidores finales, por lo que podría ser entendido como el subempleo que afecta a aquellos que no consiguen ingresar en el sector moderno de la economía.

Se dice que el sector informal se ha constituido como un sector de gran importancia dentro de la actividad económica de nuestro país algunos investigadores se atreven a sostener que 60% de las transacciones se enmarca dentro de lo informal, esta informalidad no solo está referida al comercio ambulatorio: abarca campos tan diversos como el mercado financiero, el laboral, el de materias primas e insumos industriales y los ambulantes de

calles y distintas modalidades que se aprecian en la vida cotidiana a raíz de una necesidad por sobrevivir en nuestro Perú. La actual magnitud de la economía informal permea prácticamente a todos los sectores de la actividad económica, formando parte tanto de sectores modernos como tradicionales, es decir que la actividad agropecuaria, industrial, de servicios, el comercio, etc., cuentan con un gran contingente de trabajadores, trabajadoras y unidades económicas en la informalidad.

ALVAREZ Erica, realizó un trabajo titulado “La evasión tributaria y su implicancia en la gestión de las medianas empresas comercializadoras de productos de limpieza”, publicado en el año 2006.

Leguía (2014), en su tesis “Influencia de la Evasión Tributaria e Informalidad en Perjuicio del desarrollo económico del Perú en la Ciudad de Chimbote - Periodo 2012” presenta cómo la evasión tributaria y la informalidad en conjunto representan un fenómeno que en el corto, mediano y largo plazo erosiona los ingresos del Estado principalmente porque deteriora la estructura económica y social del país, vulnera la legitimidad de los gobiernos debido a que la evasión invalida las propiedades de neutralidad económica de las mejores estructuras tributarias, provocando una asignación ineficiente de recursos en el sentido el accionar del organismo recaudador (SUNAT) que trabaja de manera aislada y con grandes limitaciones. Según boletines informativos se estima

que el nivel de desconfianza de los contribuyentes está estrechamente vinculado al porcentaje de presión tributaria que para este período se estimó en un 12,35%, un 9% más que el período anterior. Luego al cuantificar la incidencia de la evasión y la informalidad en el desarrollo del Perú, ésta se refleja en altos porcentajes de desigualdad en la transferencia de recursos, como es: para el 2012, los gobiernos regionales que experimentaron variación negativa fue Ancash con un 13,35% con respecto al 2011, Arequipa con un 11,90% y La Libertad con un 9,25%.

El contrabando que no es más que la introducción ilegal de mercancías por los puntos ciegos o por transacciones aduaneras, delitos que existen, se observan hasta se registran y se vuelven aplicables muy parcialmente o en su defecto ignorados por los responsables de su tratamiento a pesar de su señalamiento y/o denuncia.

Se ha podido identificar las formas y actuar de los fenómenos evasión e informalidad, siendo éstas las siguientes: Según las diferentes leyes tributarias la Evasión Fiscal en el Perú se presenta por las siguientes vías:

- ✓ Falta de inscripción en los registros fiscales,
- ✓ Falta de presentación de declaraciones juradas,
- ✓ Falta de pago del impuesto declarado o liquididad (omisión de pago, morosidad),
- ✓ Declaración jurada incorrecta (ocultamiento de la base imponible, defraudación, y contrabando), otras.

Estas formas de evadir se dan aunque las leyes tributarias expresen los instrumentos que deberá disponer cada persona natural o jurídica para contrarrestarlos, la mayoría de empresas se valen de prácticas como la doble contabilidad de algunas para presentar sus declaraciones juradas falsas, librándose así de parte de sus obligaciones. La estructura tributaria actual no permite que todos paguen tributos de acuerdo su capacidad económica.

El nuevo Sistema Tributario Nacional, deberá ser sencillo y entendible por todos los contribuyentes y no solo por los contadores. El Impuesto a la Renta de 4ta., el RUS y el RER, deben ser entendibles por todos los contribuyentes y no complejos y difíciles como es actualmente.

Hernando De Soto (1987) “El conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica”.

Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer. Sector Informal es aquel que funciona al margen de la ley, es decir, es aquel sector que con fines lícitos, para distinguirlo de los criminales, utiliza medios ilícitos para conseguir esos mismos fines.

Se dice que el sector informal se ha constituido como un sector de gran importancia dentro de la actividad económica de nuestro país algunos

investigadores se atreven a sostener que 60% de las transacciones se enmarca dentro de lo informal, esta informalidad no solo está referida al comercio ambulatorio: abarca campos tan diversos como el mercado financiero, el laboral, el de materias primas e insumos industriales y los ambulantes de calles y distintas modalidades que se aprecian en la vida cotidiana a raíz de una necesidad por sobrevivir en nuestro Perú. La actual magnitud de la economía informal permea.

Prácticamente a todos los sectores de la actividad económica, formando parte tanto de sectores modernos como tradicionales, es decir que la actividad agropecuaria, industrial, de servicios, el comercio, etc., cuentan con un gran contingente de trabajadores, trabajadoras y unidades económicas en la informalidad.

Rondon Salas (1992), Las diversas nociones del sector informal, este autor afirma que se pueden enlistar características en este sector como son:

1. Los individuos que buscan obtener un ingreso por vías ilegales y distintas al desempeño de una actividad económica y que caben en lo que se conoce como estrategias de supervivencia.
2. Los trabajadores domésticos remunerados.
3. Los trabajadores asalariados, esto es, trabajadores por cuenta propia o trabajadores familiares no remunerados.
4. Los trabajadores asalariados que carecen de condiciones adecuadas de trabajo sea en términos de salario, contrato laboral o pago de prestaciones.

5. Los trabajadores que realizan alguna tarea en el marco de la subcontratación con empresas típicamente capitalistas.
6. Las microempresas, por lo general entendidas como unidades de producción con un número de trabajadores inferior a diez.
7. todos los establecimientos que no cumplen con alguna disposición legal relativa al ámbito laboral.
8. aquellas unidades que incumplen alguna regulación gubernamental, por ejemplo, el registro fiscal.

2.2 Bases Teóricas de la Investigación

La ley MYPE, establece el concepto de Micro y Pequeña Empresa, a la letra dice:

“Es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios” (Citado por Guerrero, 2013), que se encuentra regulada en el TUO (TEXTO UNICO ORDENADO), de la Ley de Competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del acceso al Empleo Decente (Dec. Leg. N° 1086)

Es importante resaltar que, la microempresa no necesita constituirse como persona jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su

propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, o cualquiera de las formas societarias previstas por la ley.

Características El 03 de Julio del 2013 entró en vigencia la **ley N- 30056**, que señala que las Micro y Pequeña Empresa deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales (D.S.Nº 013-2013-PRODUCE):

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Se debe señalar que las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la ley N° 30056, se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las MYPES regulados por el D. LEG. N° 1086 (con número de trabajadores).

Aquí siete puntos importantes sobre los cambios con esta nueva ley:

- 1- Ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas. De este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada. Desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT y 1.700 UIT.

2- Durante los tres primeros años, desde su inscripción en el Remype, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas. Esta norma no se aplicará cuando en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades.

3- Si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería.

De igual modo, si una pequeña empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general.

4- Las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual.

5- El Remype, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la Sunat.

6- Las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales. Con esto tendrán algunos beneficios tributarios.

7- En cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores mypes. El Estado tiene la obligación de comprarle a las mypes al menos el 40% de lo que requiere.

Importancia Las MYPEs son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumidas cuentas la importancia de las MYPE como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económicoLa constitución de una MYPE resulta socialmente deseable, por la inversión que realiza en la localidad donde se instala. Esta inversión tiene, además, tres elementos adicionales:
- Generación de empleos directos e indirectos

Estructura, La estructura de una empresa es el esqueleto en el que se apoyan todas las decisiones y actividades que tienen lugar en ella. En la pequeña empresa la estructura se suele adaptar a las características de los individuos que la componen, al desarrollo de la empresa y al giro del negocio.

Cada MYPE deberá determinar el tipo de estructura que le resulte más conveniente en relación con su nivel de desarrollo, actividad, composición interna y objetivos. Esta estructura organizacional irá cambiando en función de la evolución de la MYPE en el tiempo. El diseño de una estructura apropiada es el primer paso de la organización empresarial.

Este consiste básicamente en:

- Asignar a cada empleado tareas individuales.
- Establecer o definir las relaciones entre las diferentes personas que deben realizar las tareas establecidas.

INFORMALIDAD EN EL PERÚ

La informalidad en el Perú debe ser contextualizada como un proceso que tiene raíces históricas y culturales. “Ser informal, teóricamente significa estar fuera de lo formal, fuera de lo instituido”. (Citado por Huamán, 2010).

El problema radica en que en el Perú lo instituido nunca ha funcionado, razón por la cual la informalidad es considerada como algo casi natural en el país. “Esto conlleva a entender la informalidad como un fenómeno complejo en países como el Perú. Por ende, debe ser prioridad del gobierno el establecer políticas públicas en el Mercado laboral que generen incentivos para el traslado hacia el sector formal, las cuales permitan que el sector informal sea incorporado paulatinamente al mercado”. (Citado por Huamán, 2010).

