



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

**CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y
EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO
PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE
CHULUCANAS, AÑO 2015**

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

AUTOR:

LEONIDAS ELÍAS CRUZ VIDAL

ORCID: 0000-0008-1112-2034

ASESORA:

MERCEDES RENEE PALACIOS DE BRICEÑO

ORCID: 0000-0001-8823-2655

PIURA – PERU

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

LEONIDAS ELÍAS CRUZ VIDAL

ORCID: 0000-0008-1112-2034

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Piura, Perú

ASESORA:

MERCEDES RENEE PALACIOS DE BRICEÑO

ORCID: 0000-0001-8823-2655

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Finanzas y Administrativas, Escuela Profesional de Administración, Piura, Perú

JURADO

Mgtr. Víctor Hugo Vilela Vargas

ORCID: 0000-0003-2027-6920

Presidente

Mgtr. Iván Arturo Guzmán Castro

ORCID: 0000-0002-4650-4322

Miembro

Mgtr. Maritza Chumacero Ancajima

ORCID: 0000-0001-7372-741X

Miembro

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mgtr. Víctor Hugo Vilela Vargas

ORCID: 0000-0003-2027-6920

Presidente

Mgtr. Iván Arturo Guzmán Castro

ORCID: 0000-0002-4650-4322

Miembro

Mgtr. Maritza Chumacero Ancajima

ORCID: 0000-0001-7372-741X

Miembro

MERCEDES RENEE PALACIOS DE BRICEÑO

ORCID: 0000-0001-8823-2655

ASESOR

AGRADECIMIENTO

A los representantes de las MYPE por su valiosa información para la culminación de la investigación. De manera especial a la asesora de tesis Mg. Mercedes Palacios, por su aporte valioso mediante sus conocimientos y orientación en la elaboración de la investigación.

DEDICATORIA

A Dios por brindarme sabiduría y
fortaleza para culminar mi
investigación.

A mis padres, a mi familia por su apoyo
constante y motivador para seguir adelante
durante mi desarrollo profesional.

RESUMEN

Se estableció como objetivo de la presente investigación las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE rubro panadería del Mercado Central de Chulucanas, año 2014. La metodología de investigación utilizada es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, con un diseño no experimental de corte transversal, de acuerdo a las variables de estudio, la población fue finita conocida, la muestra de 04 representantes de las MYPE mencionadas, a quienes se les aplicó un cuestionario para estudiar la variable formalización y otro para la variable financiamiento respectivamente. Los principales resultados obtenidos se centran en el 100% de los dueños son conocedores de los tramites, los costos, en su mayoría son personas naturales con negocio. El 100% no tiene identificada el régimen empresarial. De la variable financiamiento los emprendedores en su totalidad el 100% ha accedido a préstamo financiero, de otra parte, un 75% manifestaron que requieren financiamiento para capital de trabajo. Entre las principales conclusiones, los dueños son conocedores de los tramites, los costos, en su mayoría son personas naturales con negocio, no tiene identificada el régimen empresarial. De la variable financiamiento los emprendedores en su totalidad han accedido a préstamo financiero, requieren financiamiento para capital de trabajo.

Palabras clave: Formalización, Financiamiento, MYPE, Panadería.

ABSTRACT

The objective of this research was established as the characteristics of the formalization and financing of the MYPE bakery category of the Central Market of Chulucanas, year 2014. The research methodology used is quantitative, descriptive level, with a non-experimental design of cut Cross-sectional, according to the study variables, the population was known finite, the sample of 04 representatives of the MSEs mentioned, to whom a questionnaire was applied to study the formalization variable and another for the financing variable, respectively. The main results obtained are focused on 100% of the owners are knowledgeable about the procedures, the costs, most of them are natural persons with business. 100% have not identified the business regime. Of the financing variable, 100% of the entrepreneurs have accessed a financial loan, on the other hand, 75% stated that they require financing for working capital. Among the main conclusions, the owners are aware of the procedures, the costs, most of them are natural persons with a business, the business regime has not been identified. Of the financing variable, all entrepreneurs have accessed a financial loan, they require financing for working capital.

Keywords: Formalization, Financing, MYPE, Bakery.

CONTENIDO

HOJA DE EQUIPO DE TRABAJO	
HOJA DE FIRMA DEL JURADO	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	vii
TABLA DE CONTENIDO	viii
I. INTRODUCCIÓN.....	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	10
2.1 Antecedentes	10
2.2 Marco teórico	25
2.3 Hipótesis.....	41
III. METODOLOGÍA	42
3.1. Diseño de la investigación	42
3.2.- Población y Muestra	43
3.3 Definición y operacionalización de variables.	45
3.4. Técnicas e instrumentos	47
3.5 Plan de análisis.....	47
3.6 Matriz de Consistencia:.....	48
3.7 Principios éticos.	49
IV RESULTADOS	50
4.1 Resultados de la encuesta.....	50
4.2 Análisis de los resultados	68
V. CONCLUSIONES	75
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	76
ANEXOS:	79

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 ¿Qué, beneficios considera que logra al formalizarse

Tabla 2 ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE

Tabla 3 ¿Conoce los costos para para poder formalizar su MYPE?

Tabla 4 ¿Qué, tipo de organización empresarial tiene su MYPE?

Tabla 5 ¿Qué, modalidad empresarial cuenta su MYPE?

Tabla 6 ¿Con qué régimen tributario cuenta la MYPE?

Tabla 7 ¿Conoce que obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?

Tabla 8 ¿Sus trabajadores cuentan con un régimen de salud?

Tabla 9 ¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inicio sus actividades?

Tabla 10 ¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?

Tabla 11 ¿Considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos?

Tabla 12 ¿Qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?

Tabla 13 ¿Qué, tipos de créditos conoce que ofertan las entidades financieras?

Tabla 14 ¿Usted accedería o accedido a un financiamiento?

Tabla 15 ¿Sí tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?

Tabla 16 ¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?

Tabla 17 ¿Para qué usaría o uso el dinero del financiamiento?

Tabla 18 ¿Dónde obtendría u obtuvo su financiamiento?

Índice de figuras

- Figura 1 ¿Qué, beneficios considera que logra al formalizarse
- Figura 2 ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE
- Figura 3 ¿Conoce los costos para para poder formalizar su MYPE?
- Figura 4 ¿Qué, tipo de organización empresarial tiene su MYPE?
- Figura 5 ¿Qué, modalidad empresarial cuenta su MYPE?
- Figura 6 ¿Con qué régimen tributario cuenta la MYPE?
- Figura 7 ¿Conoce que obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?
- Figura 8 ¿Sus trabajadores cuentan con un régimen de salud?
- Figura 9 ¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inicio sus actividades?
- Figura 10 ¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?
- Figura 11 ¿Considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos?
- Figura 12 ¿Qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?
- Figura 13 ¿Qué, tipos de créditos conoce que ofertan las entidades financieras?
- Figura 14 ¿Usted accedería o accedido a un financiamiento?
- Figura 15 ¿Sí tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?
- Figura 16 ¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?
- Figura 17 ¿Para qué usaría o uso el dinero del financiamiento?
- Figura 18 ¿Dónde obtendría u obtuvo su financiamiento?

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad las MYPE cumplen una labor de indiscutible relevancia, debido a su contribución a la generación de empleo, y su destacada participación en el desarrollo socioeconómico de las regiones donde realizan sus actividades comerciales. Además a nivel internacional las MYPE son consideradas como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario MYPE crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno del país. (Avolio, Mesones, & Roca, 2011)

La presente investigación se centra en la identificación de las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE rubro panadería del Mercado Central de Chulucanas, las MYPEs objeto de la investigación desarrollan sus actividad vinculada a la producción y comercialización de la panificación, en el tiempo han cruzado el proceso de la formalización con muchas dificultades por los trámites engorrosos y burocráticos en los gobiernos locales, la participación del gobierno peruano frente a esta problemática dicto medidas que flexibilizo el camino de la formalización, ante este hecho muchos panificadores lograron su formalización.

Por otra parte las panificadoras en la ciudad de Chulucanas son organizadas con capitales, iniciando sus actividades con capitales pequeños producto del aporte de los integrantes de la familia, la tecnología es la tradicional es decir un horno de barro sobre un gran muro de cemento o barro, el afán de mantenerse en el negocio, y buscan dinero fresco para la compra de materias primas y otros gastos propios del

negocio para producir pan, es aquí que acceden en su mayoría a préstamos, en el sistema financiero de las cajas municipales por ser más rápido y de menor exigencia de requisitos.

A pesar de su relevancia, las MYPE enfrentan barreras que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo empresarial. De acuerdo con estudios latinoamericanos el porcentaje de las MYPEs que finiquiten es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006). Además, las MYPE deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para seguir haciendo frente a la competitividad de los sectores económicos y sobrevivir desarrollándose empresarialmente, dado que apertura una MYPE involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas (Sauser, 2005).

Si bien las MYPE representan un rol protagónico en la economía, los mercados donde se desarrollan todavía es muy cambiante, pues se observan bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas unidades económicas (Barba, Jiménez, & Martínez, 2007)

Se estima que las MYPE peruanas representan el 98% de las unidades empresariales del país, aportan con el 42% del PBI y dan empleo al 75% de la PEA. Pero su participación en las exportaciones llega apenas al 3.2%. Así Jorge García Tejada confía en que asumiendo el Estado un rol promotor de la actividad privada, especialmente con la aplicación de políticas pro exportadoras, la participación de las MYPE en la oferta exportable peruana aumentará significativamente, al punto de triplicarse el número de unidades empresariales. (García, 2011)

Según el estudio Global Entrepreneurship Monitor, se estima que 9.2 millones de peruanos están relacionados con alguna actividad emprendedora (MYPE), de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses,

y el restante 25% sobrepasó este periodo, llegando a consolidarse como MYPE estable. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores e innovadores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales, & Yamakawa, 2005)

Estas cifras evidencian la importancia y relevancia de las MYPE actualmente, pero también surge la necesidad de identificar factores que limitan el crecimiento y desarrollo de las MYPE, con la finalidad de incrementar sus probabilidades de éxito, disminuir las tasas de mortalidad de las MYPE y aumentar sus posibilidades de supervivencia en el largo plazo. (Avolio, Mesones, & Roca, 2011)

Los principales problemas que afrontan las MYPE son la elevada informalidad, su baja productividad y calidad, limitadas capacidades técnicas, gerenciales, el bajo nivel de capacitación del personal, muy poco acceso al financiamiento, un escaso nivel de información de mercados y un limitado capital de renta. (García, 2011)

Desde el punto de vista de Avolio (2011) los determinantes de las restricciones para el crecimiento de las MYPE, se presentan como administrativos, operativos, estratégicos y externos. Los problemas administrativos se originan debido a su estructura organizacional y en la habilidad para obtener y desarrollar los recursos necesarios, e incluyen temas relacionados con el personal, las finanzas y la gerencia del negocio. Los problemas operativos se basan en una eficiente distribución, y otros más comunes como en las áreas funcionales de una empresa; (marketing, operaciones y logística). Los problemas estratégicos abarcan la habilidad de los pequeños empresarios para ajustar sus productos o servicios a la demanda externa; en tanto los problemas externos incluyen temas de infraestructura, corrupción, tecnología y baja demanda.

La mayoría de microempresarios MYPE considera que uno de los problemas principales que tiene que enfrentar es el financiamiento, ya sea para iniciar un negocio, superar situaciones de déficit en su flujo de caja, o expandir sus actividades. En cualquiera de estos casos, como todas las organizaciones existen momentos que tienen dificultades para conseguir dinero. (Lira, 2009)

El factor político también tiene un efecto importante en el nivel de oportunidades y amenazas en el ambiente. En el Perú se vive una etapa de estabilidad política y se fomenta la exportación con el fin de generar divisas y nuevos puestos de trabajo. La recaudación representa un incremento de 7.1% en términos reales, de acuerdo con la Superintendencia de Banca y Seguros. En cuanto al primer cuatrimestre del año, los ingresos se incrementaron en 7.7%, con relación a similar período del 2013, por encima del crecimiento de la economía. (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales, & Yamakawa, 2005)

La recaudación del IGV Total aumentó en 6.9% (a S/. 4,207 millones), impulsado por el IGV Importaciones que creció 11.6% (a S/. 1,875 millones) y el IGV Interno que lo hizo en 3.5% (S/. 2,332 millones), todo en relación al mismo mes del año pasado. Class & Asociados. (2012).

La economía peruana tiene un crecimiento sostenido en una cantidad de anuncios no tan favorables para la economía mundial. El Fondo Monetario Internacional califica a la economía del Perú de "robusta" y sus indicadores sacan ventaja respecto a otros países de la región y proyectó que el crecimiento real de la economía peruana será de 5.5 por ciento en el 2014, ligeramente por debajo de su potencial, mientras que la inflación se reducirá a 2.5 por ciento. Class & Asociados. (2012).

El sector servicios crecerá 6.3% en el 2014, el sector servicios será el principal motor de crecimiento de la economía peruana, incluso, por encima del sector comercio y construcción, anunció el Banco de Crédito del Perú (BCP). De acuerdo a las estimaciones de esta entidad bancaria, el sector servicios que genera el 50% del Producto Bruto Interno (PBI)- crecerá un 6.3% en el presente año y una tasa similar en el 2014. Class & Asociados. (2012).

En el Perú en los últimos años, gracias a la participación firme de la inversión privada y a los mayores ingresos fiscales se ha logrado: Contar con un Índice de Desarrollo Humano alto, con un valor IDH de 0.741; Presentar una esperanza de vida al nacer de 74,2 años; Reducir la pobreza en 31,4%, entre los años 2004 al 2013; Se logró incrementar la tasa de empleo y la calidad del mismo.

Las MYPE que manipulan alimentos deben seguir los siguientes dispositivos legales:

- Ley N° 26842: título segundo capítulo v, en donde se establece normas generales sobre vigilancia y control sanitario de alimentos y bebidas en protección de la salud.
- Decreto supremo N° 007-98-SA-DM que aprueba el reglamento sobre vigilancia y control sanitario de alimentos y bebidas; unifica y armoniza las regulaciones actuales sobre vigilancia y control sanitario de alimentos y bebidas.
- Resolución Ministerial N° 1653-2002-SA-DM que aprueba el reglamento sanitario de funcionamiento de autoservicios de alimentos y bebidas.

Los factores tecnológicos afectan positivamente en el rubro panaderías, ya que facilitan los procesos de las actividades, o para brindar mayor comodidad a los clientes. Hay que considerarlos gustos y preferencias de los clientes ya que muchos prefieren panes preparados de la manera tradicional con leña, por el sabor característico que presentan.

Análisis de cinco fuerzas de Michael Porter, relacionados con el desarrollo comercial y competitivo de las MYPEs panaderías de la ciudad de Chulucanas se tiene:

a) Amenaza de entrada de nuevos competidores. Actualmente existen muchas panaderías entre formales e informales presentando una diversidad tipos de pan; las barreras de entrada para este rubro son fáciles; ya que no se necesita de gran inversión para contar con infraestructura adecuada para brindar los servicios, ya que puede prepararse pan de manera casera o tradicional. Pero actualmente por la facilidad del acceso al crédito ello no refleja una barrera de entrada, lo cual evidencia el crecimiento del sector.

b) Rivalidad entre competidores. Entre los principales competidores en el sector servicios de panadería son las variedades de productos embolsados como tostadas y las galletas. Por tanto, inferimos que el nivel de competitividad es alto, por ello es importante que las empresas dedicadas a este rubro tiendan a generar un valor agregado; basado en la calidad de atención y en los resultados esperados por los usuarios.

c) Poder de negociación entre los proveedores. Básicamente los proveedores en este tipo de servicio existen en gran número los proveedores por ello su poder de negociación es bajo, ya que los encargados de adquirir la materia prima pueden recurrir y elegir la calidad de los insumos y materia prima a elección de mejor precio.

d) Amenaza de productos sustitutos. Esto es la aparición de nuevas empresas que ofrecen productos que pueden llegar a sustituir a los nuestros. La aparición de estos productos provoca que se delimiten el precio de los productos que disponemos. Si se diera el caso de que estos aumentaran, correríamos el riesgo de que nuestros clientes optaran por los productos sustitutivos. Esto supone una escasa rentabilidad para la gran mayoría.

e) Poder de negociación de clientes. En el caso de las panaderías, dada la gran competencia existente en el sector, el poder de negociación de los clientes será elevado, puesto que tendrán más donde elegir y por tanto marcarán el desarrollo de la panadería.

No obstante, también se espera que haya un elevado número de consumidores que opten por la calidad de los productos y por tanto estén dispuestos a pagar por el precio ofrecido.

El problema que se ha identificado como: ¿Qué características tiene de la formalización y el financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015?

La presente investigación presenta como objetivo general: Determinar las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015 y también se van a alcanzar los siguientes objetivos específicos: a) Identificar el conocimiento sobre formalización de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015 b) Determinar el conocimiento de las obligaciones que asume al formalizar las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015 c) Determinar los tipos de financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015 d) Identificar los recursos de

financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015

Esta investigación se justifica de manera práctica, debido a que se realiza con la finalidad de lograr establecer las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas). Esta investigación servirá como base a próximas investigaciones relacionadas al rubro de zapatería. Además, porque permite cumplir con un requisito que la Universidad los Ángeles de Chimbote ha establecido para la obtención del título profesional.

La investigación se fundamenta en las teorías de diversos autores en función a la formalización de MYPE y al financiamiento de las microempresas, asimismo se sustentan en los antecedentes de investigación relacionados a las variables en estudio.

Metodológicamente la investigación se justifica ya que se aplicará la metodología científica, se emplean fuentes primarias y secundarias para la obtención de los datos, además se ha determinado el tamaño de la población y de la muestra, y se ha diseñado un cuestionario para el recojo de información.

Socialmente la investigación pretende brindar conocimiento a las MYPE del rubro panadería sobre las ventajas de formalizarse y de esta manera acceder a créditos en instituciones financieras para mejorar su gestión en cuanto a capital para su infraestructura, compra de insumos o materia prima.

La presente investigación su metodología de manera específica fue de tipo cuantitativo por que los datos básicos se cuantifican a fin de poder obtener los resultados de características y el desarrollo del cuestionario, nivel descriptivo, las características las describe tal como se identifican, y de diseño no experimental por

que no manipula las características y de corte transversal por que los datos se obtuvieron en un solo momento.

