



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
ADMINISTRACIÓN**

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA  
FORMALIZACIÓN DE LAS MYPE DEL SECTOR  
COMERCIO RUBRO VENTA DE EQUIPOS  
COMPUTACIONALES DEL DISTRITO DE JULIACA  
PERIODO, 2015**

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

**AUTORA:**

**Bach. AMELIA SANCA COILA**

**ASESOR:**

**ING. DIVAN YURI CARI CONDORI**

**JULIACA – PERÚ**

**2016**

**JURADO EVALUADOR DE TESIS**

Dr. Apolinar Florez Lucana  
Presidente

Mgtr. Juan Mauricio Pilco Churata  
Secretario

Lic. Constantino Antonio Paricahua Condori  
Miembro

## **AGRADECIMIENTO**

A Dios, por guiarnos en la vida, y a no desmayar y enfrentar las adversidades.

Agradecerles a las personas que han formado parte de mi vida profesional, consejos, apoyo, ánimo en los momentos más difíciles, apoyo para seguir adelante para superarme profesionalmente.

De igual manera agradecer a mi profesor de Investigación y de Tesis por su apoyo y guía para el logro presente trabajo de investigación.

## **DEDICATORIA**

Con mucho cariño a la  
memoria de mis padres  
Aurelio y Lorenza fuente  
de mi eterna inspiración.

Con profundo respeto y  
admiración a mi madre  
política y hermanos, por su  
valioso apoyo incondicional.

## RESUMEN

En el presente trabajo de investigación, tuvo por objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la formalización de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del Distrito de Juliaca, periodo 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se tomó una muestra poblacional de 20 Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, aplicando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios y las Mype:** Los empresarios encuestados el 70% son jóvenes el 75%, el 90% son de sexo masculino y el 85% tienen grado de instrucción superior universitario. Así mismo, las principales características de las Mype del ámbito de estudio son: el 50% se desempeñan como administradores, el 70% afirman tener 3 años de permanencia en el rubro, el 65% tienen en la actividad de 3 años en rubro, el 85% manifestaron ser formales, el 75% emprendieron para generar ganancias. **Respecto al financiamiento:** el 65% solito crédito bancarios, el 45% obtuvieron su crédito con una tasa de interés del 20% anual, 40% lo invirtió en compra de activos. **Respecto a la formalización:** el 65% reciben ventajas de la formalización (aumento de ventas, acceso a crédito, participaciones en licitaciones), el 65% están constituido en régimen general, el 35% emiten boletas, facturas, el 80% manifestaron que la formalización ayuda a crecer en el mercado.

**Palabras clave:** Formalización, Financiamiento, Mype.

## **ABSTRACT**

The research was descriptive, to take just I was taken a sample population of 20 Mype, who were applied a questionnaire of 19 questions, applying the technique of the survey, with the following results: for entrepreneurs and Mype: entrepreneurs surveyed 70% are young 75% 90% are male and 85% had grade of university higher education Also, the main features of Mype in the field of study are: 50% work as managers, 70% claim to have 3 years in the category, 65% have activity in 3 years category, 85% claimed to be formal, 75% emprendiern for gear profits. On financing: 65% bank credit alone, e145% obtained their credit with an interest rate of 20% annually, 40% was invested in buying assets. Regarding the formalization: 65% receive advantages of formalization (increased sales, access to credit, and participation in tenders), 65% are generally constituted regime, the 35% issue invoices, bills, and 80% stated that the formalization helps grow the market.

**Keywords:** Formalizing, Financing and Mype.

## ÍNDICE DE CONTENIDO

Carátula .....	i
Contra carátula .....	ii
Jurado y Asesor de tesis.....	iii
Agradecimiento .....	iv
Dedicatoria.....	v
Resumen.....	vi
Abstract.....	vii
Índice de contenido.....	viii
Índice de tablas .....	x
Índice de gráficos .....	xi
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA.....</b>	<b>7</b>
2.1 Antecedentes de la investigación.....	7
<b>2.2 Bases teóricas de la investigación.....</b>	<b>12</b>
2.3 Marco conceptual.....	28

<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>36</b>
3.1 Diseño de investigación.....	36
3.2 Población y Muestra .....	36
3.3 Definición y operacionalización de las variables .....	37
3.4 Técnicas e instrumentos .....	39
3.5 Plan de análisis.....	39
3.6 Principios éticos.....	40
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....</b>	<b>41</b>
4.1 Resultados.....	41
4.2 Análisis de los resultados.....	60
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>63</b>
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....	65
ANEXOS .....	68
Matriz de consistencia .....	68
Cuestionario.....	69