“Teniendo en cuenta estas características llegamos a la conclusión que el trabajo informal le sirve y beneficia más que nada a los consumidores debido al

hecho que, como hay demasiados vendedores el precio del producto se torna menor en relación al precio establecido por ley. Este fenómeno se incrementa a causa de impuestos laborales y mala legislación en seguridad social, políticas que afectan a sectores más propensos a optar por la informalidad y reformas comerciales sin análisis de impacto en los sectores de menor productividad”. (Citado por Huamán, 2010).

La informalidad avanza en distintos sectores de la economía peruana, como el comercio, la industria textil y la construcción, lo que limita el crecimiento del país debido a la millonaria evasión de impuestos.

Causa de ser MYPE informal

- Falta de conocimientos; Desconocimiento de la ley MYPE y el procedimiento a la formalización.
- Visión empresarial; La visión es el estado futuro que deseamos para nuestra organización.
- Falta de conocimiento de las ventajas de ser formal; No contar con la información adecuada, acerca de las ventajas que se adquiere al formalizarse
- Cargas administrativas; No querer cumplir con lo que establece la ley.

Efectos de la informalidad

- “Las actividades informales reducen la base impositiva, con lo cual impiden un financiamiento sostenible de bienes públicos y de protección social.

- Un sector informal próspero puede distorsionar las estadísticas oficiales, razón por la cual las decisiones de política basadas en estos indicadores pueden ser poco efectivas o contrarias al objetivo deseado.
- Así mismo, una economía paralela en auge puede atraer trabajadores y fomentar la competencia desigual con empresas formales.
- Por último, el sector informal puede, contrariamente a lo establecido en una economía paralela, generar spillovers positivos sobre la economía porque siembra un espíritu empresarial y dinámico, aumenta la competencia y, por lo tanto, el nivel de eficiencia. Esta última razón, si bien controvertida, tiene evidencia tanto a favor como en contra. Lo cierto es que pareciera existir cierto consenso respecto de la idea de que una elevada dimensión del sector informal suele afectar, de manera negativa, la evolución de la actividad económica”. (Citado por Huamán, 2010).

Las desventajas de la informalización

- “No tener acceso al crédito formal, lo que impide la realización de mayores inversiones.
- Intranquilidad por posibles decomisos de las mercaderías y la consecuente pérdida del capital invertido.
- No poder entablar relaciones de mediano o largo plazo con nuestros clientes, lo que restringe la posibilidad de un crecimiento más rápido”. (Citado por Guerrero, 2013).

Formalización y Constitución

El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior, se debe pues propiciar el acceso, en condiciones de equidad de género de los hombres y mujeres que conducen una MYPE, eliminando pues todo trámite tedioso.

Es necesario aclarar que la microempresa no necesita constituirse como persona Jurídica, pudiendo ser conducida directamente por su propietario persona individual. Podrá, sin embargo, adoptar voluntariamente la forma de Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, o cualquiera de las formas societarias previstas por la ley.

En el caso de que las MYPE que se constituyan como persona jurídica lo realizan mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta.

Creditos

El crédito es el dinero en efectivo que recibimos para hacer frente a una necesidad financiera y que nos comprometemos a pagar en un plazo determinado, a un precio determinado (interés), con o sin pagos parciales, y ofreciendo de nuestra parte garantías de satisfacción de la entidad financiera que le aseguren el cobro del mismo.

“Crédito Bancario

El crédito bancario proviene de bancos estatales y de bancos privados.

Préstamos de Bancos Estatales

Son variadas las entidades públicas que actúan o han actuado en nuestros países como entidades financieras, entre ellas se destacan los bancos de desarrollo, de fomento, comerciales, mixtos, agrario, industrial, de vivienda.

A este tipo de préstamos tienen acceso las MYPES que reúnan una serie de condiciones, entre las cuáles están: demostrar que han estado funcionando por un tiempo suficiente, que tienen bienes propios como garantía, rentabilidad del proyecto, ser confiables en términos de pago, que lleven una contabilidad básica, clientela establecida.

La mayoría de los préstamos que se otorgan son de corto plazo, por lo cual se ven limitados a adquirir activos fijos como tierra, local, maquinaria y quipos que son bienes que sólo pueden ser amortizados en el mediano y largo plazo, sin causar problemas de flujo.

Para obtener este tipo de préstamos la MYPE debe firmar un pagaré, tener fiadores o activos que puedan ponerse en garantía. El pago del capital y de los intereses lo establece el banco. Es bueno, antes que nada, conocer bien la gama de posibilidades que se ofrecen y cuáles son las más convenientes.

- El préstamo personal es el más sencillo y se concede en función de la solvencia del solicitante y su capacidad de pago.
- El préstamo comercial o de corto plazo es a menos de un año y por lo general a 90 días. Constituye en los hechos, un adelanto de 90 días del dinero que la empresa espera cobrar de sus clientes. Por eso se pagan intereses y/o

comisiones. Un buen empresario debe aprender a disminuir al máximo posible el pago de intereses y comisiones.

- El préstamo a largo plazo mayor a un año, requiere mayores garantías, o más fuertes (garantías reales) que los de corto plazo que generalmente las MYPE y en ellas, las mujeres, tienen mayor dificultad a obtener. Se utilizan para financiar inversiones en activos fijos (muebles o inmuebles). Este tipo de préstamo requiere de una justificación mayor, que puede alcanzar hasta la presentación de un proyecto. Supone un seguimiento continuo por parte del Banco, debido a la extensión del plazo

a las variaciones que se pueden producir en este tiempo”. (Citado por Guerrero, 2013).

“Préstamos de Bancos Privados

Las condiciones exigidas por los bancos privados, en términos de tasas de interés, plazo y garantías son más duras que las de los bancos públicos. De allí que sea muy difícil para las MYPE tener acceso a sus recursos, solo cuando estos bancos canalizan fondos internacionales específicos para pequeñas unidades productivas el o la dueña de la MYPE pueden tener acceso”. (Citado por Guerrero, 2013).

Debido al crecimiento de las MYPES, el mercado financiero tuvo que adecuarse y aparecieron las instituciones microfinancieras para atender a este segmento específico. Y la banca Privada tradicional no pudo permanecer ajena a

este crecimiento y orientó departamentos o secciones a atender esta demanda, para competir con las microfinancieras. Claros ejemplos son el banco de crédito, banco Continental, crediscotia, banco financiero, entre otros.

“Crédito No Bancario

El crédito no bancario Es cualquier préstamo que no sea otorgado por los bancos del sistema bancario del país. En muchos casos, no Es supervisado por las autoridades monetarias del país (Banco Central o Superintendencia de Bancos u otra similar).

Las siguientes son las formas más comunes que asume la oferta de crédito:

Financiación propia: ahorro personal o familiar, Préstamos amigos, vecinos, Préstamos ONG, Préstamos proveedores de maquinaria o quipo, Crédito comercial, otras entidades financieras”. (Citado por Guerrero, 2013).

Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa

El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). En el Estudio Global Entrepreneurship Monitor (2008) realizado por London Business School, el Perú ocupa el primer lugar en nivel actividad empresarial en fase inicial Siendo este un indicador del gran potencial de las inicial. MYPE en el país. La microempresa posee un nivel de endeudamiento total menor a S/ 20 mil mientras que la

pequeña empresa posee un nivel de endeudamiento entre S/. 20 mil y S/. 300 mil. (SBS).

Informalidad dificulta el acceso al sistema financiero

Una empresa informal no está registrada ante la SUNAT, no realiza declaraciones tributarias, no posee registros de propiedades ni información financiera acerca de sus operaciones.

La formalidad de una MYPE facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera.

Oferta actual de crédito para las MYPE

En el Perú las MYPE cuentan con distintas Fuentes de financiamiento, tanto reguladas como no reguladas.

Clasificación de Fuentes de Financiamiento

Reguladas por la SBS	Bancos	Banca múltiple, Banco de la Nación, Banco Agropecuario
	Entidades no bancarias	CRAC, CMAC, Caja Metropolitana, EDPYME, Cooperativas de Ahorro y Crédito autorizadas a captar depósitos del público y Empresas Financieras.
No Reguladas por la SBS	Privado	ONG.
		Casa Comercial, Camal, Agroindustria, Empresa Comercializadora, entre otras.
	Público	Banco de Materiales (BANMAT).
	Prestamistas	Transportistas, mayoristas, proveedores, otros comerciantes, habilitador informal, tienda o bodega familiar, amigo o vecino, préstamo individual, entre otros.
	Junta o Panderero	

Fuente: "El financiamiento informal en el Perú: Lecciones de tres sectores", Javier Alvarado, Felipe Portocarrero, Carolina Trivelli y otros.

- Identificar los factores que influyen en la informalidad de las Mypes de la provincia de Huaral, en el año 2014.
- Determinar el nivel de requisitos exigidos para el acceso de las Mypes a los créditos en el Sistema Financiero.

Intrumentos de credito en el Sistema Bancario

Se describe a continuación en forma genérica las operaciones crediticias que se pueden acceder dentro del sistema financiero y pueden ser utilizadas por las pequeñas empresas. Las más habituales son las siguientes:

a) Apertura de crédito.- Es el contrato mediante el cual el banco se obliga a tener a disposición de la otra parte una suma de dinero, por un cierto período de tiempo o por un tiempo indeterminado en función de diversas opciones operativas.