La presente investigación quedó delimitada de la siguiente manera:

- Delimitación espacial: Mercado central del distrito y provincia de Chulucanas
- Delimitación temporal: año 2015
- Delimitación muestral o psicográfica: MYPEs dedicadas a la industria y comercialización de la panificación – Panaderías.
- Delimitación temática: variables de estudio - Formalización y Financiamiento

En la presente investigación se conocieron los principales resultados de la variable formalización el 100% de los dueños son conocedores de los tramites, los costos, en su mayoría son personas naturales con negocio. El 100% no tiene identificada el régimen empresarial. De la variable financiamiento los emprendedores en su totalidad el 100% ha accedido a préstamo financiero, de otra parte, un 75% manifestaron que requieren financiamiento para capital de trabajo.

La presente investigación llegó a las principales conclusiones, los dueños son conocedores de los tramites, los costos, en su mayoría son personas naturales con negocio, no tiene identificada el régimen empresarial. De la variable financiamiento los emprendedores en su totalidad han accedido a préstamo financiero, requieren financiamiento para capital de trabajo.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Variable Formalización

Espinal (2011) en su tesis titulada “Plan de negocio para la instalación de una Fábrica Industrial de Pan en la ciudad de **la Paz**”, **Argentina** Objetivo fue análisis para la instalación de una fábrica industrial de Pan. Diseño de investigación de caso. nos da a conocer el Proceso del pedido es una actividad que la realiza la sección de logística quien coordina con precisión los movimientos de mercadería y asegura la calidad de los productos cumpliendo estrictos requisitos de buena práctica de almacenamiento y distribución respetando la rotación del stock. El proceso es simple pero supervisado bajo estrictos estándares de control de calidad por tratarse de productos perecibles y orientados a la producción de alimentos de primera necesidad, estos estándares de calidad deben ser cumplidos por el proveedor caso contrario serán devueltos y/o cambiados, así mismo dicha materia prima termina siendo almacenada en las bodegas de la empresa. Posteriormente se pasa a través de un proceso de operaciones donde se procede a la elaboración del producto obteniendo ya sea los panes cocidos y/o pre cocidos dependiendo del punto de venta al cual vaya a ir tiendas propias o tiendas de barrio y finalmente continua hasta la logística de salida donde se almacenan los productos.

Castillo y Ceballos (2014) presentaron su proyecto titulado “modelo de formalización bursátil para pequeñas empresas en Cancún - Quintana Roo” en la **Universidad del Caribe**. Emplearon la metodología de tipo descriptiva y llegaron a las siguientes conclusiones: (a) El proceso de formalización definido en el modelo

contempla tres etapas y en cada una de ellas las empresas consolidan su estructura organizacional, estas etapas no se adquieren por mandato, contempla las acciones inerciales de los integrantes que se vuelven prácticas por lo que aquellas empresas que inician con procesos formales transparente tienen una buena evaluación de crédito y una probabilidad mayor de entrar a nuevos mercados entre ellos al mercado bursátil en menor tiempo que las ya establecidas. Aunque los procesos de institucionalización han sido estudiados y arrojan resultados sobre estructuras de empresas, no han sido usados sobre cambios al interior o para observar la inercia de las acciones sólo se estudia la parte mimética sobre las estructuras que adoptan. En este documento tratamos de mostrar que cuando estas estructuras son tomadas del entorno, pueden hacer adaptaciones particulares pero llegar a los mismos resultados, como en el caso de la LMV, y (b) Sobre los aspectos de la estructura organizacional, puede concluirse que para tener acceso al financiamiento bursátil las pymes en Cancún deben adoptar mejores prácticas de gobierno corporativo para lo que deben transitar a un modelo estructural formal, inicia con la formación de una Sociedad Anónima Promotora de Inversión, pasa a una segunda etapa como Promotora de inversión Bursátil hasta que se sedimenta como una Sociedad Anónima Bursátil, para esto se requiere por lo menos de nueve años. En el modelo de formalización desarrollado encontramos que cuando una empresa tiene mucho tiempo en el mercado, sin cotizar en la bolsa es poco probable que lo haga siguiendo las prácticas ya institucionalizadas. Bertranou, Mercau,

Jardel y González (2011) presentaron su proyecto de investigación ante la Oficina Internacional del Trabajo, titulada “La informalidad laboral en la Provincia de Mendoza - Características y políticas para promover la formalización”. **Buenos**

Aires – Argentina. Aplicaron la metodología de tipo descriptiva y llegaron a las siguientes conclusiones: (a) que lo informal como fenómeno socioeconómico ha expresado una trascendente diversidad de sugerencia respecto de su conceptualización y medición. Este aspecto se ha visto reflejado en nutridas visiones alternativas y en debates teóricos que, a lo largo de los últimos años, han generado disyuntivas acerca de los posibles mecanismos de medición que permitirían analizar la problemática, (b) Que mientras tanto en las últimas décadas la Organización Internacional del Trabajo (OIT) ha tenido un papel protagonista, aproximando diferentes aspectos conceptuales y mecanismos de medición destinados a captar el fenómeno informal y (c) Que los periodos inconsecuentes estaban altamente 19 relacionadas con trabajadores pobres y con ingresos insuficientes, dada la baja rentabilidad de sus ocupaciones, las funciones informales constituían la principal fuente de empleo de la gente carente de recursos económicos y representaban una alternativa para absorber el excedente de mano de obra que no encontraba empleo en las zonas urbanas.

Granados (2010) presento su proyecto de investigación de post grado titulado “La territorialidad de las Mipymes en la política pública de formalización empresarial. Con referencia en las Mipymes y programa Cultura E de la Comuna Uno – Popular – de la **ciudad de Medellín**” perteneciente a la **Universidad Nacional de Colombia** - Sede Medellín, empleó la metodología de tipo descriptivo y concluye que: (a) las acciones de producción social del espacio están referidas a la lucha por la generación de ingresos y la competitividad; dichas acciones han presionado la informalidad productiva e igualmente la de localización en los espacios público y privado e, incluso, en lugares no aptos para desarrollos productivos, como lo es el caso de la

vivienda y la oportunidad que generan los procesos urbanísticos de mejoramiento integral de barrios promovidos por el Estado. Dichas ocupaciones no son todas dañinas: algunas de ellas han propiciado el desarrollo de centralidades productivas y comerciales en territorios con baja capacidad instalada para el desarrollo económico y (b) que pasar hacia la formalidad se convierte incluso en un proceso pedagógico de desaprender y reaprender con aquellos que la practican; logrando tener con ello una mayor aceptación como empresario.

Álvarez y Cerna (2013) en su investigación titulado “La formalización del micro empresario del servicio público de transporte de pasajeros y su contribución en la dinamización de la economía en la provincia de **Trujillo**”-Perú, perteneciente a la Universidad Privada Antenor Orrego; tiene como objetivo general determinar la contribución de la formalización del micro empresario del servicio público de transporte de pasajeros en el dinamización de la economía de dicha ciudad, estableciendo el grado de informalidad laboral - tributaria y sugiriendo recomendaciones específicas.

Con la investigación, se evaluó la informalidad de los micro empresarios del servicio público de transporte de pasajeros, para luego desarrollar los pasos pertinentes que comprenden a la metodología de investigación científica. Los resultados muestran que los factores que asocian a la informalidad de los micro empresarios efectos tributarios (impuestos) son, la tercerización de la ruta de transporte, trato ilegal del propietario del microbús y sus trabajadores (chofer y cobrador) y la omisión de sus ingresos. Se demuestra que la formalización contribuye positivamente, puesto que su aplicación significa grandes beneficios laborales para sus trabajadores y mayor recaudación tributaria para el estado. Sin embargo, queda

demostrado que la falta de atención por parte del gobierno local y gobierno central hacia las empresas del servicio público de transporte de pasajeros sigan no declarando todos sus ingresos netos, quedando en la informalidad laboral y tributaria

Castillo (2008) en su estudio a las MYPE con respecto a la problemática de su informalidad concluyo que el fenómeno de las micro y pequeñas empresas (MYPE), perteneciente a la Universidad Nacional de **Trujillo-Perú**; las Pymes como anteriormente se les conocía en nuestro entorno y se les denomina aún en otros países latinoamericanos, tiene una importancia destacada y trascendental en nuestro país, tanto desde el punto de vista económico y social como bajo una perspectiva jurídica, aunque en este último caso se pueden resaltar las deficiencias en materia legislativa y aún doctrinaria. Las micro y pequeñas empresas han sido entendidas por quienes han abordado su análisis y problemática como un fenómeno subsidiario, subordinado al tema de la gran empresa, la cual deviene un modelo hierático cuyas características necesariamente deben ser adoptadas por las MYPE.

Es más, la propia legislación que regula a éstas, llámese Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, Número 28015 y su Reglamento, Decreto Supremo 007-2008-TR, así como toda la gama de dispositivos legales donde se alude a esta forma empresarial, trata al sector MYPE restándole la importancia que su envergadura posee. Asimismo la cuestión esencial en éste tema tiene que ver con el factor informalidad, que lamentablemente caracteriza a la micro y pequeña empresa; informalidad que se revela a través de las cifras proporcionadas por el propio Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, según el cual, solamente un 9% de las microempresas del país es formal, alcanzando el universo de trabajadores visibles, esto es, de los que aparecen formalmente como dependientes en materia de trabajo, solamente un 5%. Tratándose de la pequeña empresa la situación es menos

dramática, pero no desprovista de signos preocupantes. Así, las cifras revelaron que al menos un 30% de empresas de este tipo se encontraba en la informalidad.

Cortez (2011) Investigó sobre la aplicación de los procesos de formalización de las MYPE como política laboral de gobierno y su incidencia en la generación de empleo en la ciudad de Trujillo; perteneciente a la Universidad nacional de **Trujillo-Perú**. Las MYPE cumplen un rol vital en el desarrollo económico y social del país en el Perú, representando el 98 por ciento del total de empresas a nivel nacional, ocupan el 88 por ciento del empleo del sector privado. Sin embargo, es el sector que necesita gran apoyo económico, que les permitan competir en iguales condiciones. La presente investigación busca analizar en términos cuantitativos y cualitativos los resultados obtenidos de los procesos de formalización de las MYPE en la generación de la mejora del empleo productivo y digno. Se evaluó a 50 MYPE de la ciudad de Trujillo utilizando como instrumento el cuestionario.

En los resultados se observa que la legislación en materia laboral de las MYPE es un obstáculo, fomenta el trabajo a tiempo parcial o temporal que existe un gran porcentaje de MYPE que operan en la informalidad debido a una ausencia de marco laboral preciso y de exceso de burocracia, por la ausencia de mecanismos para cuantificar los costos derivados del cumplimiento de las leyes laborales.

Guzmán (2014), presento la investigación titulada “Caracterización Gestión de Calidad y Formalización de las MYPE rubro librerías (ciudad Piura) año 2013”, en la Universidad Católica los Ángeles Chimbote- Piura. Con el objetivo de Conocer las características de la gestión de calidad y formalización en las MYPE rubro librerías de la ciudad de Piura, año 2013. **Piura – Perú** Dicha Investigación se empleó la metodología es descriptiva porque busca especificar las propiedades, características y los perfiles de personas (propietarios y trabajadores de las MYPE)

que se someten al análisis, de nivel es cuantitativo porque permite conocer las opiniones de los mismos trabajadores sobre la gestión de calidad y la formalización de las MYPE, el diseño de la investigación, es no experimental, ya que en este diseño se observan los fenómenos tal y como se dan el contexto natural, es de corte transversal porque que se mide a la vez la prevalencia de la exposición y del efecto en una muestra poblacional en un solo momento temporal. A la vez concluye que no hay una buena relación entre la calidad de gestión y formalización, por la falta de capacitaciones en atención al cliente. Se debe mejorar los factores de gestión de calidad de las Librerías, a pesar que se tiene conocimientos que la formalización vincula positivamente la competitividad y la rentabilidad. El nivel 16 de manejos de mecanismos para el control de calidad y servicio no está muy bien claro, a pesar que la mayoría de las empresas del rubro conocen que la formalidad ayuda a desarrollar con éxito el nivel de rentabilidad a las empresas

Dentro de los antecedentes locales, se considera a Gómez (2014) en su tesis titulada “Caracterización de Capacitación y Servicio al Cliente de las MYPE, Rubro Restaurantes de la ciudad de Chulucanas, año 2013” presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. **Piura – Perú** La investigación es de tipo descriptiva con una muestra de 45 trabajadores y 382 clientes que conforman las 09 MYPE del rubro restaurantes. concluyó que los medios utilizados para capacitar al personal de los restaurantes de la ciudad de Chulucanas en su totalidad se basan en indicaciones u orientaciones al personal por parte del dueño, ya que no existe una planificación para capacitar o brindar medios de inducción al nuevo personal; los dueños de los restaurantes solo ofrecen capacitación informal, como instrucciones para su desempeño laboral de manera general.

Tejero-Green (2013); presento su tesis titulada “Aplicación de productividad a una empresa de servicios” en el área departamental de ingeniería industrial y de sistemas, de la facultad de ingeniería de la Universidad de **Piura – Perú** que le permitió obtener el título de Ingeniero industrial y de sistemas, donde concluye que se aplica principalmente en temas de mejora de procesos, calidad, operaciones y productividad. Dentro de este marco se ha buscado aplicar la teoría del estudio de métodos al caso de la empresa de hospedaje Hostal El Sol. El objetivo de esta tesis es incrementar la productividad en una empresa de servicios: “Hostal El Sol”, mediante la aplicación de técnicas de incremento de productividad. El alcance de este estudio no se limita a buscar soluciones a los problemas u oportunidades de mejora detectados, sino que además se deberá implementar la solución. Trabajando con población y muestreo de 384 personas. Así como con técnicas de recojo de información para aplicación de instrumentos estadísticos; y aplicaciones de tablas que le han permitido al autor concluir en que las mejoras implementadas deben ser sólo el inicio de una mejora continua, necesaria para poder seguir en competencia con los nuevos establecimientos de hospedaje que vienen apareciendo. Como segunda conclusión estableció que el tiempo ahorrado en este estudio es actualmente utilizado en realizar mantenimiento preventivo a los diversos activos de la empresa, como aires acondicionados, puertas, diversos muebles, entre otros; y además intensificar las limpiezas completas. La conclusión de mucha valía para la organización radica en que no hubo resistencia al cambio por parte de los trabajadores, pero si aparecieron muchas dudas acerca de los 37 nuevos métodos de trabajo. Estas dudas se aclararon con la capacitación que se dio a los trabajadores con cada cambio en el método.

2.1.2 Variable Financiamiento

Amadeo, A., (2013) En su tesis Determinación del Comportamiento de las Actividades del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas Para obtener el grado de maestría de la universidad nacional de la Plata **Argentina** Concluyo. Existen tendencias transversales, tanto en la situación que atraviesa el mercado, como en la incidencia de los mecanismos de financiación, los cuales dieron respuesta a los objetivos planteados en la investigación. Como primera tendencia, se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará. Existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación. Dada esta visión sobre el mercado interno basan sus decisiones subjetivamente, no dando lugar a potenciales cambios vinculados al desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos, ni a incorporación de equipos o vehículos.

Se concluye que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos. De la mano de esta visión negativa del mercado y el aumento del nivel de inventarios, se observó que esto influiría sobre la cantidad de horas trabajadas en las empresas encuestadas, creando un fuerte vínculo entre todos estos factores que se manifestaron sentir durante el periodo que mantuvieron las entrevistas para la realización de las encuestas, lo que les hacía considerar temor e incapacidad para establecer un horizonte diferente al que ellos imaginan. A través del relato de los entrevistados se concluyó que existen problemas de confianza sobre el

acceso al crédito y por ese motivo, repercute en la conducta que éste presenta y la manera de relacionarse con el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo.

Veleceta, N., (2013) En su tesis *Análisis de la fuente de Financiamiento para las PYMES*. Para obtener el grado de magister De la universidad de **cuena Ecuador** concluyo. Objetivo general Análisis de las fuentes de financiamiento. Metodología, nivel descriptivo, diseño no experimental. Luego de este trabajo se puede concluir que la importancia de las PYMES no reside únicamente en su potencial redistributivo y su facultad para crear empleo, también cuenta su amplitud competitiva al ser incorporada al mercado en circunstancias ordenadas. El desenvolvimiento de este grupo de la economía en el país se ha catalogado por una gran variedad de decisiones efectuadas por una gran cantidad de actores; sin embargo, en la dimensión que la microempresa se difunda en importancia en la economía, también aumentará la demanda de servicios de apoyo a este sector por parte del estado y de instituciones públicas y privadas, cooperación internacional y asociaciones, entre esta demanda de servicios se encuentra el financiamiento.

Se concluye que en el mercado existen amplias y variadas opciones de financiamiento para las PYMES, pues sus propietarios no las utilizan porque desconocen sobre su existencia, consideran que sus procesos son tediosos y generalmente buscan la opción más cara pero que finalmente termina siendo la más rápida como es el caso de los prestamistas informales. Muchas de estas trabas que se le presenta al microempresario al buscar financiamiento formal están dadas por la Banca en General, se ha podido determinar que para acoplarse a la estructura de las Pymes, son las propias instituciones bancarias las que se encargan de construir una estructura contable y financiera que les permita proceder a conceder un préstamo.

Morales (2014), presento una investigación denominada “Control de Calidad en las Panaderías del Municipio de el Progreso, Jutiapa”, en la Universidad Rafael Landívar - **Guatemala**. Con un objetivo de Establecer el control de calidad que se aplica en las panaderías del municipio de El Progreso, Jutiapa, empleo una metodología de tipo descriptiva, llegando a la conclusión de Las empresas no cuentan con algún tipo de control y supervisión de la calidad de la materia prima, como también de la manipulación de los productos dentro del área de elaboración, necesitando lineamientos necesarios para disminuir, en la mayor medida posible, los problemas de la panadería y que el almacenamiento de materia prima y producto terminado se encuentra en espacios muy reducidos, ya que la mayor parte de panaderías cuentan con plantas pequeñas por considerarse negocios de tipo familiar, donde el pan que se elabora en esa empresa no se transporta a otras panaderías por la cantidad de producción diaria que se realiza, únicamente se traslada al área de ventas

Guerrero (2013). Señala en su tesis presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – Huaraz, realizó una investigación referida al tema tratado denominada “El Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las MYPE del Sector Servicio - Rubro Librerías de la Provincia De **Huaraz, Perú** Año 2011”.