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Edad (años).....	41
Tabla 2: Género.....	42
Tabla 3: Grado de instrucción .....	43
Tabla 4: Cargo que desempeña (rubro).....	44
Tabla 5: Tiempo de permanencia en el cargo rubro (años).....	45
Tabla 6 : Periodo de actividad de las Mype en el rubro.....	46
Tabla 7: La empresa es.....	47
Tabla 8: Su Mype se creó para.....	48
Tabla 9: La empresa ha solicitado algún crédito.....	49
Tabla 10: Cuantas veces ha solicitado un crédito.....	50
Tabla 11: A qué tipo de institución financiera solito el crédito.....	51
Tabla 12: Que tasa de interés pago.....	52
Tabla 13: En que ha invertido el crédito recibido.....	53
Tabla 14: Que tipo de financiamiento utilizo.....	54
Tabla 15: Cuales fueron los requisitos para acceder el crédito.....	55
Tabla 16: La formalización le proporciona ventajas a la Mype.....	56
Tabla 17: En qué régimen está constituido la Mype.....	57
Tabla 18: Que tipo de comprobante emite.....	58
Tabla 19: Cree usted que la formalización ayude al mercado.....	59

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: Edad (años).....	41
Gráfico 2: Género.....	42
Gráfico 3: Grado de instrucción .....	43
Gráfico 4: Cargo que desempeña (rubro).....	44
Gráfico 5: Tiempo de permanencia en el cargo rubro(años).....	45
Gráfico 6: Periodo de actividad de las Mype en el rubro.....	46
Gráfico 7: La empresa es.....	47
Gráfico 8: Su Mype se creó para.....	48
Gráfico 9: La empresa ha solicitado algún crédito.....	49
Gráfico 10: Cuántas veces ha solicitado un crédito.....	50
Gráfico 11: A qué tipo de institución financiera soltó el crédito.....	51
Gráfico 12: Qué tasa de interés pagó.....	52
Gráfico 13: En que ha invertido el crédito recibido.....	53
Gráfico 14: Que tipo de financiamiento utilizo.....	54
Gráfico 15: Cuales fueron los requisitos para acceder el crédito.....	55
Gráfico 16: La formalización le proporciona ventajas a la Mype.....	56
Gráfico 17: En qué régimen está constituido la Mype.....	57
Gráfico 18: Que tipo de comprobante emite.....	58
Gráfico 19: Cree usted que la formalización ayude al mercado.....	59

## **I. INTRODUCCIÓN**

Para la presente investigación tuvo como propósito principal conocer, describir las principales características del financiamiento y la formalización de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del Distrito de Juliaca, periodo 2015. Con el avance de la tecnología muchas empresas empiezan a enfocarse en este mercado, el mundo tecnológico es cada vez más competitivo a medida que se desarrolló más la globalización y la mayor necesidad del uso de un computador de los jóvenes y adultos, estudiantes, profesionales entre otros, que requieren de un sistema automatizado para desarrollar sus actividades, ha hecho que muchos emprendedores empiecen a desarrollar unidades de negocios derivados de la tecnología.

Las Micros y Pequeñas Empresa (MYPE) es un importante centro de atención para las economías peruanas, especialmente para generar puestos de trabajo y por lo tanto las micro y pequeñas empresas guiadas por esta necesidad buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingresos, y para ello recurren a diferentes medios de financiamiento, con el fin de auto emplearse y generar rentabilidad para su desarrollo comercial.

En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera;

sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de financiamiento según lo menciona (Sánchez, s/f)

Según la edición del Microscopio Global (2012), el Perú es uno de los países que promueve el desarrollo de micro y pequeñas empresas, manteniéndose líder entre países con mejor entorno para microfinanzas, siendo las entidades micro financieras las que generan mayor sustento a las MYPE.

Silva, A. (2011) menciona, que las MYPE representan el 98,3% del total de empresas existentes en el país (94,4% micro y 3,9% pequeñas). Sin embargo, el 74% de ellas opera en la informalidad.