En este caso el cliente no retira los fondos del banco, sino que los tiene a disposición cuando los necesita. Pueden ser los casos de apertura de cartas de crédito en operaciones de comercio exterior (importación y exportación) o acuerdos en cuenta corriente.

La sola —apertura del crédito no genera obligación de pagar intereses a la entidad, sino que estos comienzan a tener efecto a partir del momento en que efectivamente se utilizan los fondos provistos por el banco.

b) Préstamos financieros.- Cuando el cliente solicita a una entidad financiera una determinada suma de dinero, previo al otorgamiento, se pacta por escrito entre el cliente y la entidad las condiciones de la operación (monto, plazo, tasa, garantía, etc.), que dan lugar al uso de fondos por parte del cliente y éste se compromete a restituir a la entidad en las condiciones y formas acordadas.

Este tipo de préstamos son los que generalmente se utilizan para

financiar capital de trabajo en las empresas, compras de equipamiento, proyectos de inversión, etc., estando más asociados a los ciclos productivos de ellas.

c) Adelantos en cuenta corriente.- Hay una cierta similitud entre el contrato de —apertura de crédito y el -adelanto en cuenta corriente.

La diferencia fundamental entre ellos es que en la —apertura los fondos aún no han sido utilizados por el cliente, mientras que cuando existe —adelanto en cuenta corriente (girar en descubierto), la entidad ya atendió pagos del cliente sin que existieran fondos suficientes en su cuenta.

Este es un tipo de financiación que debe ser utilizada con prudencia para cubrir necesidades excepcionales de liquidez, dado que se trata de un recurso financiero de costo muy elevado como para que un usuario individual o empresario lo utilice permanentemente.

d) “Otros adelantos

- Adelantos a exportadores locales en operaciones de comercio exterior.
- Anticipos efectuados sobre préstamos pendientes de instrumentación definitiva.
- Adelantos contra entrega —en caución, —en garantía o —al cobro, según corresponda, de valores mobiliarios, cheques, certificados de

obra, certificados de depósito de mercaderías, letras, pagarés, facturas conformadas y otras obligaciones de terceros”. (Citado por Chugnas, 2011).

- e) Documentos descontados.-** El descuento de documentos es un contrato financiero, mediante el cual la entidad pone a disposición del cliente una determinada suma de dinero a cambio de la transmisión de un título de crédito de vencimiento posterior, del cual el cliente es poseedor. Estos títulos de crédito se entregan por vía del endoso al banco y pueden ser: letras, pagarés, certificados de obra y otros documentos, cuya responsabilidad recae en el cedente.

- f) Documentos comprados.-** Corresponde a los préstamos otorgados por entidades financieras contra la entrega - por vía del endoso - de letras, pagarés, certificados de obra y otros documentos transferidos a ellas, sin responsabilidad para el cedente en caso de incumplimiento por parte del firmante.

- g) Aceptaciones.-** Hay crédito por aceptaciones, cuando el banco se obliga a aceptar letras de cambio giradas por su cliente a su propia orden o a la de un tercero o bien letras giradas por un tercero a cargo del banco que el cliente indique.

La aceptación de una letra implica que la entidad financiera garantiza una obligación que previamente ha contraído el cliente frente a ese acreedor, quien le ha exigido, en seguridad de su crédito, la intervención del banco en el título valor correspondiente, como aceptante de éste.

Marco Conceptual

Informalidad.

La economía informal está compuesta por las unidades productivas en forma de empresas de hogares no constituidas en sociedad, que funcionan en pequeña escala y con una organización rudimentaria donde es difícil distinguir entre capital y trabajo. Se dice de informal según el diccionario de la real academia española a todo que no guarda las reglas y circunstancias prevenidas, que no guarda la conveniente gravedad y puntualidad

Comercio

El comercio entendido como actividad económica y definido como la prestación del servicio de distribución, canalización y venta de todo tipo de bien, sea a nivel nacional como internacional

Tasa de Empleo

Se calcula como porcentaje entre la población ocupada y la población total. Lo que nos muestra un dato aproximado mas no exacto de la población nacional que se encuentra desempleado.

Poblacion económicamente Activa

Conjunto de personas que tiene una ocupación o que sin tenerla la busca activamente. Está compuesta por la población ocupada más la desocupada.

“Sistema Financiero

El sistema financiero está conformado por el conjunto de Instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado, debidamente autorizadas por la Superintendencia de Banca y Seguro, que operan en la intermediación financiera, como son: El sistema bancario, el sistema no bancario y el mercado de valores. El estado participa en el sistema financiero en las inversiones que posee en COFIDE como banco de desarrollo de segundo piso, actividad habitual desarrollada por empresas e instituciones autorizada a captar fondos del público y colocarlos en forma de créditos e inversiones”. (Citado por Chugnas, 2011).

“Servicios financieros formales: Son ofrecidos por agentes institucionales bajo la supervisión de las autoridades monetarias. Se ubican en este sector los bancos privados, estatales, comerciales e instituciones financieras especializadas.

Servicios financieros semi-formales: Son agentes institucionales pero no pertenecen al sector bancario. Se ubican en este sector cajas rurales, cooperativas de ahorro y crédito y programas de ONGs.

Servicios financieros informales: Los agentes y las motivaciones son muy diversas. Pertenecen a este sector una red familiar o comunal que facilita el acceso a dinero, bienes y servicios. En este sector se ubican usureros, prestamistas, familiares y amigos.

Sistema Bancario

Es el conjunto de instituciones bancarias que realiza intermediación financiera, formal indirecta. En nuestro país el sistema bancario está conformada por la banca múltiple, el banco central de reserva (B.C.R.P) y el banco de la Nación (B.N).

En la actualidad, el sistema bancario conserva dos características del sistema utilizado por los orfebres. En primer lugar, los pasivos monetarios del sistema bancario exceden las reservas; esta característica permitió, en parte, el proceso de industrialización occidental y sigue siendo un aspecto muy importante del actual crecimiento económico. Sin embargo, la excesiva creación de dinero puede acarrear un crecimiento de la inflación”. (Citado por Chugnas, 2011).

“El Dinero

El **dinero** es un **medio de intercambio** que se utiliza en las sociedades modernas para realizar transacciones comerciales. Tiene como funciones servir de:

- **Medio general de pago** para adquirir bienes o servicios.
- **Unidad monetaria** lo que permite definir de manera simple los precios en una economía.
- **Depósito de valor**, puede ser guardado y utilizado en compras futuras”. (Citado por Chugnas, 2011).

III. METODOLOGÍA

La metodología aplicada actualmente para definir el sector del comercio informal, fue útil para apreciar el crecimiento y la composición de este fenómeno en una sociedad. Para referirse a informalidad, necesariamente se debe hacer alusión a la formalidad entendiéndola como un término que hace referencia a "algo" que, se supone, tiene formas distintas. Por lo tanto, informalidad es un término derivado, ya que proviene de algo que se considera formal. Y a su vez, construido por comparación dado su vínculo con la forma originaria de donde la supuesta condición informal deriva.

3.1 Diseño de la investigación

Es una investigación no experimental, toda vez que no existiera manipulación intencional de las variables si no se identificara en una situación determinada.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población está constituida por las MYPES informales de la Distrito de Huaral que esta conformada por 12 Mypes.

3.2.2 Muestra

La muestra estuvo constituida las MYPES informales, del Distrito de Huaral que en forma voluntaria y espontánea estuvieron dispuestas a proporcionar

información relevante para el desarrollo de la investigación. En otras palabras, se usó el método de muestreo no probabilístico, exactamente el muestreo intencional o de conveniencia. La muestra fue de 12 empresas.

3.3. Definición y Operacionalización de Variables

Variable Independiente

X: Informalidad de las Mypes

X₁: Falta de conocimientos

X₂: Vision empresarial

X₃: Cargas administrativas

Variables Dependientes

Y: Accesibilidad a los creditos

Y₁: Politicas del Sistema Bancario

Y₂: Carencia de garantias empresariales.

Y₃: Falta de compromiso de pagos.

3.4. Técnicas e instrumentos

a- Técnica

Para el desarrollo de la investigación se aplicó la técnica de la encuesta.

b- Instrumento

Para el recojo de la información de la investigación se aplicara el cuestionario de preguntas.

3.5. Plan de analisis.

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se tomara en cuenta la encuesta, el instrument a utilizar que es el cuestionario.

Para el precesamiento de la informacion se empleara el Statistical Package for the Social Sciences – SPSS en version 21.0. La informacion se presentara en table y el graficos de barras.