Llegó a las siguientes conclusiones: En relación a las principales características de la capacitación del personal de las MYPE, el 78% de las empresas encuestadas afirman que el personal se capacita constantemente; así mismo el 63% recibió capacitación previa para la administración del crédito recibido y solo el 38% recibió capacitación dos veces en el 2011. En relación a las principales características de la Rentabilidad de las MYPE , el 60% de los encuestados dijo que las políticas de atención de las entidades financieras si contribuyo al incremento de la

rentabilidad del negocio; con el 36% los representantes manifestaron que el microcrédito contribuyó en un 30% en la rentabilidad del negocio; así mismo el 64% de los propietarios manifestaron que la rentabilidad de su negocio ha mejorado; el 84% de los representantes de las MYPE afirmaron que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por el financiamiento recibido .

Jara (2013). Realizo una investigación denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las microempresas del sector comercio – rubro Librerías del distrito de Nuevo **Chimbote. Perú** Período 2010-2011”, tesis presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Llegando a las siguientes conclusiones: En relación a la Capacitación de las MYPE; la mayoría de las MYPE (12) manifestaron que no recibieron capacitación alguna antes de solicitar sus créditos a las entidades financieras y tampoco buscaron capacitarse por su cuenta y riesgo. Solo el 7.15% del total de MYPE encuestadas recibió un curso de capacitación en el periodo considerado. Este porcentaje mínimo de 7.15% se capacitó en Inversión del crédito y Manejo empresarial. Solo dos MYPE recibieron capacitación en el año 2010 mientras que en el año 2011 no recibieron ninguna capacitación. El 71.4% está convencido que la capacitación es una inversión para la empresa. Otros temas de capacitación fueron Manejo del micro crédito y Mejor servicio al cliente. En relación a la rentabilidad de las MYPE; el 85.70% del total de las MYPE estudiadas consideran que el financiamiento sustentado en la obtención de créditos financieros si mejoró la rentabilidad de su negocio, pues tuvieron mayor facilidad del sistema no bancario para acceder a ello. Además cuando se le pregunto a los representantes legales de las MYPE, si con alguna jornada de capacitación mejoraría su rentabilidad, la mayoría dijo que si lo mejoraría. Para todas las MYPE jugó un papel muy importante la obtención de los créditos para financiar

sus proyectos, ya que en los dos últimos años su rentabilidad mejoró notoriamente. Por último el 14.30% de los representantes legales de estas MYPE estudiada, coincidieron en manifestar que en los últimos dos años su rentabilidad no había disminuido.

Maldonado, M., (2013) En su tesis El Financiamiento y la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) del Sector Servicios Rubro Pastelerías del Distrito de Independencia **Huaraz, Perú** Año 2012 para obtener el pregrado de la universidad católica los ángeles de Chimbote Perú 2013 concluyo. 1. La edad promedio de los representantes legales de las empresas estudiadas oscilan de 30 – 34 años de edad, representando el 40% de la muestra, así mismo el 87% de los propietarios son de sexo femenino y el 40% tienen educación superior completa; el 33% son profesores, el 80% de los encuestados mencionaron que su objetivo era generar ingresos para la familia. 2. Quedan descritas las principales características del financiamiento de las MYPEs del sector servicio - rubro Pastelerías del Distrito de Independencia – Huaraz, año 2012, en cuanto al financiamiento con el 60% (Cuadro N° 07), los propietarios afirmaron que el financiamiento de su negocio fue ajeno; así mismo el 60% de los propietarios recibieron el crédito para su negocio; el 60% recibió crédito no bancario y el 73% solicitó financiamiento dos veces en el año 2012. 3. Se han descrito las principales características de la rentabilidad de las MYPEs del sector servicio - rubro Pastelerías del Distrito de Independencia – Huaraz, año 2012, con el 40% (Cuadro N° 13) los representantes manifestaron que el microcrédito obtenido contribuyó en un 15% en la rentabilidad del negocio; el 67% de los encuestados dijo que dentro de las políticas de atención de las entidades financieras no está al incremento de la rentabilidad del negocio; así mismo el 80% de los propietarios manifestaron que la rentabilidad de su negocio 30 ha mejorado en el

año 2012; el 87% de los representantes de las MYPEs afirmaron que la rentabilidad de su negocio ha mejorado por el financiamiento recibido.

Concluyendo: a) El 50% de las MYPEs encuestadas del sector comercio -rubro panaderías del centro de Chimbote tienen una antigüedad de más de 05 años. b) De las MYPEs encuestadas el 50% cuenta con 11 a 20 trabajadores en el periodo 2011. c) De las MYPEs encuestadas el 50% se formaron con la finalidad de obtener ganancia y el otro 50% para otros fines. d) El 100% de las MYPEs encuestadas respondieron que empezaron su actividad con capital propio.

Gaona (2013) realizó una investigación titulada “Caracterización del Financiamiento, la Capacitación y la Rentabilidad de las MYPE Del Sector Comercio – Rubro Librerías de la Ciudad de **Paíta, Piura- Perú** Periodo 2012”, tesis presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

Siendo las conclusiones: Respecto a la capacitación: El 85.71% de los trabajadores de la MYPE del sector comercio del rubro librerías reciben capacitación por cuenta de la empresa y el 14.29% por cuenta de ellos mismos, esto demuestra que los empresarios si se interesan en capacitar a sus trabajadores teniendo en cuenta a lo manifestado por Ibañez y Chiavenato que dice la capacitación se considera como un proceso a corto plazo, con el fin de propiciar mejores niveles de desempeño compatibles con las exigencias del puesto que desempeña, y por lo tanto posibilita su desarrollo personal, así como la eficacia, eficiencia y efectividad empresarial a la cual sirve. El 57.14% del personal de las MYPE participaron en el curso de capacitación, el 28.58% en 2 cursos, y solo el 14.28% en tres cursos. El 100% de los administradores de las MYPE del sector comercio en el rubro librerías dice que el nivel de su empresa si se eleva con las capacitaciones mejorando su posición e identificándose como una organización con presencia en la comunidad.

Respecto a la Rentabilidad Empresarial: La mayoría de los empresarios dice que la rentabilidad obtenida en su empresa ha incrementado sus activos y solo el 14.30% tiene menos deudas y ya no recurre a préstamos. El 71.40% de las MYPE si han recibido visitas de las entidades financieras ofreciendo servicios crediticios, demostrando que, en la ciudad de Paita, estas si se interesan por el desarrollo de la MYPE. El 42.90% dice que las políticas de las transacciones de las entidades financieras si está motivando el incremento de rentabilidad de sus MYPE y el 57.10% dice que no, coincidiendo con los resultados obtenidos por Vásquez donde el 60% de las MYPE encuestadas manifiestan de que las políticas de atención de créditos han incrementado la rentabilidad de éstas.

Por su parte Sullon (2014) en su investigación “Caracterización del Financiamiento y Productividad de las MYPE rubro Maderero, zona industrial Piura”, esta investigación se presentó en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote **Piura - Perú** Esta investigación tuvo como objetivo determinar las características que tiene el financiamiento y productividad en las MYPE rubro maderero, Zona industrial Piura 2014, con una metodología de tipo descriptiva cuantitativa. La investigación concluye que las características de la productividad se pudieron determinar que el tipo de indicador que se utiliza para medir el nivel de productividad en las MYPE en estudio es el indicador de la actividad por equipos, entendiéndose a ésta como el rendimiento en eficiencia de la actividad productiva de los hombres expresada por la correlación entre el gasto de trabajo y la cantidad de bienes materiales producidos (establecida en dinero o en especie) en una unidad de tiempo. Ya que la productividad hoy en día es una mejora de los factores de producción así como también en un aumento importante del empleo y una reducción paulatina de los niveles de pobreza.

Por su parte Vargas (2015), presento una investigación denominada “Caracterización de la Competitividad y la Productividad en las MYPE de Servicios Electromecánicos en Pariñas-talara 2015”, **Talara - Perú** la cual fue presentada en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote sede Piura, contando con un objetivo de identificar las características tiene la competitividad y la productividad en las MYPE de servicios electromecánicos de Pariñas-Talara, con una metodología descriptiva- cuantitativo- no experimental, llegando a la conclusión de que las ventajas competitivas de la MYPE se concentra en un enfoque de costos, en su aplicación es que busca la reducción de los costos que tiene el servició o proceso del servicio, pero que le puede ser muy problemático a la hora de tratar de recortar los precios para ofrecer sus servicios en 22 concursos ya que la productividad de la empresa se caracteriza por la eficiencia, sobre todo en el área de operaciones, pero no ocurre lo mismo en el área administrativa.

2.2 Marco teórico

En la presente sección se presentan conceptos que sirven de referencia para ordenar los hechos e interpretar el problema identificado. Se analizan las variables de investigación: formalización y financiamiento

2.2.1 Teoría de Formalización

Arruñada, B. (2007) señala que en los últimos años han proliferado iniciativas que pretenden simplificar los trámites necesarios para formalizar empresas, siguiendo las pautas marcadas por los trabajos de Hernando de Soto (2000) y Djankov et al. (2002), y los informes Doing Business publicados desde el año 2004 por el Banco Mundial.

En esencia, estas obras argumentan que los políticos y burócratas regulan la formalización de las empresas con el solo fin de “capturar” rentas para sí mismos, sin atender a que la formalización también debe generar servicios útiles para las propias empresas y las Administraciones.

Ciertamente, se produce mucha captura Públicas de rentas en los procesos de formalización, pero ello no debe llevarnos a olvidar el valor de la formalización: las decisiones han de basarse en la eficiencia, no sólo en los costes, y menos aún en las rentas. (Arruñada, B, 2007)

2.2.1.1 Instrumentos sobre el conocimiento de la formalización.

Cárdenas. (2010). El Estado ha empleado diversas estrategias que buscan incorporar a los agentes informales al marco de legalidad. Sin embargo, el régimen general inicial que propiciaba un trato igualitario a todas las empresas, escondía una profunda discriminación y falta de conocimiento de la realidad socioeconómica de los sectores emergentes que no compartían el mismo nivel de producción que las inversiones de capitales de gran escala.

A pesar de la existencia de estos diversos regímenes flexibles aplicables a las microempresas, no ha sido posible la reducción de informalidad en la economía peruana. De seguro que el estado peruano emitirá dispositivos legales, cuyo propósito es regular la situación de las micro y pequeñas empresas, entre los cuales lo fundamental es que la ciudadanía sea sensibilizada, y tenga conocimiento claro y preciso de la importancia de la formalización, entre ellos algunos de los conceptos esenciales como:

- **Los beneficios** a que pueden acceder en el sistema financiero bancario o no bancario, además de la participación en los diferentes concursos

en los cuales puedan participar en la venta de sus productos y servicios, motivándoles a ser cada día más competitivos.

- **Trámites.** Difundir en el empresariado lo sencillo que resulta los trámites para formalizarse y poder dar un giro empresarial, la decidía de los emprendedores, debe erradicarse y orientarles a ser emprendedores visionarios y con capacidad de riesgo en las tomas de decisiones, por el crecimiento empresarial de su negocio.
- **Costos,** en la actualidad rige toda la normatividad relacionada a los costos de la formalización, todos aquellos servicios por lo que tienen que pagar los empresarios de MYPEs, Está vigente la emisión automática del RUC en la oficina registral, de igual manera en la Sunat no tiene costo obtener el registro para la facturación, por demás existen sectoristas que les brindan orientación. Los gobiernos locales se rigen por las normas que establece su texto único de procedimientos administrativos, mediante el cual tienen establecidas las tasas por la diversidad de servicios que prestan a la comunidad, entre uno de ellos se encuentra el denominado Licencia de funcionamiento.

2.2.1.2. Razón de formalizar una empresa

Chimoy Maritza. (2011). través de la formalización el empresario puede acceder a los diferentes servicios que promueven su competitividad, sostenibilidad y rentabilidad, lo que le permite insertarse en nuevos mercados y relacionarse con otras empresas que forman parte de los diferentes eslabones de las cadenas productivas. La sociedad empresarial ve a la

formalización como el medio que le permite ingresar a nuevos mercados del consumo y les brinda la oportunidad de ser más competitivos.

Chimoy Maritza. (2011). Manifestó que existen **modalidades** empresariales a las que se adecuan las MYPEs, estas desarrollan un papel muy relevante en la sociedad, fuera de que sea formal o informal, mueven circulante y garantizan de manera firme la economía de un país, son agentes dinamizadores de mercado desde la industria y la comercialización, los emprendedores deben reflexionar que tienen una gran responsabilidad con la sociedad y cumplen un rol promotor que no sólo les corresponde a ellos, sino también al estado. Las MYPEs como promotoras de la economía están sujetas a la normatividad que regula el estado para cada una de las modalidades que se describen en el cuadro.

CARACTERISTICAS	NUMERO DE TRABAJADORES	NIVELES DE VENTAS ANUALES
MICROEMPRESA	De 1 hasta 10	El monto máximo de 150 UIT
PEQUEÑA EMPRESA	De 1 hasta 100	El monto máximo 1700 UIT

Las MYPEs son libres de elegir el **régimen** tributario al que desean pertenecer, en ciertos casos está supeditado al volumen de sus ventas o la condición que por naturaleza elija. El régimen único de Contribuyente – RUC de acuerdo al tipo de empresa constituida, por lo general la mayoría de las empresas tienen su RUC de acuerdo a la empresa que constituye, y acceden a los impuestos general a las ventas y el de renta. Otras empresas eligen el RUS por su condición empresarial, el estado creó este régimen para proteger a los pequeños comerciantes y productores, este régimen permite a los pequeños empresarios pagar sus obligaciones con mucha flexibilidad y por artes

mensuales, centraliza personas naturales que prestan servicios, o también a personas que tienen y desarrollan un oficio. (Chimoy Maritza, 2011).

Las MYPEs una vez formalizadas tienen **obligaciones** con la sociedad, los clientes internos y externos. En relación con la sociedad se trata de llegar a la sociedad con los productos que realmente satisfagan sus necesidades, las MYPE están en permanente comunicación con el mercado a fin de identificar qué es lo que desea el cliente, que espera recibir y obtener que le permita cumplir sus propósitos, en lo que respecta a los clientes internos o sea sus trabajadores, debe darles estabilidad laboral, asegurarles y cumplir con los beneficios que por ley les corresponden, de igual manera la preocupación es la misma y mayor porque se trata de que con el servicio o producto se le garantice una mejor calidad de servicio y de vida. (Chimoy Maritza, 2011).

Bernilla Magaly. (2009). Menciono sobre las **Ventajas de la formalización:**

- Mayores probabilidades de acceder a nuevos mercados, no teniendo ninguna limitación para realizar negocios con otras empresas y competir tanto en el mercado nacional como internacional.
- Contar con facilidades para el acceso al sistema financiero formal y de los inversionistas privados.
- Tener posibilidades de obtener créditos y otros beneficios con los proveedores.
- Participar en concursos públicos, licitaciones y adjudicaciones como proveedores de bienes y/o servicios (incluyendo las compras del Estado).

Bernilla Magaly. (2009). Dijo que el proceso de formación, legal, de la MYPE en el Perú es realmente muy engorroso ya que en promedio todo el trámite demora unos 120 días.

Empecemos con la constitución de una microempresa:

El recorrido inicia en la SUNAT donde deberá tramitar su número de RUC para lo cual solo se necesita el documento de identidad y los recibos de luz, agua y telefonía fija del local de la empresa.

Luego debemos elegir el régimen tributario más conveniente, estos pueden ser:

- Régimen Único Simplificado (RUS)
- Régimen Especial.
- Régimen General.

Realizado esto procedemos a imprimir los comprobantes de pago (en caso de haber elegido la segunda o tercera opción) para lo cual hay que presentar el formulario N° 806 y N° 816.

Luego procedemos a la obtención de permisos especiales, estos son otorgados por la institución correspondiente al giro de la empresa. Ejemplo, si queremos abrir un hostel necesitamos el permiso del Ministerio de Turismo y Comercio Exterior (MINCETUR).

Seguido a esto pasamos a los libros de contabilidad que se llevan según el nivel de ventas de la empresa.

A continuación, tramitamos la licencia de funcionamiento municipal para lo cual la empresa debe cumplir con los requisitos específicos por la Municipalidad de su Distrito ejemplo de esto es el Certificado de Defensa Civil, entre otros.