Actualmente los micro y pequeños empresarios peruanos se sienten mucho más seguros, ya que su nivel de confianza para hacer negocios alcanzó su nivel más alto en los últimos seis años (Comercio, 2012). Según SUNAT, del millón de empresas inscritas, 95% son MYPE, el 4% medianas y el 1% grandes. Por lo que se considera que las MYPE son de vital importancia para el crecimiento del Perú, estimándose un aporte al PBI del 42,1% y del 77% a la generación de empleo, según ESÁN, por otro lado según INEI, (2013). Se observa que el 44,7% de las Micro y Pequeñas Empresas, manifestaron que habían incrementado sus ventas, respecto al año anterior. A nivel de ciudad, las ciudades que presentan mayores porcentajes son: Huancayo con 59,9%, Cusco con 53,7%, Trujillo con 53,0% y Juliaca con 51,4%.

Según Vargas (2011). Informe sectorial Perú: otro de los aspectos que se considera importante para el crecimiento y desarrollo de las Mype es el financiamiento, considerado como el conjunto de recursos monetario y financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.

Norman Loayza, al referirse al mecanismo de la formalización, sostiene que es sumamente importante por las consecuencias que tiene en el empleo, la eficiencia el crecimiento económico. Si la formalización se sustenta exclusivamente en hacer que se cumplan las normas, lo más probable es que ello genere desempleo y un bajo crecimiento. Si por el contrario el proceso de formalización se sostiene mediante mejoras tanto del marco legal como de la calidad y disponibilidad de los servicios públicos, generará un uso más eficiente de los recursos y un mayor crecimiento.

La primera característica a desarrollar es la siguiente: la formalización de las empresas. Según Salazar, es la decisión de uno o varios emprendedores para encaminar su empresa en el marco de la ley, de tal manera que sea reconocida como tal por el Estado. Ella representa el uso de normas en una organización, la codificación de los cargos es una medida de la cantidad de normas que definen las funciones de sus ocupantes, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo. La formalización aparece naturalmente cuando las organizaciones crecen, sea por el estilo de gestión o por condiciones de su entorno. Algunas instituciones desarrollan características extremas, perdiendo flexibilidad.

Las sucesivas generaciones de dirigentes que la organización pone al frente crean condiciones de distorsión de la formalización. En resumen, la formalización es una técnica organizacional para prescribir cómo, cuándo y quién debe realizar las tareas.

En la actualidad el comercio es un alto nivel de emprendimiento que han generado su propia fuente laboral conformando unidades pequeñas de comercios de las Mype, las cuales requieren un tratamiento especial para su supervivencia, es decir, formalizarse legalmente y aplicando estrategias acorde con sus necesidades, como la formalización, y financiando adecuadamente a sus negocios, para obtener la rentabilidad esperada y lograr un adecuado crecimiento y desarrollo.

A todo ello, se alude que el nacimiento de las micro y pequeñas empresas parte de un capital propio o ajeno al emprendedor que decida hacer empresa, las que a su vez necesitan cubrir sus principales necesidades económicas y/o expandir sus recursos, para seguir manteniéndose y/o creciendo en el mercado. Es aquí donde las fuentes de financiamiento se presentan como un contribuyente al crecimiento de las MYPE y en un largo plazo a su desarrollo.

Con base en lo anterior surge el interés en tratar de darle solución a sus problemas porque se les considera el sector con mayor capacidad de generación de empleo; es una fuente de innovación y dinamismo tecnológico, es el principal factor de articulación empresarial, contribuye a la estabilidad social y mejoras en la distribución del ingreso, es fuente principal de oportunidades de realización de las personas y se encuentra en plena sintonía con la globalización.

En el distrito de Juliaca, donde se desarrolló el estudio existen Mype dedicadas al comercio rubro de venta de equipos computacionales, sin embargo, desconocemos las principales características del financiamiento, formalización de las Mype. Por ejemplo como financia su empresa, si estas son formales que ventajas trae la formalización entre otros aspectos. Para lo cual es importante conocer sus principales características de su financiamiento y la formalización de las Mype, en estudio, es por ello se planteó el siguiente enunciado de investigación:

**¿Cuáles son las principales características del financiamiento y formalización de las Mype del Sector Comercio – Rubro Venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca, periodo 2015.?**

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente **objetivo general:** Describir las principales características del financiamiento y la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca, periodo 2015.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca.

- Describir las principales características de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca.
- Describir las principales características del financiamiento de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca.
- Describir las principales características de la formalización de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca.