3.6. Matriz de Consistencia

Título de la Investigación	Formulación del Problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Dimensiones	Tipo y nivel de Investigación	Diseño de Investigación	Población y Muestra
La Informalidad de las Mypes y su falta de accesibilidad a los créditos que ofrece el Sistema Financiero en el Distrito de Huaral 2015.	<p>Problema General ¿Como la Informalidad afecta a las Mypes en la accesibilidad de creditos en el Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015?</p> <p>Problemas específicos ¿De que manera la falta de conocimientos de las Mypes afectara en su accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero en el Distrito de Huaral 2015? ¿En que medida la falta de vision empresarial de las Mypes influirá en su accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero en el Distrito de Huaral 2015? ¿De que modo las cargas administrativas de las Mypes afectara en su accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero en el Distrito de Huaral 2015?</p>	<p>Objetivo General Identificar la informalidad en las Mypes y su falta de accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero en el Distrito de Huaral 2015.</p> <p>Objetivos Especificos. - Identificar la falta de conocimientos de las Mypes en su accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015. - Explicar la vision empresarial de las Mypes en su accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015. - Describir las cargas administrativas de las Mypes Mypes en su accesibilidad a los creditos en el Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015.</p>	<p>Hipótesis General. La informalidad de las Mypes es por la falta de accesibilidad a los créditos en el Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015.</p> <p>Hipotesis Especifica - La falta de conocimientos de las Mypes es una condicion que afectará a la accesibilidad a los créditos al Sistema Financiero del distrito de Huaral 2015. - La visión empresarial de las Mypes influirá en la accesibilidad a los créditos del Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015. - Las cargas administrativas de las Mypes influirá en la accesibilidad a los créditos del Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015.</p>	<p>Variable Independiente Informalidad de las Mypes</p> <p>Variable Dependiente. Y: Accesibilidad a los creditos</p>	<p>- Falta de conocimientos. - Vision empresarial. - Cargas administrativas</p> <p>- Políticas del sistema bancario. - Carencia de garantías. - Falta de compromiso de pago</p>	<p>Tipo Cuantitativo</p> <p>Nivel Descriptivo-Correlacional</p>	No experimental	<p>Población.- La población estara constituida por las MYPES informales del Distrito de Huaral que esta conformada por 12 Mypes.</p> <p>Muestra.- Se trabajara con la misma población en estudio, ´por ser pequeña y darle mayor confiabilidad. El instrumento se aplicara a 12 dueños (gerentes).</p>

3.7. Principios Éticos.

El desarrollo del Proyecto de investigación ha sido tomado en cuenta con los principios éticos fundamentales considerados en la ética empresarial de las Mypes en la cual consideramos los siguientes principios:

Veracidad.

Este principio se tomara en cuenta al momento que uno seleccione teorías de otras fuentes o autores en el cual se debe de citar dando a conocer que dicha información no es la nuestra.

Responsabilidad.

La responsabilidad hace referencia a la elaboración de esta investigación en cuanto es necesario tomar una serie de decisiones de manera consciente ya que es un trabajo muy importante para la sustentación de la tesis la cual a través de esta se obtendrá el título profesional de administración que nos va ayudar para el futuro.

Puntualidad

El principio de puntualidad se enfoca al momento de realizar la encuesta en el cual debe de ser en una hora establecida y adecuada de acuerdo a la disposición de la otra persona quien nos va atender llegando a tiempo, para así poder recolectar datos precisos.

Respeto.

El respeto es uno de los principio de los más esenciales que se debe de dar en esta investigación en el momento que se va hablar con los representantes de las Mypes. Siendo tolerantes ante sus ideas y respetándolo con la información que nos brinda.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

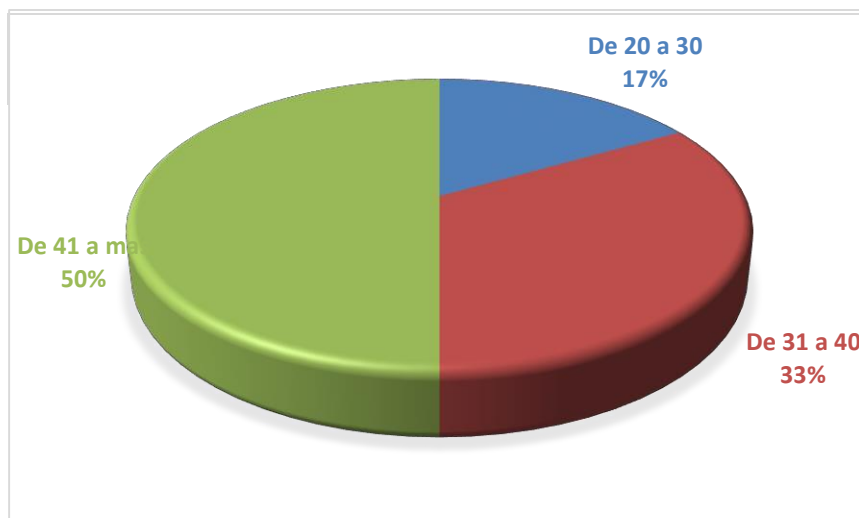
ENCUESTA

I.- DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE DE LAS MICROS Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 1: Edad del representante de la empresa

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
De 20 a 30	2	16.67%	16.67%
De 31 a 40	4	33.33%	50.00%
De 41 a mas	6	50.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 1



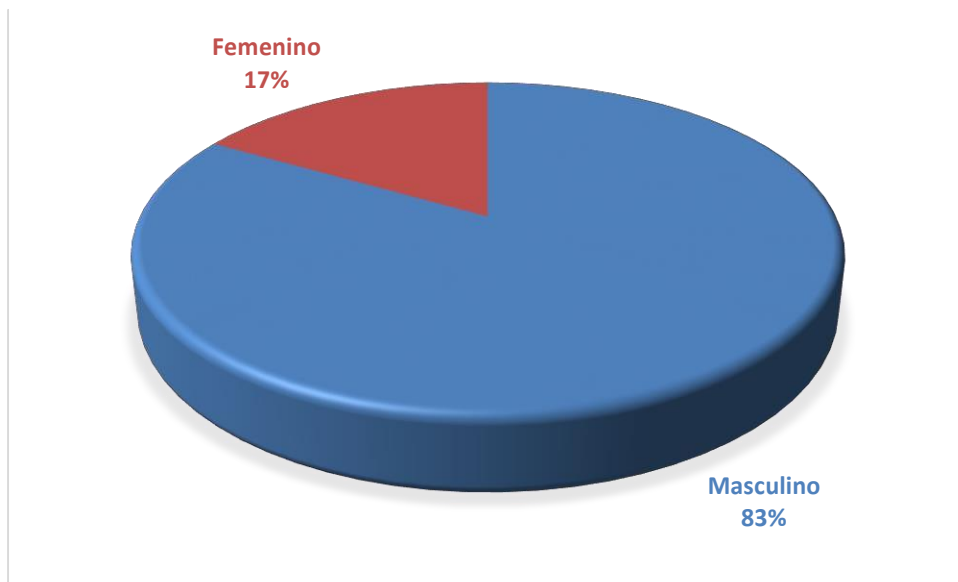
Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral el 17 % tiene de 20 a 30 años, el 33% tiene de 31 a 40 años y el 50% tiene mas de 41 años.

Tabla 2: Sexo del empresario o representante

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
Masculino	10	83.33%	83.33%
Femenino	2	16.67%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 2



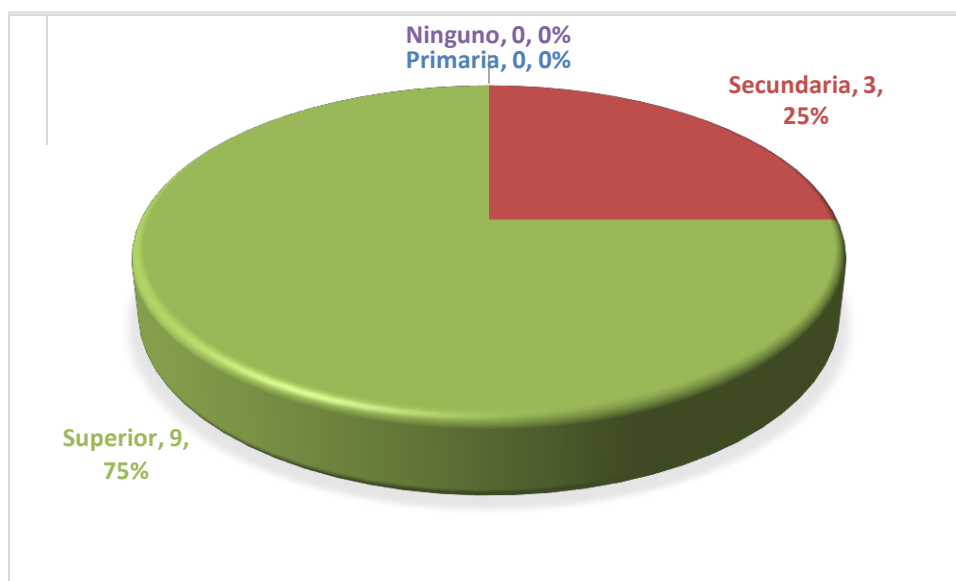
Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral el 83 % son del sexo masculino y el 17% son del sexo femenino.

Tabla 3: Grado de instruccion

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
Primaria	0	0.00%	0.00%
Secundaria	3	25.00%	25.00%
Superior	9	75.00%	100.00%
Ninguno	0	0.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 3



Fuente: Elaboracion propia.