La nueva Ley MYPE modificada mediante decreto ley 1086, contempla lo siguiente:

Referencia	Regimen Anterior Ley 28015		Nuevo Regimen DL. 1086	
	Micro Empresa	Pequeña Empresa	Micro Empresa	Pequeñas Empresas
Características (Requisitos Concurrentes)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales hasta 150 UIT (S/. 540,000)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales hasta 850 UIT (S/.3'060,000)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales hasta 150 UIT (S/. 540,000)	De 1 hasta 10 trabajadores Ingresos anuales no mayores a 17,000 UIT (S/. 6'120,000) que serán reajustados cada dos años por el MEF, de acuerdo con la variación del PBI
Remuneración Mínima	S/. 600	S/. 600 (mas asignación familiar de ser el caso)	S/. 600 (puede ser menor si lo acuerda el CNT)	S/. 600 (mas asignación familiar de ser el caso)
Jornada - Horario	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales
Descanso Semanal	24 horas	24 horas	24 horas	24 horas
Vacaciones	15 días al año	30 días al año	15 días al año	15 días al año
Despido Injustificado	1/2 sueldo por año. Tope 6 sueldos. Las fracciones se pagan en dozavos	1.5 sueldos por año. Tope 12 sueldos las fracciones se pagan en dozavos	10 remuneraciones en diarias por año. Tope: 90 remuneraciones (3 sueldos)	20 remuneraciones en diarias por año. Tope: 120 remuneraciones (4 sueldos)
CTS	No aplica	1 sueldo por año	No aplica	1/2 sueldo por año
Gratificaciones	No aplica	2 sueldo por año	No aplica	2 gratificaciones al año de 1/2 sueldo cada una
Asignación Familiar	No aplica	10 % de la Remuneración	No aplica	No especifica
Utilidades	No aplica	De acuerdo al D.L. 892	No aplica	De acuerdo al D.L. 892
Poliza de Seguro	No aplica	Régimen General (a partir de los 4 años)	No aplica	Régimen General (a partir de los 4 años)
Seguro Social	Empleador 9%	Empleador 9% (más seguro de riesgo de ser el caso)	Empleador aportara el 50% El estado aportara el 50%	Empleador 9% (más seguro de riesgo de ser el caso)
Pensiones	Facultativo	13% ONP o AFP	Empleador aportara el 50% El estado aportara el 50%	13% ONP o AFP
Regimen tributario	RUS, RER O Régimen General (el acogido al RUS no paga IGV)	RER o Régimen General (mas IGV)	RER 1.5 mensual DJ anual (IGV de 18% de ser el caso)	Impuesto a la Renta 30% IGV 18% Depreciación acelerada 3 años desde el 2009

2.2.2 Teoría de Financiamiento

El financiamiento son aquellos recursos internos o externos obtenidos por los microempresarios, con los cuales se intenta lograr el abastecimiento y uso eficiente del dinero, fondos de cualquier clase que sirvan para la implementación de un proyecto o el funcionamiento de una empresa, (Erossa, 2009)

2.2.2.1 Importancia

El financiamiento es importante para las MYPE ya que en la búsqueda de sustentabilidad, estabilidad y crecimiento; se opta por alternativas de financiamiento que fortalezcan la liquidez, rentabilidad y solvencia del negocio; permitiendo cumplir con los objetivos sin imprevistos (Instituto Politécnico Nacional, 2013)

Cuando el microempresario no cuenta con el suficiente dinero para hacer frente a compromisos de corto plazo o tiene planeado una expansión de su negocio, algunas veces recurre a financiamientos externos que si administra adecuadamente con seguridad van a resolver los problemas. (Mora, 2006)

2.2.2.2 Objetivos del financiamiento

El objetivo primordial para decidir acceder a un financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder realizar las actividades propias de la empresa en un período de tiempo, de una forma segura y eficiente. (Perdomo, 2002)

Las etapas de financiamiento son una serie de pasos cronológicos, a continuación se detalla:

- Previsión de la necesidad de fondos.

- Previsión de la negociación: Aquí se establecen las relaciones previas con las instituciones financieras potenciales para el financiamiento.
- Negociación: Se seleccionan dos o tres instituciones de crédito, a las cuales se les proporciona la información requerida por ellas, para el posible financiamiento. Aquí se discuten las condiciones del financiamiento, como son: El monto a pedir, la tasa de interés que se va a pagar, el plazo que se otorga para finiquitar el préstamo, las garantías, formas de pago, requisitos legales, fiscales etc. La empresa al realizar un análisis de las instituciones de crédito, selecciona la más conveniente para cerrar y firmar el contrato de financiamiento.
- Mantenimiento en la vigencia del financiamiento: Vigilar los tipos de cambios, tasas de interés y amortización de la deuda.
- Pago del financiamiento, o en su defecto;
- Renovación del financiamiento. La empresa se ve beneficiada con este tipo de financiamiento, y oportunamente se dirige a la institución crediticia para renovar el contrato.

2.2.2.3 Fuentes de financiamiento

Son las fuentes que proveen de recursos a la empresa para poder adquirir bienes o servicios a plazos, y además por lo general tienen un costo financiero. (Fernández, 2009)

El sistema financiero se rige de acuerdo a lo establecido por la Ley No. 26702, posteriores modificaciones y sus normas reglamentarias. Bajo lo establecido en esta normativa, en el sistema operan en la actualidad, además de la banca comercial o banca múltiple, tres tipos de instituciones orientadas a las microfinanzas (IMF): las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

(CMAC), las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña Empresa y Microempresa (Edpymes). (Jaramillo & Valdivia, 2005)

2.2.2.4 Tipos de financiamiento

La importancia de distinguir entre las fuentes de capital internas y las externas, como paso previo a la toma de decisiones que orientan cada proyecto empresarial. Se deben considerarse los costos y beneficios de financiarse mediante recursos propios que provengan de la acumulación de resultados operativos, en comparación con la financiación procedente de fuentes externas a la empresa, de acuerdo con su resistencia al riesgo y apetito de rentabilidad; pueden apostar por la marcha del negocio adquiriendo instrumentos financieros de deuda. (Bodie & Merton, 2011)

Por el origen de su naturaleza los tipos de financiamiento son: (Mendiola, Aguirre, Bendezú, Berrospi, Córdova, & Nuñez, 2014)

a) Financiamiento interno

- Resultados acumulados (utilidades no distribuidas): consecuencia de la actividad propia del negocio y que no han sido distribuidos como dividendos.
- Desinversiones: se obtiene un flujo mediante la venta de activos. Por lo general, las desinversiones restan la capacidad productiva a la compañía.

b) Financiamiento externo

- Financiamiento bancario: los bancos otorgan préstamos a las empresas para lo cual se suscriben contratos y se firman títulos no negociables. El prestatario tiene la obligación de pago del capital más un importe por intereses compensatorios pactados entre el banco y la empresa.

- Mercado de capitales: los gobiernos, así como las empresas públicas y privadas emiten valores para inversiones, ya sean de renta fija o de renta variable, tanto en el corto plazo como en el largo plazo.
- Otros financiamientos (extrabursátiles): se negocian fuera de la rueda de bolsa habitual, tanto para compra como para venta de activos financieros entre inversionistas calificados.

Por su carácter de exigibilidad (Banco Central de Reserva del Perú, 2013)

- Corto plazo: donde las operaciones que se realizan son sobregiros, préstamos y descuentos; mediante los instrumentos como cheques, pagarés y letras.
- Largo Plazo: donde se realizan operaciones como emisión de deuda, leasing, y financiamiento de inmueble, a través de instrumentos como bonos, contratos de arrendamiento e hipotecas.

Así mismo **Mendiola et al (2014)** señalan que las alternativas de financiamiento bancario son:

a) De corto plazo

- Sobregiro bancario: las empresas giran sobre su cuenta por importes mayores a los saldos disponibles previa aprobación del banco, por lo cual este le cobrará a la empresa un interés por dicho financiamiento que usualmente es más elevado que el resto de alternativas de financiamiento.
- Crédito para capital de trabajo: operación de carácter temporal que tiene por finalidad consolidar el flujo y la solvencia de las empresas como una vía de optimización de sus operaciones, las cuales no tienen que verse interrumpidas ni retrasadas.

- Operación de descuento: los bancos aplicarán una tasa de descuento al importe nominal del título de crédito por el plazo comprendido entre la fecha de operación de descuento y la fecha de vencimiento de dicho título.

b) De largo plazo

- Bonos: títulos por los cuales el emisor (la empresa) se encuentra obligado al pago de intereses en un periodo y frecuencia determinados. Aquellos que no superan los 5 años son considerados de corto plazo, de 6 a 15 años se consideran de mediano plazo y los que superan los 15 años se consideran de largo plazo.
- Arrendamiento financiero: un arrendador(institución financiera) cede al arrendatario (la empresa) un activo determinado por un plazo y cuota periódica pactada. Por lo general, al finalizar el plazo del contrato, el arrendatario tendrá la posibilidad de adquirir el activo a un valor conocido como la opción de compra.
- Créditos hipotecarios: un bien inmueble sirve como colateral de un préstamo para cubrir la posible caída en default del deudor. En este tipo de créditos el inmueble tiene mayor prelación que el resto de deudas.

2.2.2.5 Selección de las Alternativas de Financiación (Universidad Nacional del Callao, 2011)

Al identificar las principales fuentes de financiación, es crucial decidir entre cual opción de financiamiento acceder, siempre y cuando se adecúe a las necesidades evidenciadas en la MYPE.

Para ello hay que tener en cuenta los siguientes factores:

- Cantidad máxima a financiar: No será la misma la elección si de lo que se trata es de financiar una maquinaria de alto coste, cuando se trate de subvenir a una necesidad puntual de tesorería de la empresa.

- Plazo de amortización: Tratándose de financiación ajena se refiere a aquel periodo en el cual es posible la devolución de las cantidades exigibles.

- Existencia o no de un periodo de carencia en el pago de la deuda: plazo inicial de no exigibilidad de la deuda.

- Coste de la financiación: Es uno de los factores que más influyen.

Resulta determinante a la hora de decidir si una inversión debe efectuarse o no, ya que si su coste previsto supera el rendimiento esperado, implicará, normalmente, y salvo que primen otras consideraciones no económicas, que aquélla no se lleve a cabo. En el coste suelen incluirse tanto el tipo de interés, que representa, estrictamente hablando, el precio a pagar por el financiamiento recibido, como las comisiones (de estudio, de apertura, etc.) y otros gastos colaterales (gastos de formalización, de cancelación de la operación, etc.).

- Periodo de tramitación. Desde la inmediatez, hasta un año de meses para la concesión del financiamiento, el plazo podrá ser en muchas ocasiones decisivo a la hora de optar por las fuentes de financiamiento.

- Riesgo. Se refiere a la mayor o menor probabilidad de devolución de los fondos obtenidos en las fechas convenidas y a las consecuencias que la no devolución acarrearía (pérdida de los bienes o derechos ofrecidos en garantía, responsabilidad de los avalistas, etc.). Garantías exigidas. Pueden ser diversas: real, personal, mixta. Dentro de cada categoría, cabe hablar además de garantías más o menos complejas (prenda, hipoteca, aval, etc.).

- Variabilidad de la ganancia o de los flujos de renta obtenidos. Si la inversión a efectuar necesita de un plazo de "x" años para que comience a producir renta, será más adecuada una fuente de financiamiento que se ajuste a esta circunstancia, al ejemplar, por ejemplo, un periodo de carencia acorde a los plazos previstos.

- Incidencia en la imagen de la empresa. Por ejemplo, su repercusión sobre una posible venta de la empresa, y por tanto en capacidad de obtener beneficio.

2.2.2.6 Criterios estandarizados para la evaluación crediticia

Según Gitman, L (2003) los analistas de crédito usan con frecuencia cinco criterios para aprobar un crédito. A continuación, se detallan:

a. Historial crediticio (Carácter)

El registro del cumplimiento de las obligaciones pasadas del solicitante (financiero, contractual y moral). El historial de pagos anteriores, así como cualquier juicio legal resuelto o pendiente contra el solicitante, son utilizados para evaluar su reputación.

b. Capacidad

La posibilidad del solicitante para reembolsar el crédito requerido. El análisis se relaciona con la volatilidad de los ingresos y/o gastos. Y, en el caso peruano, a la obtención de un puesto de trabajo.

c. Capital

La solidez financiera del solicitante, que se refleja por su posición de propietario. A menudo, se realizan análisis de la deuda del solicitante, en relación con el capital contable y sus razones de rentabilidad, para evaluar su capital.

d. Garantías

La cantidad de activos que el solicitante tiene disponible para asegurar el crédito. Cuanto mayor sea la cantidad de activos disponibles y éstos tengan la capacidad de hacerse líquidos, mayor será la oportunidad de que una empresa recupere sus fondos si el solicitante no cumple con los pagos.

e. Condiciones

El ambiente de negocios y actuales condiciones económicas, así como cualquier circunstancia peculiar que afecte a alguna de las partes son consideradas para evaluar las condiciones.

El analista de crédito centra su atención, sobre todo, en las dos primeras (Historial crediticio y capacidad de pago); porque representan los requisitos básicos para la concesión del crédito. Las tres últimas (capital, garantías y condiciones), son importantes para elaborar el contrato de crédito y tomar la decisión de crédito final, que depende de la experiencia y el criterio del analista de crédito.

Se ha considerado incluir en el marco teórico la información estandarizado sobre los requisitos para acceso a crédito; para conocer los requisitos dentro del sistema financiero y compararlos luego con los requisitos del crédito prendario, tanto en las instituciones que pertenecen al sistema financiero, como en las empresas privadas que brindan este tipo de crédito.

2.2.2.7 El riesgo financiero

El palanqueo financiero aumenta el riesgo a los accionistas o propietarios de perder su inversión, si al vencimiento de la deuda no se paga el principal y sus intereses los acreedores pueden llevar a la quiebra la empresa. Y si no se pierde la inversión puede perder la autonomía o control de la empresa.

Según García, O (2004) el riesgo financiero es creado por la forma en que la empresa financia sus inversiones ¿deuda / patrimonio? ¿Otros riesgos? La tasa de interés, la tasa de inflación, la tasa de cambio. También el riesgo del negocio que está asociado con la naturaleza del negocio.

Si el riesgo del negocio es alto (fuerte competencia baja barra de entrada al sector, producto susceptible, etc.) no debe aumentar el endeudamiento. En cambio, si el riesgo del negocio es bajo (cash flow operativo previsible y estable, situación de monopolio, baja sustitución del producto etc.) entonces si puede aumentarse el endeudamiento.

Un problema de situación financiera permanente consiste en que siempre que una obligación se convierta en exigible, exista el dinero necesario que le compense para no romper el equilibrio o también consiste en hacer coincidir una moneda exigida con una moneda disponible.

III.- Hipótesis

Las investigaciones de nivel descriptivo, por su propia naturaleza de sólo describir, no es exigente que se aplique medios matemáticos a o estadísticos. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010) en su texto Metodología de la investigación, estos autores expresaron que una investigación descriptiva no es necesario que se planteen hipótesis, en todo caso queda a criterio del investigador. Para el caso de la presente investigación no se aplica hipótesis.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

Fue una investigación de tipo Cuantitativa, ya que se utilizará todas las estrategias necesarias para el recojo y procesos de datos que permitan identificar la situación problemática. Según Hernández, Fernández y Baptista (2006), el enfoque cuantitativo usa procedimientos estandarizados (que sean aceptados por una comunidad científica); tales datos se representan numéricamente y son analizados por métodos estadísticos; se busca controlar al máximo el procedimiento para excluir otras explicaciones posibles que puedan propiciar incertidumbre o inducir a error, los estudios siguen un patrón estructurado; los resultados, al ser representativos de una población, deben ser generalizables a la misma, y la forma cómo se obtuvieron tales resultados.

El presente trabajo fue de nivel descriptiva ya que señala las características del problema y evalúa los hechos que se dan en un contexto determinado; es decir se describen las características y las fuentes de financiamiento y las características y conocimientos de formalización de las MYPE del rubro panaderías. Según (Sabino 1986, p. 51), la investigación de nivel descriptiva trabaja sobre realidades de hechos, y su característica fundamental es la de presentar una interpretación correcta. Para la investigación descriptiva, su preocupación primordial radica en descubrir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento.

La investigación fue de diseño no experimental, debido a que ella se observó los fenómenos tal como ocurren naturalmente, es decir no se han dado

intervenciones en el desarrollo de los hechos. Además, no se crearán nuevas teorías. Según Hernández; Fernández y Baptista (2006, p. 205), define a los diseños no experimentales como “Estudios que se realizan sin manipulación deliberada de variables y en los que solo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”

También fue de tipo transversal porque se realiza el recojo de datos en un solo momento, adecuadamente determinado. Según Hernández; Fernández y Baptista (2006) define la investigación transversal o transeccional como la recolección de datos en un solo momento y tiempo único donde su propósito es describir las variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento.

4.2.- Población y Muestra

Población

En el presente trabajo, se han determinado dentro del sector de MYPE del rubro panaderías, un número de 04 MYPEs. La población de la presente investigación es finita conocida, de 4 propietarios representantes de las MYPE antes mencionada, las variables de Formalización y Financiamiento, se accedió a los propietarios de las MYPE a las unidades de cuyos negocios se encuentran la zona cerca del mercado de la ciudad de Chulucanas. Según Hernández; Fernández y Baptista (2006) la población finita se constituye por los elementos cuyas características resultan ser en su gran mayoría homogéneas.

CUARO N° 1 RELACIÓN DE CÓDIGO DE MYPE

N°	Razón social de las MYPES	Trabajadores
1	Panadería001821-3056-001	05
2	Panadería001821-3056-002	05
3	Panadería001821-3056-003	05
4	Panadería001821-3056-004	10

Elaboración propia

Muestra

Para la muestra de la investigación está conformada por los 04 representantes de las MYPE del rubro panadería. Conforme afirmaron los autores Hernández; Fernández y Baptista (2006), cuando los elementos que apoyan una investigación son menores de 50 no requiere de la aplicación de fórmula.