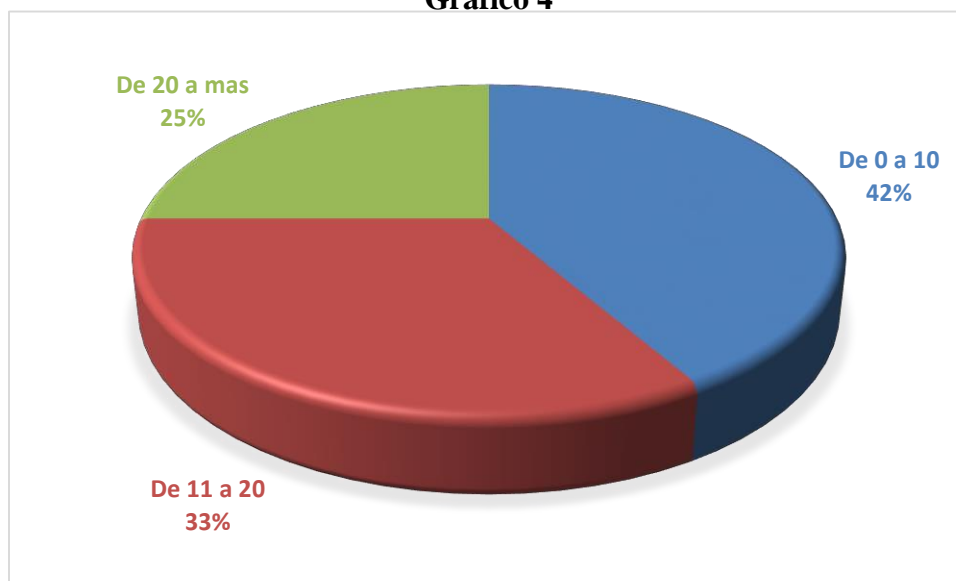
Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral el 25 % ha tenido instruccion primaria y el 75% ha tenido estudios superiores.

II.- DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Tabla 4: Tiempo de creacion de su empresa

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
De 0 a 10	5	41.67%	41.67%
De 11 a 20	4	33.33%	75.00%
De 21 a mas	3	25.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 4



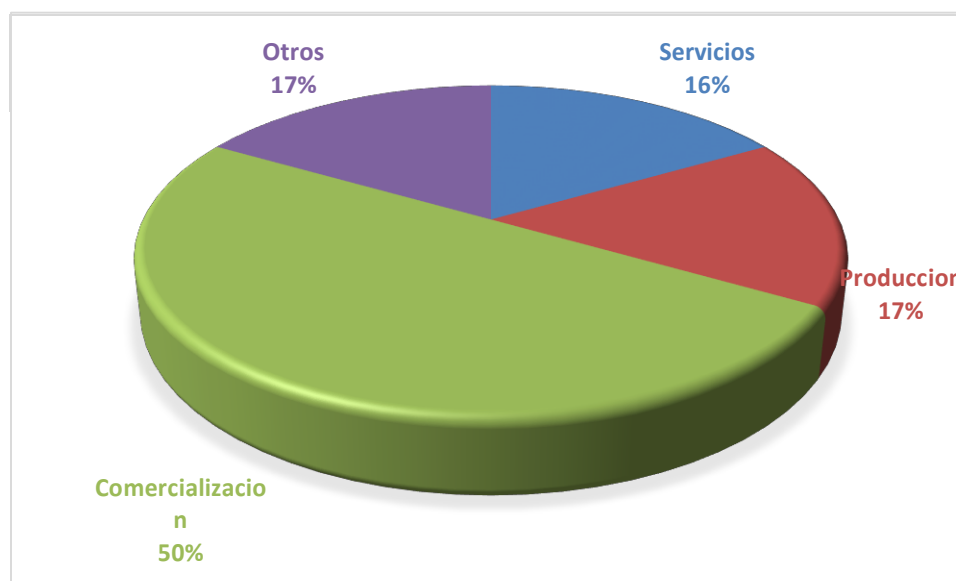
Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral el 42 % tienen de 0 a 10 años de creación, el 33% tienen de 11 a 20 años de creación y 25% tiene de 21 a más tiempo de creación.

Tabla 5: ¿A que rubro se dedica su empresa?

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
Servicios	2	16.67%	16.67%
Produccion	2	16.67%	33.33%
Comercializacion	6	50.00%	83.33%
Otros	2	16.67%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 5



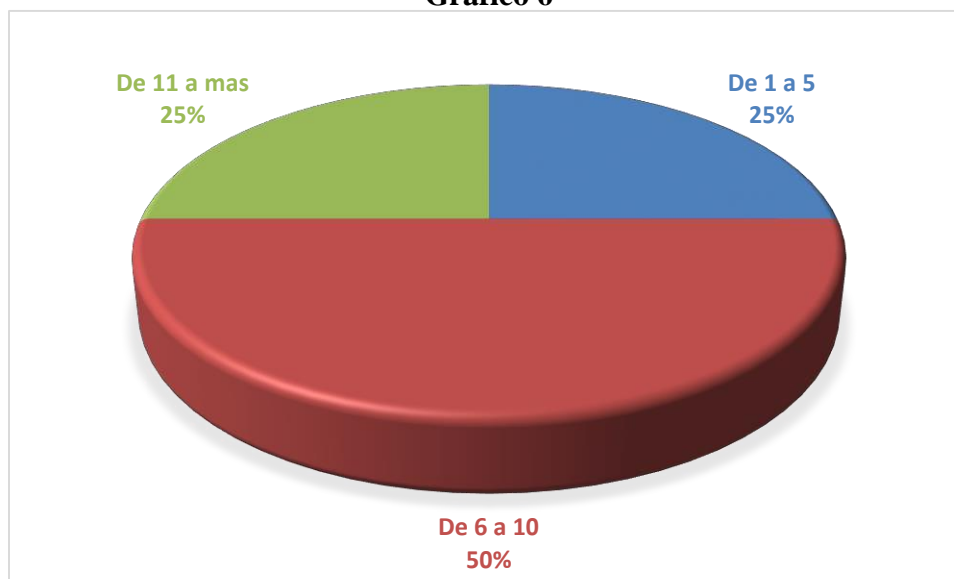
Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. El rubro de comercializacion es la mas alta con un 50 %, el de produccion con 17 %, seguidamente lo de servicios con un 16 %.

Tabla 6: ¿Con cuantos trabajadores cuenta su empresa?

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
De 1 a 5	3	25.00%	25.00%
De 6 a 10	6	50.00%	75.00%
De 11 a mas	3	25.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 6



Fuente: Elaboracion propia.

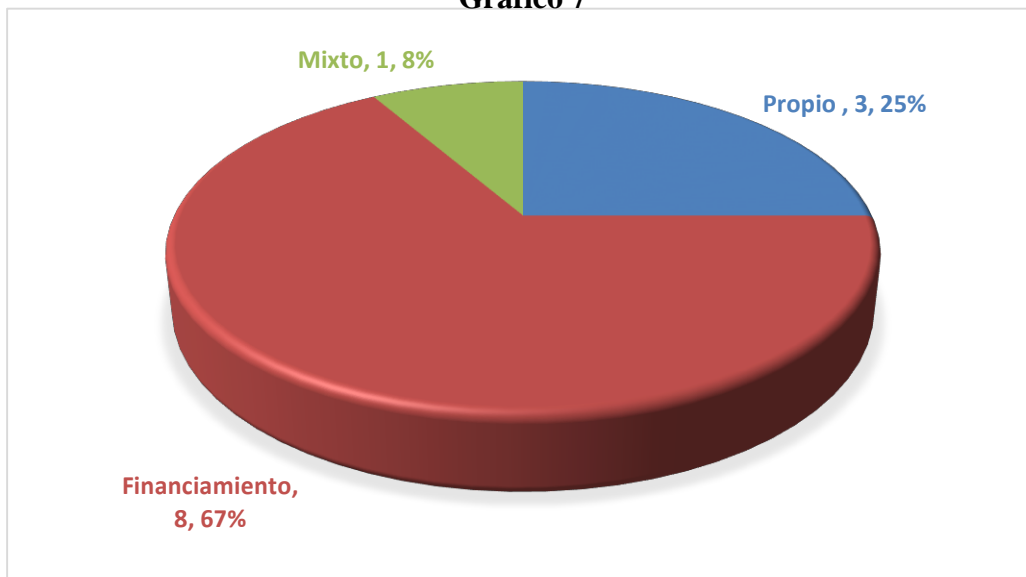
Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral.

La empresa que tiene de 6 a 10 trabajadores, representa un 50 %. El de 1 a 5 y de 11 a más 3, representa el 25 % respectivamente.

Tabla 7:¿ La empresa con que tipo de capital se constituyo?

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
Propio	3	25.00%	25.00%
Financiamiento	8	66.67%	91.67%
Mixto	1	8.33%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 7



Fuente: Elaboracion propia.

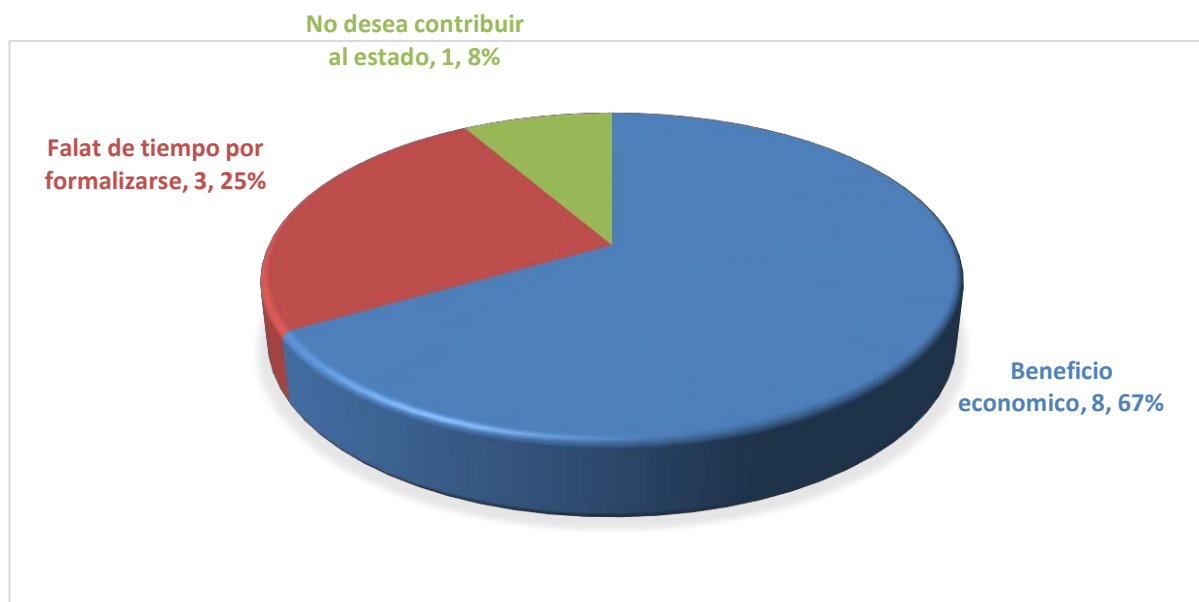
Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. En cuanto a su constitución que utilizaron el tipo de capital fue. Por la via del financiamiento es un 67 %. Con capital propio 25 % y el mixto un 8 %, respectivamente.

III.- DE LA INFORMALIDAD

Tabla 8: ¿Porque prefiere mantenerse en la informalidad?

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
Beneficio economico	8	66.67%	66.67%
Falat de tiempo por formalizarse	3	25.00%	91.67%
No desea contribuir al estado	1	8.33%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 8



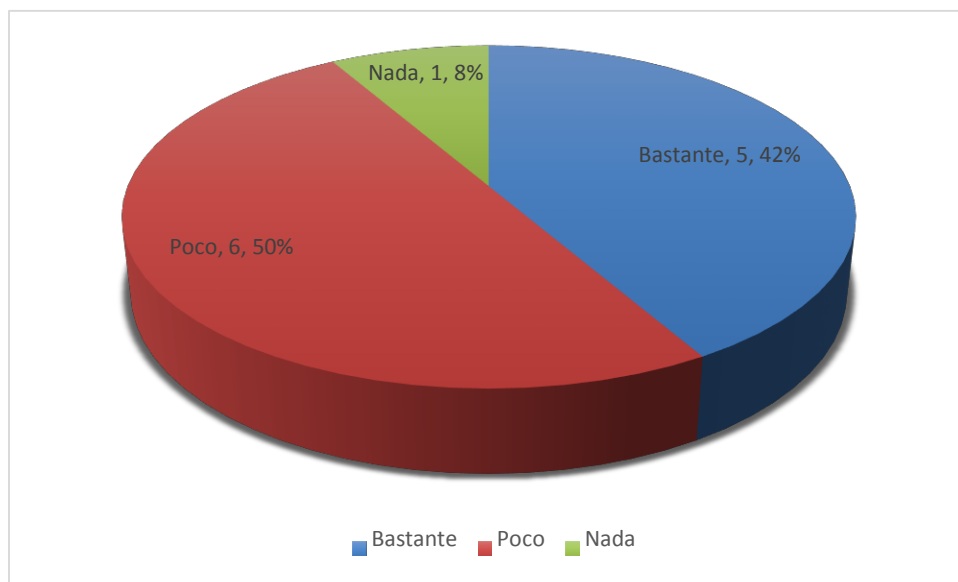
Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. El 67% manifestó que era por beneficio económico, el 25% por falta de tiempo y el 8% no desea contribuir al estado.

Tabla 9: ¿Conoce los procedimientos a seguir para formalizar su empresa?

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
Bastante	5	41.67%	41.67%
Poco	6	50.00%	91.67%
Nada	1	8.33%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 9



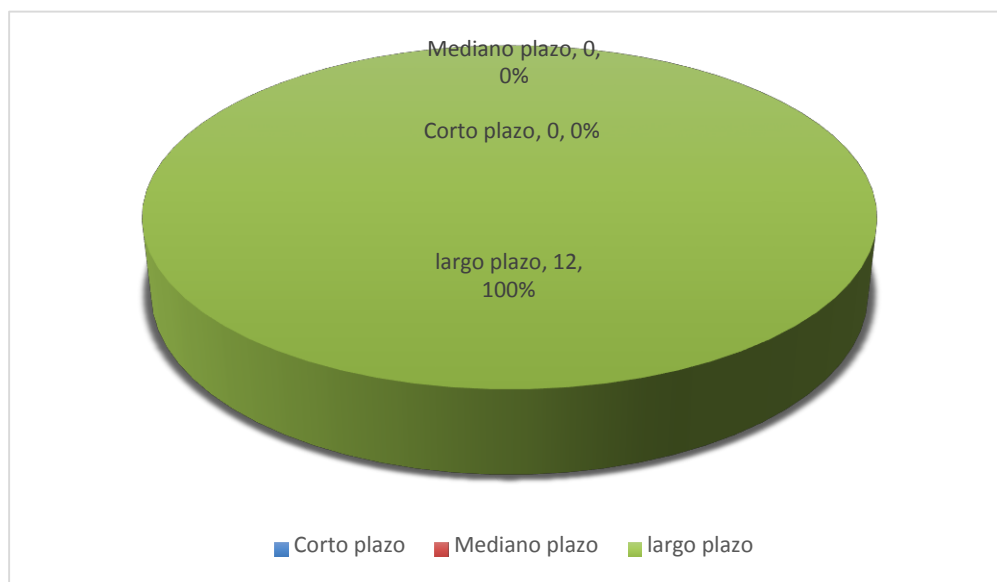
Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral el 41% conoce bastante los procedimientos a seguir para formalizar su empresa, el 50% conoce poco y el 8% no conoce los procedimientos para formalizar su empresa.

Tabla 10: ¿Su vision empresarial es a corto, mediano o largo plazo?

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
Corto plazo	0	0.00%	0.00%
Mediano plazo	0	0.00%	0.00%
largo plazo	12	100.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 10



Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral.

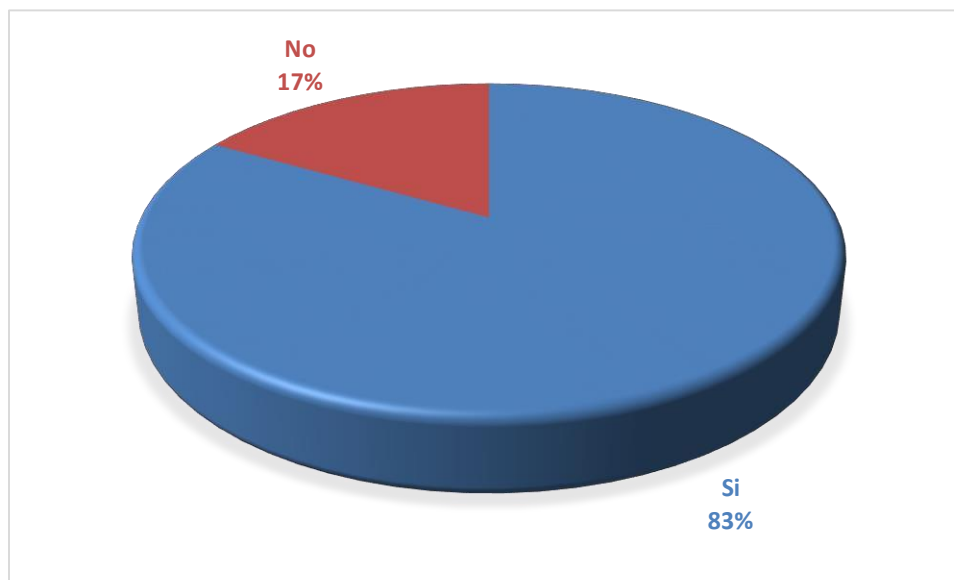
Optan por una visión empresarial a largo plazo que representa el 100 %. Y no desean a corto

ni mediano plazo

Tabla 11: ¿Conoce las ventajas para formalizar su empresa?

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
Si	10	83.33%	83.33%
No	2	16.67%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 11



Fuente: Elaboracion propia.