Criterios de inclusión y exclusión:

Para la variable formalización

- Con respecto a los criterios de inclusión se considera a los 04 representantes de las MYPE
- Con respecto a los criterios de exclusión no se excluye a ningún propietario de las MYPE

Para la variable financiamiento

- Con respecto a los criterios de inclusión se considera a los 04 representantes de las MYPE
- Con respecto a los criterios de exclusión no se excluye a ningún propietario de las MYPE

4.3 Definición y operacionalización de variables.

DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE

Variable	Definición	Dimensión	Indicador	Operacionalización	Escala	Fuente	
Formalización	Ciertamente, se produce mucha captura Públicas de rentas en los procesos de formalización, pero ello no debe llevarnos a olvidar el valor de la formalización: las decisiones han de basarse en la eficiencia, no sólo en los costes, y menos aún en las rentas. (Arruñada, B, 2007)	Conocimiento de formalización	Beneficios	La dimensión conocimiento se operacionaliza con los indicadores: beneficios, trámites y costos. Con la técnica de encuesta e instrumento el cuestionario.	Ordinal	Dueño	
			Trámites		Nominal	Dueño	
			Costos		Nominal	Dueño	
		Obligaciones	Modalidad	Nominal	Dueño		
				Régimen	La dimensión obligaciones se operacionaliza con los indicadores: modalidad, régimen y obligaciones. Con la técnica de encuesta e instrumento el cuestionario.	Nominal	Dueño
				Obligaciones	Nominal	Dueño	
				Nominal	Dueño		

DEFINICIÓN Y OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLE						
Variable	Definición	Dimensión	Indicador	Operacionalización	Escala	Fuente
Financiamiento	El financiamiento son aquellos recursos internos o externos obtenidos por los microempresarios, con los cuales se intenta lograr el abastecimiento y uso eficiente del dinero, fondos de cualquier clase que sirvan para la implementación de un proyecto o el funcionamiento de una empresa, (Erossa, 2009)	Tipo	Interno	La dimensión tipos se operacionaliza con los indicadores: internos y externos. Con la técnica de encuesta e instrumento el cuestionario.	Ordinal	Dueño
					Ordinal	Dueño
					Ordinal	Dueño
					Ordinal	Dueño
					Ordinal	Dueño
					Nominal	Dueño
		Recursos	Monto	La dimensión recursos se operacionaliza con los indicadores: monto, destino y entidad. Con la técnica de encuesta e instrumento el cuestionario.	Ordinal	Dueño
			Destino		Nominal	Dueño
			Entidad		Ordinal	Dueño

4.4. Técnicas e instrumentos

Técnicas

La técnica de la investigación fue aplicada a los dueños de las MYPE del rubro panaderías, Para el desarrollo de la presente investigación se utilizó las técnicas de la encuesta con el propósito de acopiar los datos básicos y primarios de la investigación para luego cuantificar, el cuestionario contribuyo en la obtención de información que responde al interés de cada objetivo. los cuales se obtendrán a partir de la realización de un conjunto de preguntas las cuales están dirigidas a una muestra representativa con finalidad de poder conocer estados y opiniones de igual modo características o hechos específicos o relevantes. (Hernández; Fernández y Baptista, 2006),

Instrumentos

La elaboración del cuestionario se realizó con la finalidad de determinar las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE del rubro panaderías. Se considera que la escala de medición es nominal para preguntas cuyas respuestas son dicotómicas; y ordinal para las demás preguntas, considerando ambos cuestionarios para la variable formalización y financiamiento. (Hernández; Fernández y Baptista, 2006),

4.5 Plan de análisis

Luego de la obtención de datos se procedió a codificarlos, para mantener el orden y posteriormente elaborar los cuadros estadísticos, mediante el Programa SPSS V.21 de los cuales se realizó el análisis e interpretación de los datos, para la discusión de resultados y la elaboración de las conclusiones. Además, para la elaboración de la tabulación, análisis y la interpretación de los datos se ejecutaron haciendo uso de los programas Microsoft Office Excel 2010. (Hernández; Fernández y Baptista, 2006),

4.6 Matriz de Consistencia:

TÍTULO	PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	VARIABLES	METODOLOGÍA
CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015	¿Cuáles serán las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015?	<p>Determinar las características de la formalización y el financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015.</p> <p>a) Identificar el conocimiento sobre formalización de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015</p> <p>b) Determinar el conocimiento de las obligaciones que asume al formalizar las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015</p> <p>c) Determinar los tipos de financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015</p> <p>d) Identificar los recursos de financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015</p>	<p>FINANCIAMIENTO</p> <p>FORMALIZACIÓN</p>	<p>Tipo y nivel DESCRIPTIVA TRANSVERSAL</p> <p>Diseño de la Investigación</p> <p>NO EXPERIMENTAL CUANTITATIVA</p> <p>Población</p> <p>Población: 04 MYPE</p> <p>Técnica Encuestas</p>

4.7 Principios éticos.

La presente investigación se realizó considerando los Principios Éticos establecidos y publicados por (Uladech, 2019) en su Código de Ética para la Investigación. Los principios éticos que orientan la investigación son:

a) **Protección a las personas.** – En todo momento se respetó la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad, así como la privacidad y el único propósito ha sido que las personas involucradas en la investigación sientan que tienen protección y su participación ha sido de manera voluntaria en el estudio. (Uladech, 2019).

b) **Libre participación y derecho a estar informado.** – En la presente investigación nos aseguramos que las personas, al igual que tienen la libertad de participar libremente, pueden utilizar la información para el propósito específico identificado en el proyecto. (Uladech, 2019).

c) **Beneficencia no maleficencia.** – Se aseguro la participación en la investigación de los involucrados, aplicando y respetando las reglas generales: no generar daño, reducir efectos adversos y lograr beneficios. (Uladech, 2019)

d) **Justicia.** - La equidad y la justicia ha permitió que a todos los elementos que participaron el derecho a obtener resultados de la investigación. Tratando de manera justa a las personas comprendidas en el proceso, los procedimientos y los servicios. (Uladech, 2019).

e) **Integridad científica.** – Los valores y principios garantizaron la no presencia de daños, riesgos, generadores de beneficios a quienes participan en la investigación con base en sus estándares morales profesionales. (Uladech, 2019).

V RESULTADOS

5.1 Resultados de la encuesta

VARIABLE DE FORMALIZACIÓN

Primer objetivo específico: Identificar el conocimiento sobre formalización de las MYPE del rubro panaderías del mercado central de Chulucanas, 2015.

Tabla 1

¿Qué Beneficios considera que logra con formalizarse?

	Frecuencia	Porcentaje
Acceso al sistema financiero	1	25.0%
Asociarse con otras empresas	1	25.0%
Negociar con el estado	2	50.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

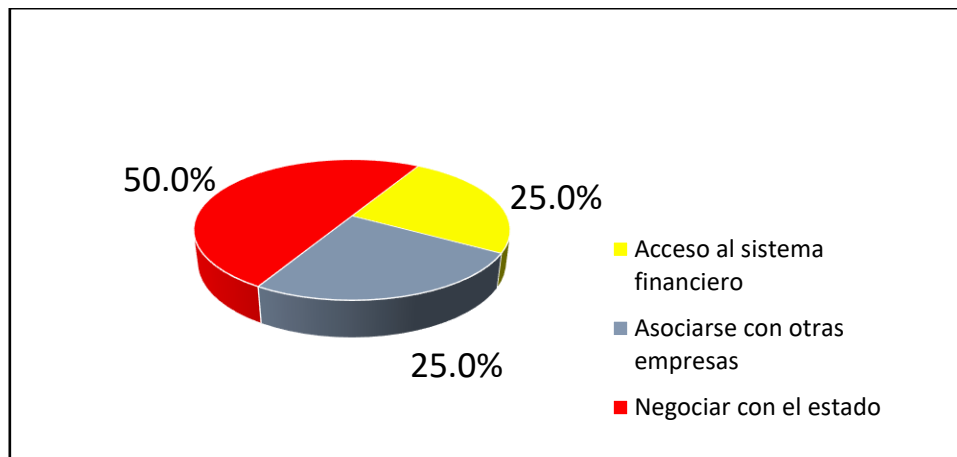


Figura. 1. Gráfico circular que representa la pregunta. ¿Qué Beneficios considera que logra con formalizarse?

Interpretación:

En la Tabla 1 y Figura, se observa que el 50% de los dueños, manifiestan que el mayor beneficio es negociar con el estado, el 25% expresaron que es el acceso al sistema financiero y el mismo porcentaje 25% es asociarse con otras empresas.

Tabla 2

¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE?

	Frecuencia	Porcentaje
si	4	100.0%
NO	0	0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

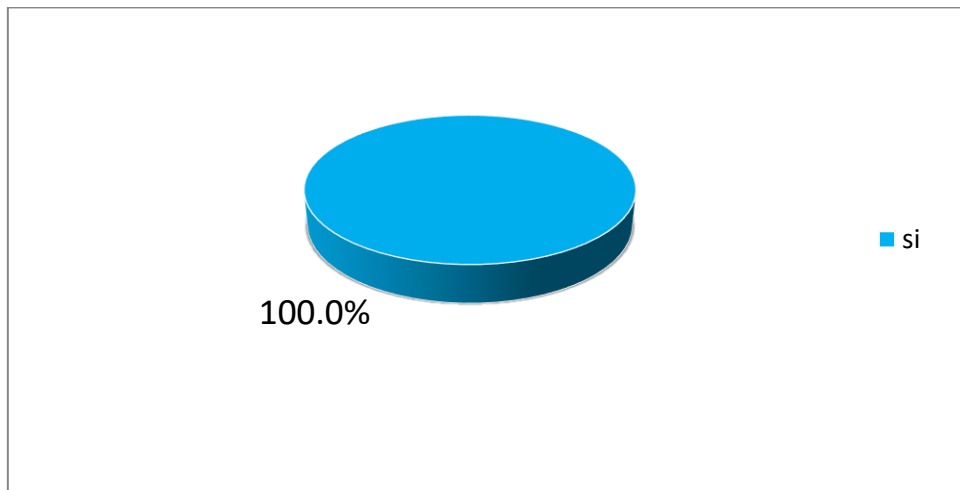


Figura 2: Gráfico circular que representa la pregunta: ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE?

Interpretación:

En la Tabla 2 y Figura 2 se observa que del total de encuestados el 100% manifestaron que si conocen los trámites que se deben realizar para la constitución formal de una empresa MYPE.

Tabla 3

¿Conoce los costos para poder formalizar su MYPE?

	Frecuencia	Porcentaje
si	4	100.0%
NO	0	0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

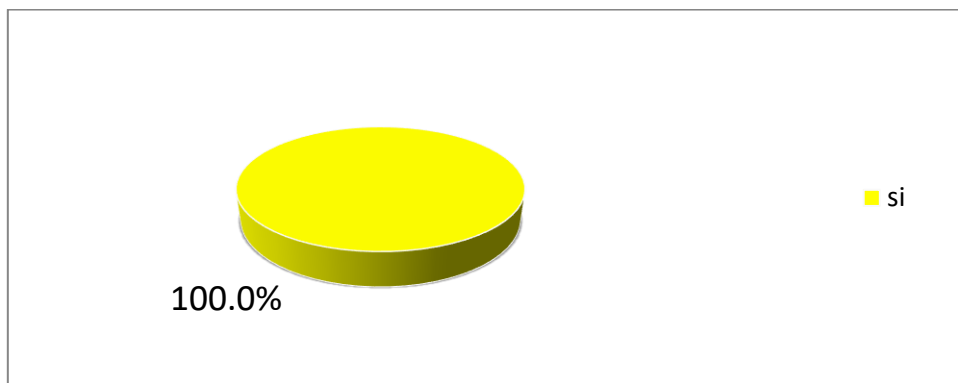


Figura 3. Gráfico circular que representa la pregunta: ¿Conoce los costos para poder formalizar su MYPE?

Interpretación:

En la Tabla 3 y Figura 3 se observa que, del total de dueños encuestados, si conocen los costos para realizar la formalización de una empresa MYPE

Tabla 4

¿Qué Tipo de organización empresarial tiene su MYPE?

	Frecuencia	Porcentaje
Persona natural con negocio	4	100.0%
Persona jurídica	0	0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

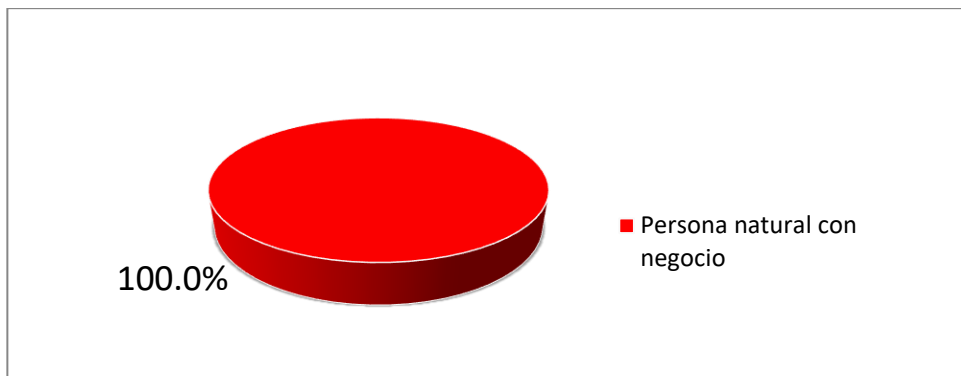


Figura 4. Gráfico circular que representa la pregunta relacionada sobre el tipo de organización empresarial que tiene su MYPE

Interpretación:

En la Tabla 4 y Figura 4, se observa que del total de dueños de panaderías el 100% de ellos su empresa es de tipo persona natural con negocio.

Segundo objetivo específico: Determinar el conocimiento de las obligaciones que asume al formalizar las MYPE del rubro panaderías del mercado central de Chulucanas, año 2015.

Tabla 5

<i>¿Qué, Modalidad empresarial cuenta su MYPE?</i>		
	Frecuencia	Porcentaje
Micro empresa	4	100.0%
Pequeña empresa	0	0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

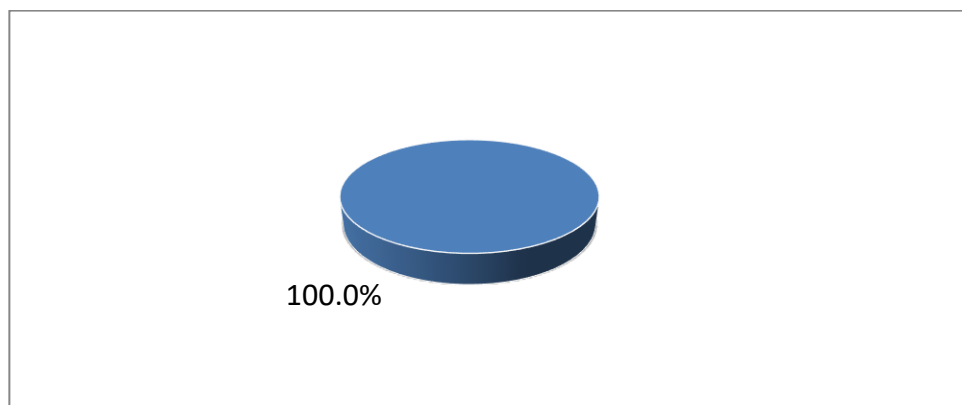


Figura 5- Gráfico circular que representa la pregunta sobre qué modalidad empresarial tiene su MYPE

Interpretación:

En la Tabla 5 y Figura 5 se observa que del total de encuestados el 100% respondieron a la pregunta manifestando que la modalidad empresarial es de Micro Empresa.

Tabla 6

¿Con que Régimen tributario cuenta la MYPE?

	Frecuencia	Porcentaje
RUC	3	75.0%
RUS	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

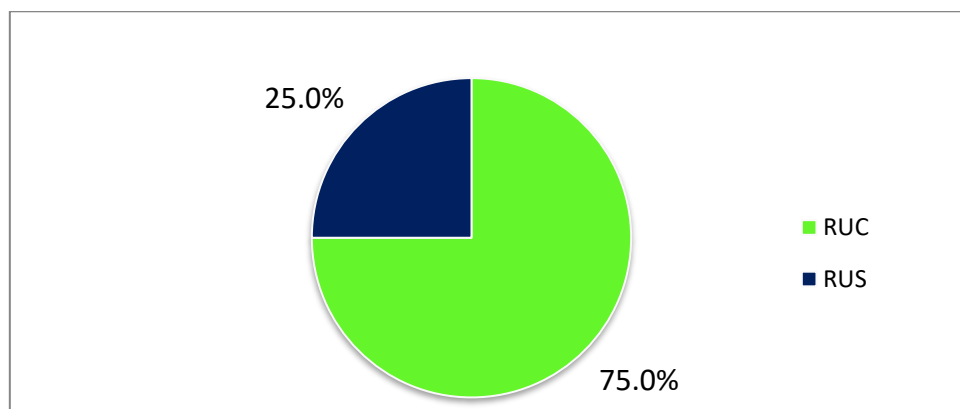


Figura 6 - Gráfico circular que representa la pregunta sobre con qué régimen tributario cuenta en la MYPE

Interpretación:

En la Tabla 6 y Figura 6, se observa que del total de dueños de las panaderías el 75% manifestaron que el régimen tributario es el Régimen Único de Contribuyente. Un 25% expresaron que corresponden al Régimen único Simplificado.

Tabla 7

¿Conoce qué obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?

	Frecuencia	Porcentaje
si	2	50.0%
no	2	50.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

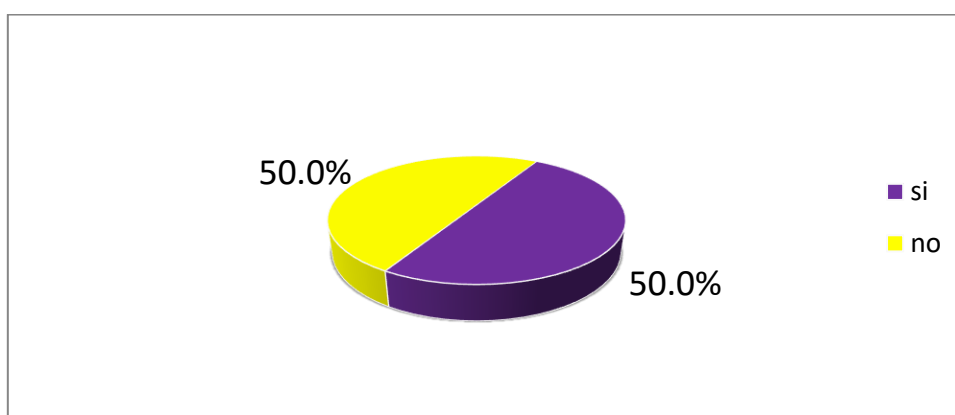


Figura 7 - Gráfico Circular que representa la pregunta: conoce qué obligaciones debe asumir al formalizar su negocio.

Interpretación:

En la Tabla 7 y Figura 7 se observa que del total de dueños de panaderías encuestados un 50% manifestaron que si conocen las obligaciones que se debe asumir por causal de la formalización. Y el otro 50% expresaron desconocer cuales son las obligaciones de deben asumir como producto de la formalización.

Tabla 8

¿Sus Trabajadores cuentan con régimen de salud?

	Frecuencia	Porcentaje
si	2	50.0%
no	2	50.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

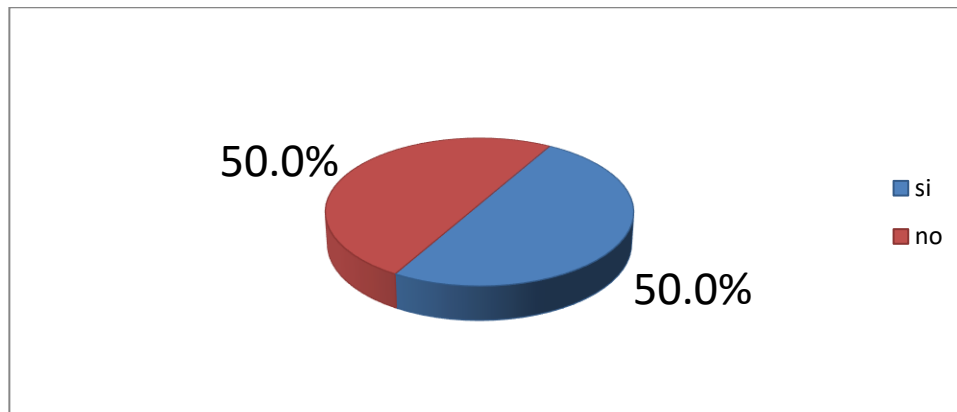


Figura 8 – Gráfico circular que representa la pregunta sobre si sus trabajadores cuentan con un régimen de salud

Interpretación:

En la Tabla 8 y Figura 8, se observó que del total de dueños encuestados de las panaderías objeto de la investigación. Un 50% dijeron que su personal si cuentan con servicios en el régimen de salud. El otro 50% manifestaron que su personal no cuenta con régimen de salud.

VARIABLE DE FINANCIAMIENTO

Tercer objetivo específico: Determinar los tipos de financiamiento de las MYPE del rubro de panaderías del mercado central de Chulucanas, año 2015

Tabla 9

¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inicio sus actividades?

	Frecuencia	Porcentaje
Capital propio	2	50.0%
Préstamo	1	25.0%
Capital propio y préstamo	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

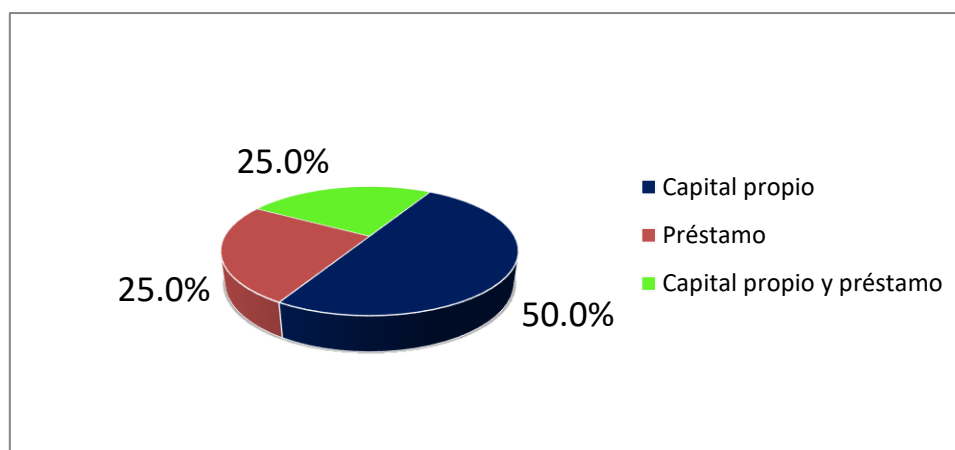


Figura 9 Gráfico circular que representa la pregunta: con qué tipo de recursos capitales, la MYPE inició sus actividades

Interpretación:

En la Tabla 9 y Figura 9 se observó que del total de dueños encuestados de las panaderías objeto de la investigación el 50% respondió que iniciaron con capital propio. El 25% inicio con recursos provenientes de préstamo y un 25% dijeron que los recurso al inicio de sus operaciones fue de capital propio y préstamo.

Tabla 10

¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?

	Frecuencia	Porcentaje
Muy de acuerdo	1	25.0%
De acuerdo	2	50.0%
Indiferente	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

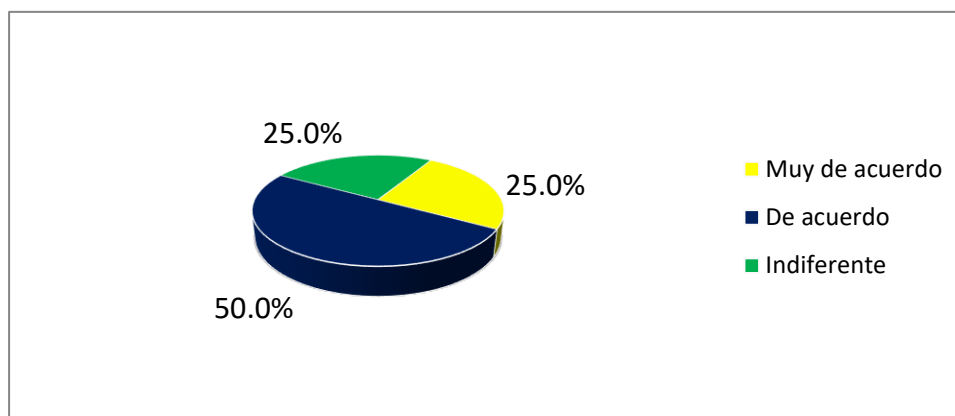


Figura 10- Diagrama circular que representa la pregunta sobre: si la MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas las funciones

Interpretación:

En la Tabla 10 y Figura 10 se observó que del total de dueños encuestados de las panaderías objeto de la investigación, un 50% está muy de acuerdo con disponer de capital de trabajo para cumplir con todas sus funciones. El 25% se muestra indiferente y el otro 25% manifiesta estar muy de acuerdo con disponer de capital de trabajo para el cumplimiento cabal de sus funciones.

Tabla 11

¿Considera que su MYPE Cuenta con los requisitos para acceder a créditos?

	Frecuencia	Porcentaje
De acuerdo	2	50.0%
Indiferente	1	25.0%
En desacuerdo	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

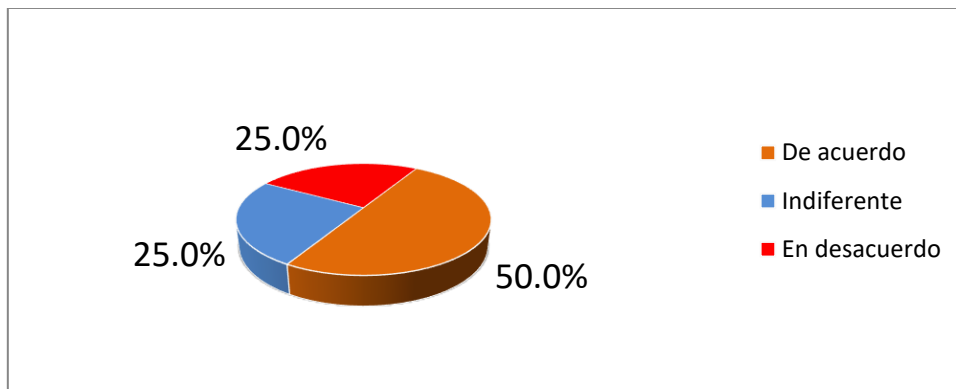


Figura 11- Diagrama circular que representa la pregunta: considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos

Interpretación:

En la Tabla 11 y Figura 11 se observa que, del total de dueños encuestados de las panaderías, un 50% manifestaron que si están de acuerdo con contar con los requisitos que exige el sistema financiero para acceder a crédito: un 25% se muestra indiferente y el otro 25% en total desacuerdo con acceder a créditos al sistema financiero.

Tabla 12

¿Qué, Tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	1	25.0%
Cajas municipales	2	50.0%
Prestamistas	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

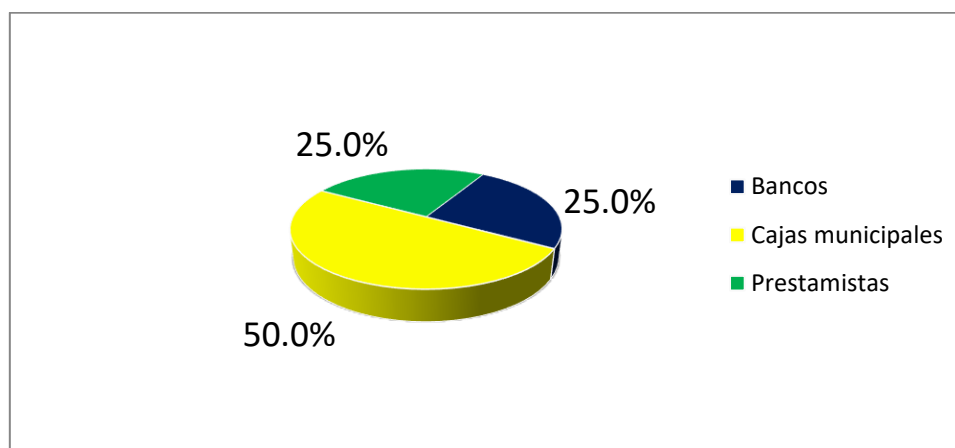


Figura 12- Diagrama Circular que representa la pregunta: qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento

Interpretación:

En la Tabla 12 y Figura 12 se observa que del total de dueños encuestados de las panaderías un 50% manifestaron que conocen instituciones financieras como las cajas municipales por la rapidez de obtención del dinero. Un 25% conocen a bancos y el otro 25% no acuden al sistema financiero prefieren prestar a los prestamistas.

Tabla 13

¿Qué Tipos de créditos conoce, ¿que ofertan las entidades financieras?

	Frecuencia	Porcentaje
Créditos de capital de trabajo	2	50.0%
Créditos personales	1	25.0%
No conoce	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

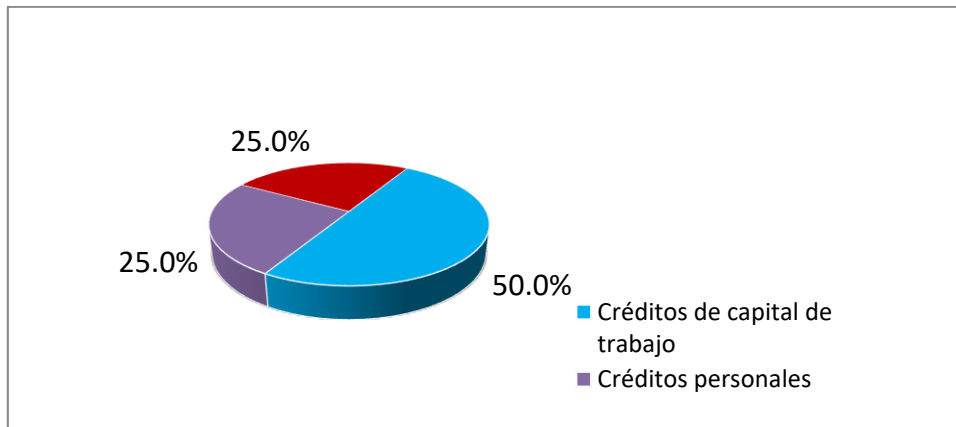


Figura 13- Diagrama circular que representa a la pregunta: qué tipos de créditos conoce que ofertan las entidades financieras

Interpretación:

En la Tabla 13 y Figura 13 se observa que del total de dueños de panaderías encuestados un 50% obtiene tipos de créditos para obtención de capital de trabajo. El 25% acuden a tipo de crédito de préstamo personal y finalmente el otro 25% no conoce sobre los tipos de préstamo o servicios que brinda el sistema financiero.

Tabla 14

¿Usted Accedería o accedido a un financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100.0%
NO	0	0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

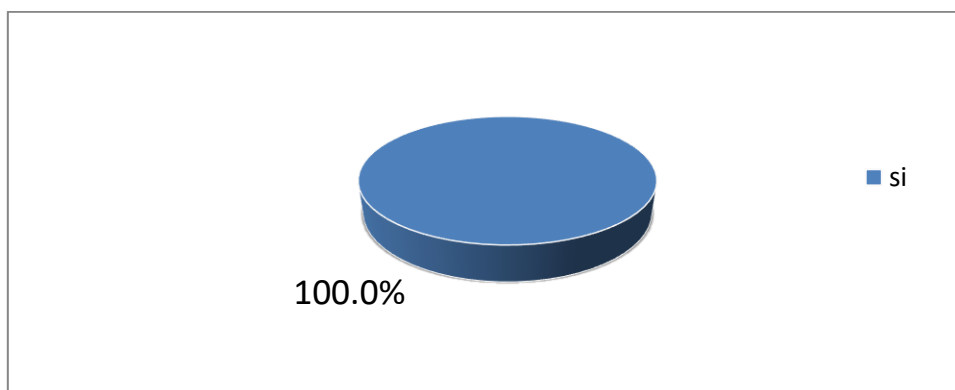


Figura 14- Diagrama Circular que representa la pregunta: ¿usted accedería o accedido a un financiamiento?

Interpretación:

En la Tabla 14 y Figura 14 se observa que del total de dueños de las panaderías encuestados se tiene que el 100% ha accedido o accedería al sistema financiero para conseguir financiamiento para el desarrollo de sus actividades.

Tabla 15

¿Si tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?

	Frecuencia	Porcentaje
Tasas de interés	1	25.0%
Plazos de pago	1	25.0%
Recomendaciones de terceros	2	50.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

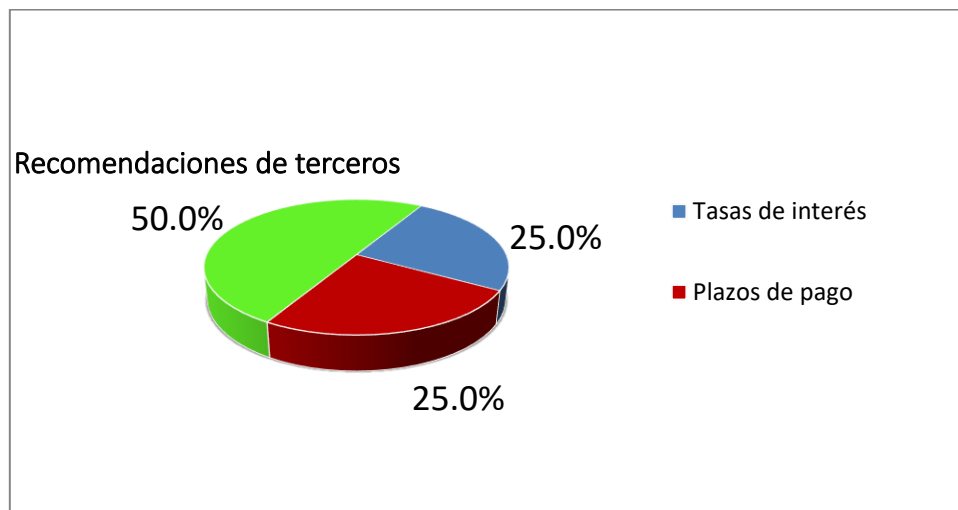


Figura 15- Diagrama circular que representa la pregunta: si tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta

Interpretación:

En la Tabla 15 y Figura 15 se observa que del total de encuestados dueños de las panaderías el 50% manifestaron que antes de acceder a solicitar un financiamiento primero escucharía recomendaciones de terceros. El 25% tendrían especial cuidado so re la tasa de interés y el otro 25% se fijaría en los plazos de pago.

Cuarto objetivo específico: Identificar los recursos de financiamiento de las MYPE del rubro panaderías del Mercado Central (Chulucanas), año 2015

Tabla 16

¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?

	Frecuencia	Porcentaje
Entre 3000 a 5000	2	50.0%
Entre 5000 a 10000	1	25.0%
Más de 10000	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

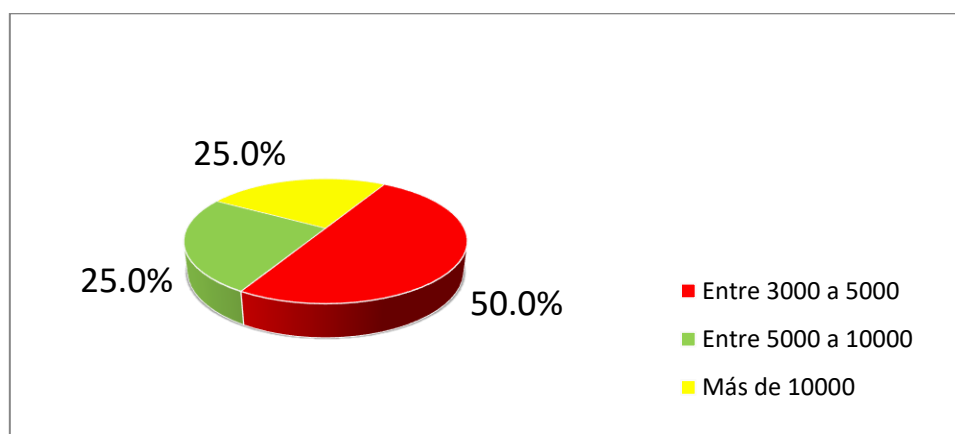


Figura 16 - Diagrama circular que representa la pregunta: a cuánto asciende o ascendería el financiamiento requerido

Interpretación:

En la tabla 16 y Figura 16 se observó que del total de encuestados, dueños de las panaderías, el 50% ascienden a préstamos entre 3,000 a 5,000 soles. Un 25% de 5,000 a 10, 000 soles y el otro 25% a más de 10,000. Soles

Tabla 17

¿Para qué usaría o usó el dinero del financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	3	75.0%
Inversión en activos fijos	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

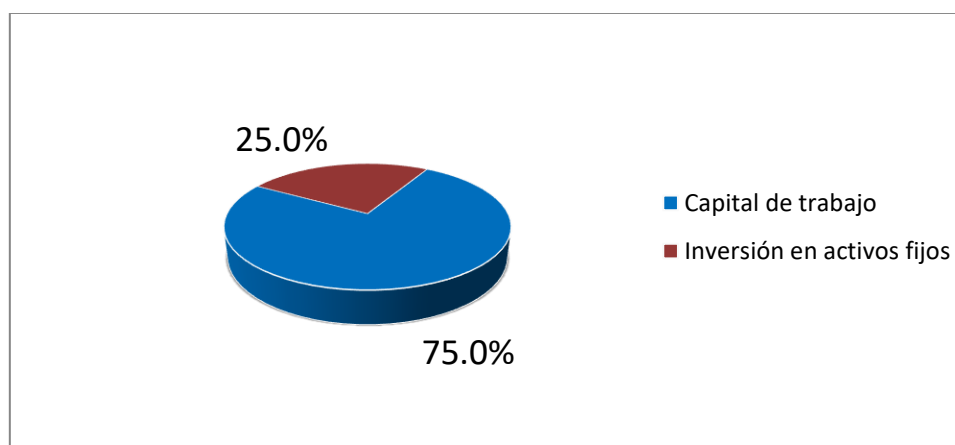


Figura 17 - Diagrama circular que representa la pregunta: para qué usaría o usó el dinero del financiamiento

Interpretación:

En la Tabla 17 y Figura 17 se observó que, del total de encuestados, dueños de las panaderías. Un 75% manifestaron que el dinero obtenido del financiamiento lo usarían para capital de trabajo. El 25% expreso que requerían el financiamiento para la compra de activos fijos.