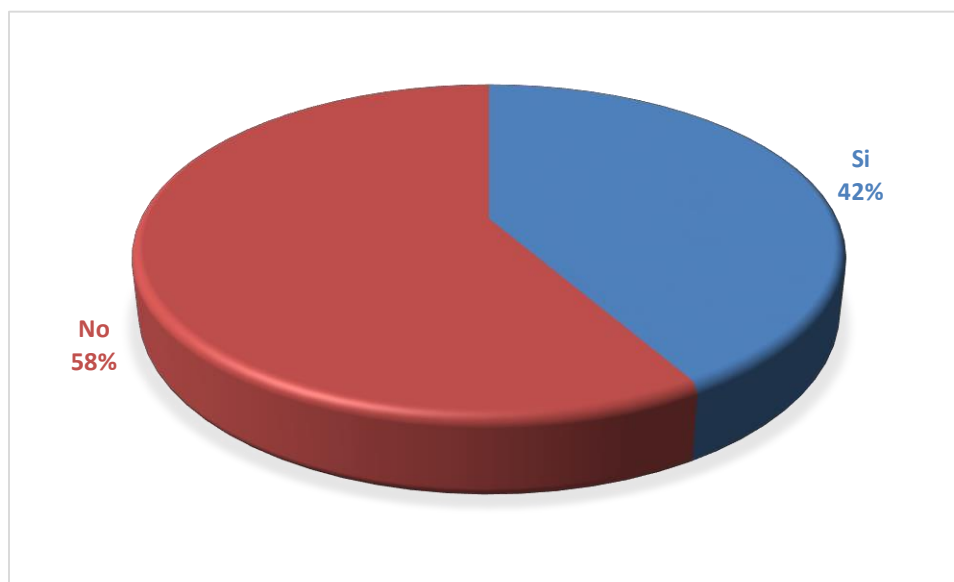
Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. Un 83 % dicen conocer las ventajas para formalizar su empresa y el 17 % la

desconocen.

Tabla 12:¿ Posee la suficiente documentacion contable financiera exigida?

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
Si	5	41.67%	41.67%
No	7	58.33%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 12



Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral.

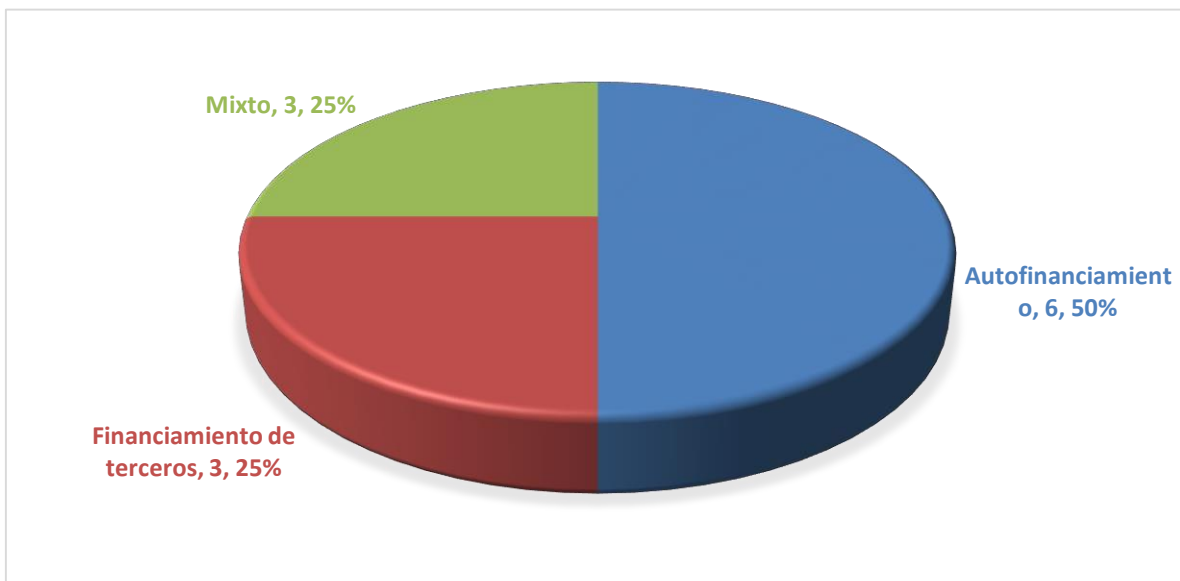
El 58 %, no cuenta con una adecuada documentación contable financiera y un 42 % dice si tenerla

IV.- DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPES

Tabla 13: ¿Como financia su actividad productiva?

Escala	Frecuencia	Frecuencia	Frecuencia
	absoluta	Relativa	acumulada relativa
Autofinanciamiento	6	50.00%	50.00%
Financiamiento de terceros	3	25.00%	75.00%
Mixto	3	25.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 13



Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral.

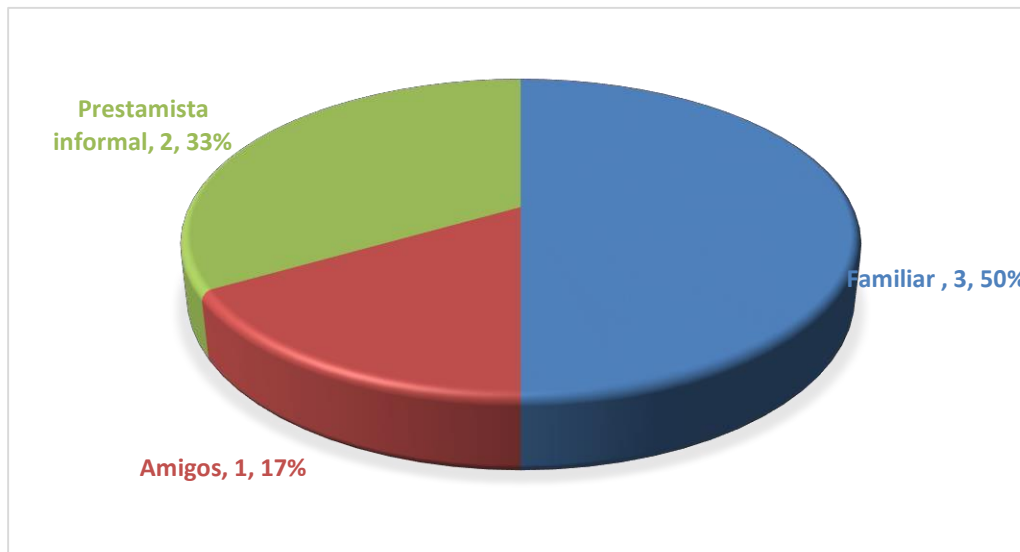
En cuanto a su financiamiento de su actividad, un 50 % aplica el autofinanciamiento y el financiamiento de terceros y el mixto representan un 25 % respectivamente.

Solamente reesponden la siguiente pregunta los que han respondido las alternativas b y c de la respuesta anterior

Tabla 14: ¿a quien recurre para obtener financiamiento?

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
Familiar	3	50.00%	50.00%
Amigos	1	16.67%	66.67%
Prestamista informal	2	33.33%	100.00%
Total	6	100.00%	

Grafico 14



Fuente: Elaboracion propia.

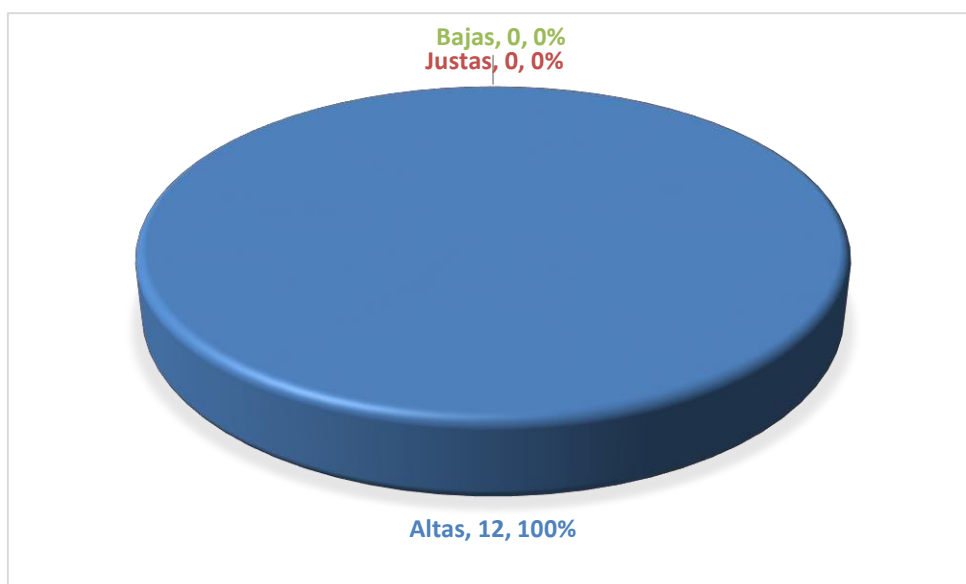
Interpretacion: Teniendo en cuenta que se a tomado a 6 encuestados en la cual lo vamos a tomar como si fuera el 100% de las en las Mypes Informales del Distrito de Huaral

El 50% de los encuestados recurre a obtener financiamiento de familiares, el 17% a amigos y el 33% a prestamistas informales.

Tabla 15: ¿Como considera las tasas de intereses?

Escala	Frecuencia absoluta	Frecuencia Relativa	Frecuencia acumulada relativa
Altas	12	100.00%	100.00%
Justas	0	0.00%	100.00%
Bajas	0	0.00%	100.00%
Total	12	100.00%	

Grafico 15



Fuente: Elaboracion propia.

Interpretacion: Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. Absolutamente todas las Mypes, consideran que las tasas de intereses son muy altas, es decir representan el 100%.

4.2. Analisis de los resultados

De los representantes de las Mypes

Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. El 17 % tiene de 20 a 30 años, el 33% tiene de 31 a 40 años y el 50% tiene más de 41 años.