Tabla 18

¿Dónde Obtendría u obtuvo su financiamiento?

	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	1	25.0%
Cajas municipales	2	50.0%
Familiares	1	25.0%
Total	4	100.0%

Fuente: Resultado de la encuesta de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015.

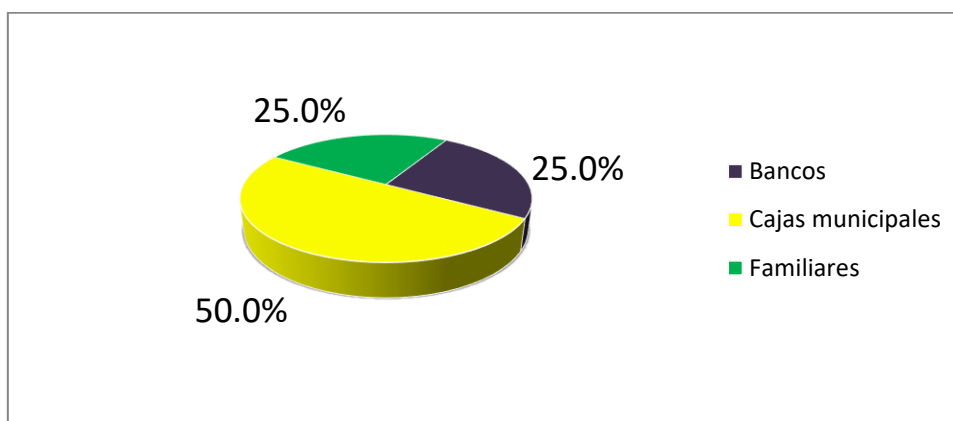


Figura 18- Diagrama circular que representa la pregunta: dónde obtendría u obtuvo su financiamiento

Interpretación:

En la tabla 18 y Figura 18 se observó que, del total de encuestados, dueños de las panaderías. El 50% manifestaron que acuden a las Cajas Municipales para acceder a financiamiento es más ágil, rápido y muy dinámico para la entrega del efectivo. El 25% recurren a los Bancos y el otro 25% a los familiares.

5.2 Análisis de los resultados

Primer objetivo específico: Identificar el conocimiento sobre formalización de las MYPE del rubro panaderías del mercado central de Chulucanas, 2015.

En la Tabla 1, se observa que el 50% de los dueños, manifiestan que el mayor beneficio es negociar con el estado, el 25% expresaron que es el acceso al sistema financiero y el mismo porcentaje 25% es asociarse con otras empresas. Resultado cercano con Espinal (2011) quien concluye en su investigación, que los productos obtenidos, dependen del punto de venta, en tiendas propias o una logística saludable. Por otra parte, Cárdenas (2010) se pronunció respecto a los beneficios que tienen las empresas al formalizarse, desde esta perspectiva invita a las MYPEs a la formalización.

En la Tabla 2 se observa que del total de encuestados el 100% manifestaron que si conocen los trámites que se deben realizar para la constitución formal de una empresa MYPE. Cercano con Castillo y Ceballos (2014) en su investigación manifestó que el proceso de formalización contempla tres etapas centrándose en la estructura organizacional. Por otra parte, Cárdenas (2010) se pronunció respecto a los tramites incidiendo que las organizaciones comprendidas deben realizar sensibilización.

En la Tabla 3 se observa que, del total de dueños encuestados, de las panaderías el 100% si conocen los costos para realizar la formalización de una empresa MYPE. Con Álvarez y Cerna (2013) en su investigación demuestra que la formalización es una herramienta que actúa positivamente en la organización. Por otra parte, Cárdenas (2010) se pronunció respecto a los costos que representa la formalización

de las empresas cualquiera sea su naturaleza. Incide en los registros a seguir y respetar las tasas que correspondan.

En la Tabla 4, se observa que del total de dueños de panaderías el 100% de ellos su empresa es de tipo persona natural con negocio. *Con Álvarez y Cerna (2013) en su investigación demuestra que la formalización es una herramienta que actúa positivamente en la organización.* Por otra parte, Cárdenas (2010) se pronunció respecto a los textos únicos de procedimientos administrativos.

Segundo objetivo específico: Determinar el conocimiento de las obligaciones que asume al formalizar las MYPE del rubro panaderías del mercado central de Chulucanas, año 2015.

En la Tabla 5 se observa que del total de encuestados el 100% respondieron a la pregunta manifestando que la modalidad empresarial es de Micro Empresa. Castillo (2008) en su estudio concluyó que las MYPEs de la Universidad de Trujillo, resalta la presencia de las micro y pequeñas empresas. De otra parte, Chimoy, Maritza. (2011) se refirió a las diferentes modalidades de sistema empresarial. Capaces de promover la competitividad, sostenibilidad e ingreso a nuevos mercados.

En la Tabla 6, se observa que del total de dueños de las panaderías el 75% manifestaron que el régimen tributario es el Régimen Único de Contribuyente. Un 25% expresaron que corresponden al Régimen único Simplificado. Cercano con Guzmán (2014) concluye especificando las características de las MYPEs, especificando los perfiles de las personas, propietarios y trabajadores. De otra parte, Chimoy, Maritza. (2011) se refirió a las diferentes modalidades de sistema empresarial. Capaces de promover la competitividad, sostenibilidad e ingreso a nuevos mercados.

En la Tabla 7 se observa que del total de dueños de panaderías encuestados un 50% manifestaron que si conocen las obligaciones que se debe asumir por causal de la formalización. Y el otro 50% expresaron desconocer cuales son las obligaciones de deben asumir como producto de la formalización. Cortez (2011) quien concluyo que busca analizar en términos cuantitativos y cualitativos, se genera la mejora del empleo, los integrantes tienen pobre conocimiento de las obligaciones. De otra parte, Chimoy, Maritza. (2011) se refirió a la existencia del desconocimiento por parte del empresariado joven del desconocimiento de las obligaciones que representa la formalización.

En la Tabla 8 se observó que del total de dueños encuestados de las panaderías objeto de la investigación. Un 50% dijeron que su personal si cuentan con servicios en el régimen de salud. El otro 50% manifestaron que su personal no cuenta con régimen de salud. Gómez (2014) en su investigación determino que los trabajadores tienen capacitaciones, como instrucciones en los diferentes temas y aspecto de interés de los trabajadores. De otra parte, Chimoy, Maritza. (2011) se refirió a la libre elección del empresariado y del trabajador de elegir que sistema de prestación de servicios de salud.

VARIABLE DE FINANCIAMIENTO

Tercer objetivo específico: Determinar los tipos de financiamiento de las MYPE del rubro de panaderías del mercado central de Chulucanas, año 2015

En la Tabla 9 se observó que del total de dueños encuestados de las panaderías objeto de la investigación el 50% respondió que iniciaron con capital propio. El 25% inicio con recursos provenientes de préstamo y un 25% dijeron que los recurso al inicio de sus operaciones fue de capital propio y préstamo. Amadeo, A. (2013)

concluyo que las empresas cruzan situaciones difíciles en el mercado teniendo incidencia en los mecanismos financieros. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, mencionó la existencia de tres tipos: Instituciones de micro finanzas (MIF) LAS Cajas Municipales de Ahorro y crédito (CMAC) y las Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) ADEMÁS Entidades de Desarrollo de Pequeña Empresa y Microempresa (EDPYMES)

En la Tabla 10 se observó que del total de dueños encuestados de las panaderías objeto de la investigación, un 50% está muy de acuerdo con disponer de capital de trabajo para cumplir con todas sus funciones. El 25% se muestra indiferente y el otro 25% manifiesta estar muy de acuerdo con disponer de capital de trabajo para el cumplimiento cabal de sus funciones. Amadeo, A. (2013) concluyo respecto a la existencia de problemas de confianza sobre el acceso a los sistemas crediticios de forma que accedan a endeudamiento de corto, mediano y largo plazo. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, los servicios bancarios contemplan acceso al financiamiento para capital de trabajo

En la Tabla 11 se observa que, del total de dueños encuestados de las panaderías, un 50% manifestaron que si están de acuerdo con contar con los requisitos que exige el sistema financiero para acceder a crédito: un 25% se muestra indiferente y el otro 25% en total desacuerdo con acceder a créditos al sistema financiero. Jara (2013) en su investigación de financiamiento capacitación y rentabilidad concluyo que se considera que el financiamiento sustentado es obtenido por empresarios que acceden a cedritos y facilidades del sistema bancario para solventar adecuadamente los recursos monetarios que se requiere. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009)

manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, están en la obligación de difundir los diversos servicios que brindan.

En la Tabla 12 se observa que del total de dueños encuestados de las panaderías un 50% manifestaron que conocen instituciones financieras como las cajas municipales por la rapidez de obtención del dinero. Un 25% conocen a bancos y el otro 25% no acuden al sistema financiero prefieren prestar a los prestamistas. Maldonado, M. (2013) quien concluyo que las empresas tienen acceso a financiamiento afirmando que recurren a los créditos bancarios. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, ofreciendo una gran oferta del sistema financiero desde bancos, cajas municipales, cajas rurales y otros.

En la Tabla 13 se observa que del total de dueños de panaderías encuestados un 50% obtiene tipos de créditos para obtención de capital de trabajo. El 25% acuden a tipo de crédito de préstamo personal y finalmente el otro 25% no conoce sobre los tipos de préstamo o servicios que brinda el sistema financiero. Maldonado, M. (2013) quien concluyo que las empresas tienen acceso a financiamiento afirmando que recurren a los créditos bancarios, para capital de trabajo y algunos lo destinan para compra de activos. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, ofertan diversos servicios bancarios y no bancarios, facilitando el camino del acceso al financiamiento a las MYPEs.

En la Tabla 14 se observa que del total de dueños de las panaderías encuestados se tiene que el 100% ha accedido o accedería al sistema financiero para conseguir financiamiento para el desarrollo de sus actividades. Gaona (2013) en su

investigación concluyo que las MYPEs son visitadas por las entidades financieras ofreciéndoles la diversidad de servicios bancarios, teniendo la oportunidad de acceder a financiamiento. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, la gran mayoría de los empresarios y emprendedores acceden al sistema para obtener financiamiento y disponer de liquidez para el desarrollo de sus funciones.

En la Tabla 15 se observa que del total de encuestados dueños de las panaderías el 50% manifestaron que antes de acceder a solicitar un financiamiento primero escucharía recomendaciones de terceros. el 25% tendrían especial cuidado so re la tasa de interés y el otro 25% se fijaría en los plazos de pago. Sullón (2014) en su investigación concluyo que la eficiencia del sistema financiero. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) manifestó que el sistema financiero se rige por normas que dicta el estado, mencionó que la gran mayoría de los empresarios y emprendedores acceden al sistema para obtener financiamiento

Cuarto Objetivo específico: Identificar los recursos de financiamiento de las MYPEs del rubro de panaderías del Mercado Central de Chulucanas, año 2015

En la tabla 16 se observó que, del total de encuestados, dueños de las panaderías, el 50% ascienden a préstamos entre 3,000 a 5,000 soles. Un 25% de 5,000 a 10, 000 soles y el otro 25% a más de 10,000. Soles Guerrero, (2013) en su investigación sobre el tema de financiamiento en Huaraz, las empresas afirman ser capacitados antes de recibir un crédito. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) preciso que los empresarios acceden a préstamos de corto plazo.

En la Tabla 17 se observó que, del total de encuestados, dueños de las panaderías. Un 75% manifestaron que el dinero obtenido del financiamiento lo usarían para capital de trabajo. El 25% expreso que requerían el financiamiento para la compra de

activos fijos. Guerrero, (2013) en su investigación sobre el tema de financiamiento en Huaraz, las empresas afirman ser capacitados antes de recibir un crédito, teniendo la opción de elegir el destino de uso del financiamiento. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) en su escrito se refirió al sistema de financiamiento y los diferentes servicios que oferta la el mercado financiero.

En la tabla 18 se observó que, del total de encuestados, dueños de las panaderías. El 50% manifestaron que acuden a las Cajas Municipales para acceder a financiamiento es más ágil, rápido y muy dinámico para la entrega del efectivo. El 25% recurren a los Bancos y el otro 25% a los familiares. Guerrero, (2013) en su investigación sobre el tema de financiamiento en Huaraz, las personas de empresas afirman recibir capacitados respecto al crédito, teniendo la opción de elegir el destino de uso del financiamiento. Por otra parte, se tiene que Fernández, (2009) se refirió a los diferentes sistemas bancarios, existentes en el Perú, expresando que el sistema no bancario es el que le ofrece mayor dinamismo a los préstamos.

V. CONCLUSIONES

Como conclusiones de la investigación, se evidencia que:

Se identificó que los representantes en su mayoría si conocen y diferencian los tipos de organizaciones empresariales; identifican claramente los trámites para formalizar de las MYPE; del mismo modo conocen los costos que representan la formalización y tienen identificado los beneficios que representa participar en las convocatorias del estado peruano.

Con relación al conocimiento de las obligaciones se determinó que los empresarios de MYPEs de panaderías conocen las obligaciones que tiene una Micro Empresa, son respetuosos del Régimen único de contribuyentes. Los trabajadores si tienen un régimen de salud.

Con relación a los tipos de fuentes de financiamiento se identificó que priorizan la fuente de financiamiento externa; acceden al financiamiento, reciben recomendaciones de terceros lo que les da más confianza, acceden a créditos según los requisitos que pide el sistema, a través de cajas municipales, accediendo al tipo de crédito para capital de trabajo. De otra parte, la fuente de financiamiento interno utilizada al inicio de operaciones el capital propio, del mismo utilizaron por determinado corto tiempo como capital de trabajo.

Los recursos financieros a que acceden principalmente son por sumas pequeñas entre 3,000 a 5000 soles, acceden a mayores sumas para capital de trabajo accediendo a las cajas municipales por la flexibilidad y dinamismo de atención.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arinaitwe, J. (2006). Los factores que limitan el crecimiento y la supervivencia de Pequeños Negocios. EEUU: Academia Americana de Negocios.
- Arruñada, B. (2007). El Imperativo de Eficacia en la Formalización de Empresas. Revista: Globalización, Competitividad y Gobernabilidad. 1 (1), 106-107.
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2011). Factores que limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas empresas en el Perú (MYPE). Obtenido de *Strategia 22*: <https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=1&cad=rja&uact=8&ved=0CB0QFjAA&url=http%3A%2F%2Frevistas.pucp.edu.pe%2Findex.php%2Fstrategia%2Farticle%2Fdownload%2F4126%2F4094&ei=62S3VLHfJcuogwSa5IH4Bw&usg=AFQjCNHcRLR30yrzitVW4lJ1PrH3X7Sb>
- Banco Central de Reserva del Perú. (2013). Reporte de estabilidad financiera y estadísticas. Diciembre. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/publicaciones/reporte-de-estabilidad-financiera.html>
- Barba, V., Jiménez, A., & Martínez, M. (2007). Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación. Obtenido de http://www.escep-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Bodie, Z., & Merton, R. (2011). Finanzas. México D.F: Prentice Hall Hispanoamericana.
- Chacón, G. (2007). La contabilidad de costos, los sistemas de control de gestión y la rentabilidad de la empresa. Obtenido de *Actualidad Contable FACES Año 10 N° 15*: <http://ecotropicos.saber.ula.ve/db/ssaber/Edocs/pubelectronicas/actualidad-contable/num15ano10/articulo3.pdf>
- 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.

- Class & Asociados. (2012). Informe sectorial: Sistema financiero peruano. <http://classrating.com/sisfin2012.pdf>.
- Erossa, V. (2009). Proyectos de inversión en ingeniería: Su metodología. México ISBN 968 - 18 -1933 -0: Editorial LIMUSA.
- Fernández, F. (2009). Fuentes de Financiamiento. Obtenido de Universidad de Baja California: <https://florfdez.files.wordpress.com/2009/12/fuentes-de-financiamiento.pdf>
- García, J. (23 de Agosto de 2011). La hora de las MYPE exportadoras. Recuperado el 18 de Abril de 2014, de Conexiónsan.com: <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2011/08/23/la-hora-de-las-MYPE-exportadoras/>
- Guerrero (2013). “El Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las MYPE del Sector Servicio - Rubro Librerías de la Provincia De Huaraz, Año 2011”.
- Jara (2013). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las microempresas del sector comercio – rubro Librerías del distrito de Nuevo Chimbote. Período 2010- 2011”, tesis presentada en la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Instituto Politécnico Nacional. (2013). Fuentes de financiamiento para PYMES. México.
- Jaramillo, M., & Valdivia, N. (2005). LAS POLÍTICAS PARA EL FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES EN EL PERU. Lima: GRADE.
- Lira, P. (2009). Finanzas y Financiamiento: Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Lima - Perú: @Natham Asociates Inc.
- Ministerio de la Producción. (2010). Como crear una empresa - Constitución y Formalización de empresas. Piura
- Mendiola, A., Aguirre, C., Bendezú, G., Berrospi, A., Córdova, D., & Nuñez, P. (2014). Emisión de acciones de empresas peruanas en el mercado financiero internacional: factores de éxito, beneficios y riesgos. Lima: Universidad ESAN. Serie Gerencia para el desarrollo.
- Mora, D. I. (2006). Análisis de las necesidades de financiamiento en las empresas pequeñas manufactureras del Municipio de Colima. Colima - México: Universidad de Colima.

- Perdomo, A. (2002). Planeación financiera. México: International Thomson Editores, S. A.
- Rodríguez, & Morales. (2008). La capacitación en las organizaciones modernas. Chihuahua - México: Universidad Autónoma de Chihuahua.
- Sauser, W. (2005). ¿Iniciar su negocio propio? Prepárate para el éxito. EEUU: SAM Gestión en la práctica.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005. Lima Perú: ESAN.
- Universidad Católica los Ángeles Chimbote. (2019) CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN
<https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Universidad Nacional del Callao. (2011). Capítulo VI: Decisiones de Financiamiento a Largo Plazo. Obtenido de [http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Final es_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF](http://www.unac.edu.pe/documentos/organizacion/vri/cdcitra/Informes_Final_es_Investigacion/Mayo_2011/IF_TORRE_PADILLA_FCE/CAP.VI.PDF)

ANEXOS:

1. Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las MYPEs para desarrollar el trabajo de investigación denominado “**Caracterización de la formalización y financiamiento de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015**”.

FORMALIZACIÓN

Pregunta N° 01: ¿Qué Beneficios considera que logra con formalizarse?

Acceso al sistema financiero () Asociarse con otras empresas () Negociar con el estado ()

Pregunta N° 02: ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE?

Si () No ()

Pregunta N° 03: ¿Conoce los costos para poder formalizar su MYPE?

Si () No ()

Pregunta N° 04: ¿Qué Tipo de organización empresarial tiene su MYPE?

Persona natural con negocio () Persona jurídica ()

Pregunta N° 05: ¿Qué, Modalidad empresarial cuenta su MYPE?

Micro empresa () Pequeña empresa ()

Pregunta N° 06: ¿Con que Régimen tributario cuenta la MYPE?

RUC () RUS ()

Pregunta N° 07: ¿Conoce qué obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?

Si () No ()

Pregunta N° 08: ¿Sus Trabajadores cuentan con régimen de salud?

Si () No ()

MUCHAS GRACIAS!!!!!!!



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las MYPEs para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Caracterización de la formalización y financiamiento de las MYPE rubro panadería del mercado central Chulucanas, Año 2015”**.

FINANCIAMIENTO

Pregunta N° 01: ¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inicio sus actividades?

Capital propio () Préstamo () Capital propio y préstamo ()

Pregunta N° 02: ¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?

Muy de acuerdo () De acuerdo () Indiferente ()

Pregunta N° 03: ¿Considera que su MYPE Cuenta con los requisitos para acceder a créditos?

De acuerdo () Indiferente () En desacuerdo ()

Pregunta N° 04: ¿Qué, Tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?

Bancos () Cajas municipales () Prestamistas ()

Pregunta N° 05: ¿ Qué, Tipos de créditos conoce, ¿que ofertan las entidades financieras?

Créditos de capital de trabajo () Créditos personales () No conoce ()

Pregunta N° 06: ¿Usted Accedería o accedido a un financiamiento?

Si () No ()

Pregunta N° 07: ¿Si tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?

Tasas de interés () Plazos de pago () Recomendaciones de terceros ()

Pregunta N° 08: ¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?

Entre 3000 a 5000 () Entre 5000 a 10000 () Más de 10000 ()

Pregunta N° 09: ¿Para qué usaría o usó el dinero del financiamiento?

Capital de trabajo () Inversión en activos fijos ()

Pregunta N° 10: ¿Dónde Obtendría u obtuvo su financiamiento?

Bancos () Cajas Municipales () Familiares ()

MUCHAS GRACIAS!!!!!!

2. Libro de códigos

LIBRO DE CODIGOS

edad	sexo	grado_instrucción	estado_civil	tiempo_años	N_trabajadores	FINAN_01	FINAN_02	FINAN_03	FINAN_04	FINAN_05	FINAN_06	FINAN_07	FINAN_08
4	1	1	2	2	1	1	2	3	1	1	1	2	1
4	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2
3	2	3	2	2	1	1	2	3	3	1	1	2	3
2	2	3	1	3	2	2	1	2	1	2	1	3	1

edad	sexo	Form01	Form02	Form03	Form04	Form05	Form06	Form07
4	1	2	1	1	2	2	2	2
4	2	1	1	1	1	2	2	2
3	2	1	1	1	1	2	2	2
2	2	1	1	1	1	1	2	1

3. Validaciones



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

TESIS:

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015.

CONSULTA A EXPERTOS

Determinar la eficacia de la pregunta, según la siguiente tabla considerando estos puntajes:

Pregunta	Puntaje
Si pertenece a la dimensión de estudio	3
Probablemente si pertenece a la dimensión de estudio	2
Probablemente no pertenece a la dimensión de estudio	1
No pertenece a la dimensión de estudio	0

PREGUNTAS DE FINANCIAMIENTO	PUNTAJE			
	3	2	1	0
1. ¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inició sus actividades?	X			
2. ¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?	X			
3. ¿De acuerdo a su criterio actualmente es fácil contar con acceso al crédito?	X			
4. ¿Considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos?	X			
5. ¿Qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?	X			
6. ¿Qué tipo de créditos conoce que ofertan las entidades financieras?	X			
7. ¿Usted ha accedería o accedido a un financiamiento?	X			

Lic. Adm. Manuel G. Menino Hinojosa
CLAP 172 : 1

8. ¿Si tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?	X			
9. ¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?	X			
10. ¿Para que usaría o uso el dinero del financiamiento?	X			
11. ¿Dónde obtendría u obtuvo su financiamiento?	X			

VALIDADO POR:



 Lic. Adm. Manuel G. Merino
 CLAP 172 - I



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS:


CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015.

CONSULTA A EXPERTOS

Determinar la eficacia de la pregunta, según la siguiente tabla considerando estos puntajes:

Pregunta	
Nivel	Puntaje
Si pertenece a la dimensión de estudio	3
Probablemente si pertenece a la dimensión de estudio	2
Probablemente no pertenece a la dimensión de estudio	1
No pertenece a la dimensión de estudio	0

PREGUNTAS DE FORMALIZACIÓN	PUNTAJE			
	3	2	1	0
1. ¿Para usted la formalización de su MYPE es importante?	X			
2. ¿Qué beneficios considera que logra al formalizarse?	X			
3. ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE?	X			
4. ¿Conoce los costos para poder formalizar su MYPE?	X			
5. ¿Qué tipo de organización empresarial tiene su MYPE?	X			
6. ¿Qué modalidad empresarial cuenta su MYPE?	X			
7. ¿Con qué régimen tributario cuenta la MYPE?	X			


Lic. Adm. Manuel G. Merino Hinojosa
CLAP 172 - I

8. ¿Conoce qué obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?	X			
9. ¿Sus trabajadores cuentan con un régimen de salud?	X			
10. ¿Sus trabajadores cuentan con una RMV de S/. 750 nuevos soles?	X			

VALIDADO POR:


.....
Lic. Adm. Manuel G. Merino Higostrza
CLAP 172.1



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS:

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE
LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE
CHULUCANAS, AÑO 2015.

EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CRITERIO	CUMPLE	NO CUMPLE
Validez de contenido	X	
Validez de criterio	X	
Validez de constructo	X	

VALIDADO POR:


Lic. Adm. Manuel G. Merino Hinojosa
CLAP 172 ± 1

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Manuel Gerardo Merino Hinojosa, identificado con DNI 02659232, con el grado de Magister en Ciencias Políticas

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el (los) instrumento (s) de recolección de datos: Cuestionario, elaborado por el estudiante LEONIDAS ELÍAS CRUZ VIDAL, para efecto de su aplicación a los sujetos de la población (muestra) seleccionada para el trabajo de investigación: "CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015", que se encuentra realizando.

Luego de hacer la revisión correspondiente se recomienda al estudiante tener en cuenta las observaciones hechas al instrumento con la finalidad de optimizar sus resultados.



Lic. Adm. Manuel G. Merino Hinojosa
CLAP 172.1

Piura, Febrero 2016.



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS:

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015.

CONSULTA A EXPERTOS

Determinar la eficacia de la pregunta, según la siguiente tabla considerando estos puntajes:

Pregunta	
Nivel	Puntaje
Si pertenece a la dimensión de estudio	3
Probablemente sí pertenece a la dimensión de estudio	2
Probablemente no pertenece a la dimensión de estudio	1
No pertenece a la dimensión de estudio	0

PREGUNTAS DE FINANCIAMIENTO	PUNTAJE			
	3	2	1	0
1. ¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inició sus actividades?	X			
2. ¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?	X			
3. ¿De acuerdo a su criterio actualmente es fácil contar con acceso al crédito?	X			
4. ¿Considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos?	X			
5. ¿Qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?	X			
6. ¿Qué tipo de créditos conoce que ofertan las entidades financieras?	X			
7. ¿Usted ha accedería o accedido a un financiamiento?	X			

8. ¿Si tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?	X			
9. ¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?	X			
10. ¿Para que usaría o uso el dinero del financiamiento?	X			
11. ¿Dónde obtendría u obtuvo su financiamiento?	X			

VALIDADO POR:



 Lic. Fernando Suárez Caruso
 CIAD: 05461



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

TESIS:

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015.

CONSULTA A EXPERTOS

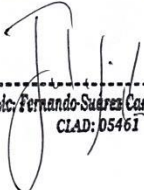
Determinar la eficacia de la pregunta, según la siguiente tabla considerando estos puntajes:

Pregunta	Puntaje
Si pertenece a la dimensión de estudio	3
Probablemente si pertenece a la dimensión de estudio	2
Probablemente no pertenece a la dimensión de estudio	1
No pertenece a la dimensión de estudio	0

PREGUNTAS DE FORMALIZACIÓN	PUNTAJE			
	3	2	1	0
1. ¿Para usted la formalización de su MYPE es importante?	X			
2. ¿Qué beneficios considera que logra al formalizarse?	X			
3. ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE?	X			
4. ¿Conoce los costos para poder formalizar su MYPE?	X			
5. ¿Qué tipo de organización empresarial tiene su MYPE?	X			
6. ¿Qué modalidad empresarial cuenta su MYPE?	X			
7. ¿Con qué régimen tributario cuenta la MYPE?	X			

8. ¿Conoce qué obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?	X			
9. ¿Sus trabajadores cuentan con un régimen de salud?	X			
10. ¿Sus trabajadores cuentan con una RMV de S/. 750 nuevos soles?	X			

VALIDADO POR:



 Lic. Fernando Suarez Carrasco Dr.....
 CIAD: 05461



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN


TESIS:

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE
LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE
CHULUCANAS, AÑO 2015.

EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CRITERIO	CUMPLE	NO CUMPLE
Validez de contenido	<input checked="" type="checkbox"/>	
Validez de criterio	<input checked="" type="checkbox"/>	
Validez de constructo	<input checked="" type="checkbox"/>	

VALIDADO POR:

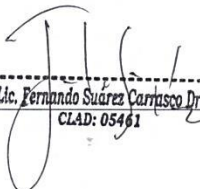

..... Lic. **PETRO**
CIAD: 05461

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Fernando Suárez Carrasco, identificado
con DNI 0266783, con el grado de Magíster en Administración

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el (los) instrumento (s) de recolección de datos: Cuestionarios, elaborado por el estudiante LEONIDAS ELÍAS CRUZ VIDAL, para efecto de su aplicación a los sujetos de la población (muestra) seleccionada para el trabajo de investigación: "CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015", que se encuentra realizando.

Luego de hacer la revisión correspondiente se recomienda al estudiante tener en cuenta las observaciones hechas al instrumento con la finalidad de optimizar sus resultados.


Lc. Fernando Suárez Carrasco Dr.
CLAD: 05461

Piura, Febrero 2016.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

TESIS:

**CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE
LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE
CHULUCANAS, AÑO 2015.**

CONSULTA A EXPERTOS

Determinar la eficacia de la pregunta, según la siguiente tabla considerando estos puntajes:

Pregunta	Puntaje
Si pertenece a la dimensión de estudio	3
Probablemente si pertenece a la dimensión de estudio	2
Probablemente no pertenece a la dimensión de estudio	1
No pertenece a la dimensión de estudio	0

PREGUNTAS DE FINANCIAMIENTO	PUNTAJE			
	3	2	1	0
1. ¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inició sus actividades?	X			
2. ¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?	X			
3. ¿De acuerdo a su criterio actualmente es fácil contar con acceso al crédito?	X			
4. ¿Considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos?	X			
5. ¿Qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?	X			
6. ¿Qué tipo de créditos conoce que ofertan las entidades financieras?	X			
7. ¿Usted ha accedería o accedido a un financiamiento?	X			

8. ¿Si tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?	X			
9. ¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?	X			
10. ¿Para que usaría o uso el dinero del financiamiento?	X			
11. ¿Dónde obtendría u obtuvo su financiamiento?	X			

VALIDADO POR:

.....


 Lic. Adm. Juan Carlos Hernández
 CLAD N° 1698



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

TESIS:

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015.

CONSULTA A EXPERTOS

Determinar la eficacia de la pregunta, según la siguiente tabla considerando estos puntajes:

Pregunta	
Nivel	Puntaje
Si pertenece a la dimensión de estudio	3
Probablemente si pertenece a la dimensión de estudio	2
Probablemente no pertenece a la dimensión de estudio	1
No pertenece a la dimensión de estudio	0

PREGUNTAS DE FORMALIZACIÓN	PUNTAJE			
	3	2	1	0
1. ¿Para usted la formalización de su MYPE es importante?	X			
2. ¿Qué beneficios considera que logra al formalizarse?	X			
3. ¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE?	X			
4. ¿Conoce los costos para poder formalizar su MYPE?	X			
5. ¿Qué tipo de organización empresarial tiene su MYPE?	X			
6. ¿Qué modalidad empresarial cuenta su MYPE?	X			
7. ¿Con qué régimen tributario cuenta la MYPE?	X			

8. ¿Conoce qué obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?	X			
9. ¿Sus trabajadores cuentan con un régimen de salud?	X			
10. ¿Sus trabajadores cuentan con una RMV de S/. 750 nuevos soles?	X			

VALIDADO POR:

.....

CPUC
 625074

 Lic. Adm. Juan Carlos Cordero Hernandez
 QIAD N° 1888



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

TESIS:

**CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE
LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE
CHULUCANAS, AÑO 2015.**

EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO

CRITERIO	CUMPLE	NO CUMPLE
Validez de contenido	X	
Validez de criterio	X	
Validez de constructo	X	

VALIDADO POR:


.....
Lic. Adm. José Santos Coronel Hernández
GLAD N° 1898

.....

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, José Sumac Carbanel Hernández, identificado
con DNI 03367883, con el grado de Licenciado en
Administración

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación el (los) instrumento (s) de recolección de datos: cuestionario , elaborado por el estudiante LEONIDAS ELÍAS CRUZ VIDAL, para efecto de su aplicación a los sujetos de la población (muestra) seleccionada para el trabajo de investigación: "CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y EL FINANCIAMIENTO DE LAS MYPE DEL RUBRO PANADERÍAS DEL MERCADO CENTRAL DE CHULUCANAS, AÑO 2015", que se encuentra realizando.

Luego de hacer la revisión correspondiente se recomienda al estudiante tener en cuenta las observaciones hechas al instrumento con la finalidad de optimizar sus resultados.



Lic. Adm. José Sumac Carbanel Hernández
GLAD N° 1000

Piura, Febrero 2016.

MATRIZ INDICADOR PREGUNTA

Variable	Dimensión	Indicador	Pregunta	Escala	Fuente
Formalización	Conocimiento de formalización	Beneficios	¿Qué, beneficios considera que logra al formalizarse	Ordinal	Dueño
		Trámites	¿Conoce los trámites que necesita para realizar la constitución formal de la MYPE	Nominal	Dueño
		Costos	¿Conoce los costos para para poder formalizar su MYPE?	Nominal	Dueño
			¿Qué, tipo de organización empresarial tiene su MYPE?	Nominal	Dueño
	Obligaciones	Modalidad	¿Qué, modalidad empresarial cuenta su MYPE?	Nominal	Dueño
		Régimen	¿Con qué régimen tributario cuenta la MYPE?	Nominal	Dueño
		Obligaciones	¿Conoce que obligaciones debe asumir al formalizar su negocio?	Nominal	Dueño
			¿Sus trabajadores cuentan con un régimen de salud?	Nominal	Dueño

MATRIZ INDICADOR PREGUNTA					
Variable	Dimensión	Indicador		Escala	Fuente
Financiamiento	Tipo	Interno	¿Con que tipo de recursos capitales, la MYPE inicio sus actividades?	Ordinal	Dueño
			¿La MYPE cuenta con capital de trabajo necesario para cumplir todas sus funciones?	Ordinal	Dueño
		Externo	¿Considera que su MYPE cuenta con los requisitos para acceder a créditos?	Ordinal	Dueño
			¿Qué tipo de instituciones conoce que brinda servicios de financiamiento?	Ordinal	Dueño
			¿Qué, tipos de créditos conoce que ofertan las entidades financieras?	Ordinal	Dueño
			¿Usted accedería o accedido a un financiamiento?	Nominal	Dueño
			¿Sí tuviera que acceder a solicitar financiamiento que es lo primero que tomaría en cuenta?	Ordinal	
	Recursos	Monto	¿A cuánto asciende o ascendería el monto de su préstamo si fuera necesario?	Ordinal	Dueño
		Destino	¿Para qué usaría o uso el dinero del financiamiento?	Nominal	Dueño
		Entidad	¿Dónde obtendría u obtuvo su financiamiento?	Ordinal	Dueño

CONSTANCIA DE NO ADEUDO

La Jefatura de Cobranzas hace constar que el alumno(a) CRUZ VIDAL LEONIDAS ELIAS , con código de matrícula 0811122034, de la ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION, no registra deuda pendiente a la fecha para optar TALLER DE TITULACION.

Se expide el presente a solicitud del interesado(a).

PIURA, 05 DE NOVIEMBRE DEL 2020.



UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE
FILIAL PIURA
Sra. Ana Silvia Chuyas Guevara
ESPECIALISTA C.I.R.

V°B° CAJA

V°B° BIBLIOTECA (*)

V°B° LABORATORIO/ CLINICA
(*)

(*) Requerido en los centros donde exista Biblioteca y/o Laboratorio.

Turnitin Informe de Originalidad

Procesado el: 07-oct-2020 21:30 -05
Identificador: 1408649199
Número de palabras: 13533
Entregado: 1

Informe Final Por LEONIDAS ELIAS CRUZ VIDAL

Índice de similitud	Similitud según fuente
13%	Internet Sources: 19%
	Publicaciones: 0%
	Trabajos del estudiante: 11%