El 25 % ha tenido instrucción primaria y el 75% ha tenido estudios superiores. El 83 % son del sexo masculino y el 17% son del sexo femenino.

De la Micro y Pequeña Empresa

Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral el 42 % tienen de 0 a 10 años de creación, el 33% tienen de 11 a 20 años de creacion y 25% tiene de 21 a más tiempo de creación. El rubro de comercializacion es la mas alta con un 50 %, el de producción con 17 %, seguidamnete lo de servicios con un 16 %. La empresa que tiene de 6 a 10 trabajadores, representa un 50 %. El de 1 a 5 y de 11 a más 3, representa el 25 % respectivamente. En cuanto a su constitución que utilizaron el tipo de capital fue. Por la via del financiamiento es un 67 %. Con capital propio 25 % y el mixto un 8 %, respectivamente.

De la Informalidad de la Mypes

Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral, el 67% de las mypes prefieren mantenerse en la informalidad por beneficios económicos ya que para ellos les va a generar más ganancias. El 50% de las mypes conoce poco el

procedimiento a seguir para formalizar sus empresas. El 100% de los representantes tienen una visión a largo plazo para mantenerse en el mercado.

Esto trae como consecuencia que el mercado formal se vea afectado negativamente por aquellos que prefieren no adecuarse a las exigencias de una normatividad referencialmente formal.

Del Financiamiento de las Mypes

Del 100% de los encuestados en las Mypes Informales del Distrito de Huaral. En cuanto a su financiamiento de su actividad, un 50 % aplica el autofinanciamiento y el financiamiento de terceros y el mixto representan un 25 % respectivamente.

Absolutamente todas las Mypes, consideran que las tasas de intereses son muy altas,

es decir representan el 100 %-

V.- CONCLUSIONES

5.1. Aspectos complementarios

En el presente estudio se llevo a las siguientes conclusiones.

Que los micro empresarios en su gran mayoría tienen mas de 10 años gestionando su empresa y dedicados al rubro de la comercialización.

La mayoría de Mypes se han venido constituyendo laboralmente, teniendo que recurrir al financiamiento de terceros y bancarios.

En cuanto a la informalidad, diremos que en el distrito de Huaral hay un gran porcentaje de informalidad por su misma caracterización de tener miedo a los datos administrativos, a la tributación que es engorroso y dificultoso, por su propia capacidad de pago que se ve mermada en sus ingresos.

Con respecto al financiamiento las Mypes de la ciudad de Huaral, estos en gran medida realiza sus autofinanciamientos y en otro porcentaje menos lo realiza a través del financiamiento externo.

En consecuencia nuestro estudio refleja que hay una informalidad que prevalece en el mercado del rubro en la cual se me a permitido realizar mi investigación correspondiente

5.2.- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- **Barragán, J. & Barragán, J. A. (2002)** Administración de las pequeñas y medianas empresas: retos y problemas ante la nueva economía global. México: Trillas.
- **Perú, Movimiento Manuela Ramos. (2006).** Microempresa, Formalización y Seguridad Social. Lima: Autores.
- **Torres, M. (2006).** Microempresa, pobreza y empleo en América Latina y el Caribe. Una propuesta de trabajo. Versión Preliminar para la OEA. Manuscrito no publicado.
- **Arruñada, B. (2007).** El Imperativo de Eficacia en la Formalización de Empresas. Revista: Globalización, Competitividad y Gobernabilidad. 1 (1), 106-107.
- **Martel, R. (2007)** El complejo mundo de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú. Extraído el 10 de Mayo del 2,015, del sitio web: http://www.emagister.com/uploads_courses/Comunidad_Emagister_53521_53521PDF
- **Salazar, G (2,007)** Micro y Pequeña (MYPES). Extraído el 10 de Mayo del 2.015, del sitio web: <http://www.monografias.com/trabajos16/micro-empresa/micro->

[empresa.shtml](#)

- **Vela, L. (2007)** Caracterización de las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú y desempeño de las microfinanzas. Extraído el 10 de Mayo del 2,015, del sitio web: <http://www.monografias.com/trabajos46/microfinanzas-peru/microfinanzas-peru2.shtml>
- **Castillo, J. (2008).** ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad? Tesis para optar el Grado Académico de Magíster en Derecho, Facultad de Derecho y Ciencia Política, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Lima, Perú.
- **Vigil, Y. (2008).** Formación, Crecimiento y proyección de las MYPES. Extraído el 10 de Mayo del 2,015, del sitio web: <http://www.monografias.com/trabajos58/formacionmypes/formacion-mypes2.shtml>
- **Quispe Jenny.** Formalizando empresas. [En línea] **2008.** Extraído el 15 de mayo del 2,015 del sitio web: http://www.slideshare.net/ed_economia/ponencia-formalizacion
- **Cárdenas, N. (2010).** Influencia de la informalidad en la Competitividad de la Micro y Pequeña Empresa en la Región Arequipa 2010. Tesis para optar el Grado Académico de Magíster en Derecho, Facultad de Derecho, Universidad Católica Santa

María, Arequipa, Perú.

- **Linares, K. & Santos, J. (2010).** La informalidad y su influencia en la obtención de créditos financieros para las microempresas del rubro granos y menestras del mercado Moshoqueque - 2010. Tesis de grado para optar el Título Profesional de Contador Público, Escuela Profesional de Contabilidad, Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Lambayeque.
- **Hernández, R., Fernandez, C. y Baptista, P. (2010).** Metodología de la Investigación. 5ta, ed. Editorial Mc. Graw Hill, México.
- **Anónimo (2012).** Problemática De La Formalización y financiamiento de las MYPES. Extraído el 15 de mayo del 2,015, del sitio web: <http://www.buenastareas.com/ensayos/Problemática-De-La-Formalización-y-Financiamiento/3886186.html>
- **Perú 21 (2,014).** El 85% de las MYPES en Perú es informal. Documento extraído el 15 de Mayo del 2,015, del sitio web: <http://peru21.pe/opinion/85-mype-peru-informal-2191941>
- **Semanario COMEXPERÚ 799.** Incentivando la formalidad en las MYPES. Extraído el 10 de mayo del 2,015 del sitio web: <https://semanariocomexperu.wordpress.com/incentivando-la-formalidad-en-las-mype/>

- **Gestión (2014).** Colocaciones de microfinancieras crecieron 9.08% al cierre de febrero, afirmó Asomif Perú. Consultado el 15 de Mayo del 2,015. Documento disponible en <http://gestion.pe/economia/colocaciones-microfinancieras-crecieron-908-al-cierre-febrero-afirmo-asomif-peru-2092940>

ANEXOS

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE



FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

El presente cuestionario sera aplicado a los representantes de las empresas MYPES informales 2015. Señores (as) dueños y/o gerentes de las Empresas MYPES del Distrito de Huaral.

En nombre de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote (ULADECH-CATÓLICA)- Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, se les saluda muy cordialmente, y a la vez les solicita tengan a bien responder el siguiente cuestionario, el mismo que servirá para completar una investigación que estoy realizando, para identificar y describir la dificultad para acceder a los Créditos, por parte de las MYPES informales, en el Sistema Financiero del Distrito de Huaral 2015.

La información que usted proporcionará será estrictamente confidencial, la misma que será utilizada sólo con fines académicos y de investigación. La Universidad y la Facultad, les agradece su gentil colaboración.

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

1. Edad del representante de la empresa:

a) de 20 a 30..... b) de 31 a 40..... c) de 41 a mas.....

2. Sexo:

a) Masculino..... b) Femenino.....

3. Grado de instrucción:

a) Ninguno..... b) Primaria..... c) Secundaria..... d) Superior

DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

4- ¿Qué tiempo de creado tiene su empresa?

.....

5-¿A qué rubro se dedica su empresa?

.....

6-¿Con cuántos trabajadores cuenta su empresa?

.....

7- ¿La empresa se constituyó con qué tipo de capital?

Propio..... Financiamiento..... Mixto.....

II. DE LA INFORMALIDAD

8-¿Por qué prefiere mantenerse en la informalidad?

a) Beneficio económico..... b) Falta de tiempo para formalizarse.....

c) No desea contribuir al estado.....

9- ¿Conoce los procedimientos a seguir para formalizar su empresa?

a) Bastante..... b) Poco..... c) Nada.....

10-¿Su visión empresarial es a corto, mediano o largo plazo?

a) Corto Plazo..... b) Mediano Plazo..... c) Largo Plazo.....

11-¿Conoce las ventajas de formalizar su empresa?

a) Si..... b) NO.....

12- ¿Posee la suficiente documentación contable-financiera exigida?

a) Si..... b) No.....

III. DEL FINANCIAMIENTO DE LAS EMPRESAS

13.- Cómo financia su actividad productiva: a) Con financiamiento propio

(Autofinanciamiento): b) Con financiamiento de terceros:

c) Mixto

*Solamente responden la siguiente pregunta los que han respondido las alternativas b o C en la respuesta anterior.

14.- Si el financiamiento es de terceros o mixto ¿A quién recurre para obtener financiamiento?:

a) Familiar..... b) Amigos..... c) Prestamista Informal.....

15.- ¿Cómo considera que son las tasas de intereses que cobran los bancos y/o financieras para acceder a créditos?

a) Altas..... b) Justas/ en la norma..... c) Bajas

Muchas gracias por su valiosa colaboración.