Finalmente, la investigación se justifica porque el estudio nos permitirá conocer y describir la importancia del financiamiento y la formalización del sector comercio rubro venta de equipos computacionales. Así mismo, la investigación también justifica porque nos permitirá conocer ideas de manera clara y precisa respecto de cómo opera el financiamiento y la formalización en el accionar de las micro y pequeñas empresas del sector en estudio para su crecimiento y desarrollo. Por otro, esta investigación nos servirá de base a los estudiantes como fuente de información para realizar otros estudios de investigaciones futuras.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes de la investigación.**

Es a partir de estos puntos que se va conocer, describir las principales características del financiamiento, formalización en el desarrollo de las Mype, partiendo del estudio y comprensión de trabajos de investigación anteriores, que no solo profundice el tema sino que trate de orientar correctamente a las Mype.

Cortes,V. (2011). Tesis Universidad Nacional de Trujillo, En una investigación 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. 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.

INEI (2013). El 69,1% de las micro y pequeñas empresas que pertenecían a una o más organizaciones con fines empresariales en el 2012, lo hicieron para acceder a mercados, es decir, para atender volúmenes de demanda que superan a la producción propia de cada empresa. Mientras que el 41,8% lo hizo para acceder a información y asistencia técnica, es decir, las Micro y Pequeñas Empresas buscan conocer más sobre los procesos que realizan; así como, para contar con asistencia técnica, para de esta manera enfrentar dificultades similares que puedan tener las empresas a las que se encuentran asociadas. La tercera alternativa, más mencionada por las empresas es, para negociar con proveedores con el 38,4%; es decir, para realizar compras en conjunto con la consiguiente generación de economías de escala o elevar el poder de negociación. Con 30,2%, se encuentra la alternativa, para acceder a información empresarial es decir, para lograr acceso al crédito tanto como capital de trabajo, como para compra de activo fijo, el 13,8% para acceder a servicios financieros y el 55,2% de las Micro y Pequeña Empresas que habían incrementado sus relaciones comerciales y mejorado sus oportunidades de negocio a través de su pertenencia a una organización o agrupación con fines empresariales, manifestaron que mejoraron en el aspecto de tener mayor acceso a mercados. El 43,5% de las Micro y Pequeñas Empresas, señalaron que las mejoras se produjeron al haber tenido más facilidad de acceder a información y asistencia técnica. Según ciudad, se observan comportamientos distintos. Así, en Piura (100,0%) e Iquitos (66,7%), las principales mejoras fueron en la negociación con proveedores. Por otro lado, se observa que en Juliaca y Chiclayo presentan los mayores porcentajes con 28,6% y 20,0%, respectivamente en el acceso a los servicios financieros.

Reinerio Zacarías C. (2013). Tesis: “Gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas” empresas de la provincia del santa (2013). El presente estudio tuvo como objetivo determinar las principales características de la gestión de calidad, la formalización, la competitividad, el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype de la provincia del Santa; para lo cual se planteó objetivos específicos como determinar las principales características de los representantes de las Mype, las principales características de las Mype. Logrando los siguientes resultados.

Con respecto a los representantes de las Mype, se determinó como resultado que la edad promedio de los representantes está entre 50 años a más en un 41.2%; de 31 a 50 años, en un 34.4 % y de 18 a 30 años solo alcanzó un 29.4%, dejando entrever que las Mype están siendo dirigidas por personas adultas (75.6%). En cuanto al sexo de los representantes de las Mype, prevalece el sexo femenino con un 53.1 % sobre el masculino que solo tiene el 46.9%, lo que indica que los emprendedores son en su mayoría mujeres. A la pregunta sobre el grado de instrucción de los representantes se estableció que tienen un grado de instrucción de secundaria y superior no universitaria (79.4 %); estableciéndose que solo un pequeño porcentaje de representantes tiene instrucción superior universitaria (15%). Con respecto al cargo que desempeña, el representante de la Mype en su mayoría es el dueño (61.3%) y solo en un tercio de las Mype, el representante es administrador o gerente (38.7%). A la pregunta sobre el tiempo que desempeña el cargo, se obtuvo como resultado que los representantes de las Mype al ser los dueños que dirigen sus propias Mype,

desempeñan el cargo de 4 a más de 7 años ( 74.4%) de acuerdo con el tiempo de funcionamiento que tiene su Mype.

Con respecto a las Mype del tiempo de permanencia en el rubro, el resultado indica que la mayoría de Mype tiene una permanencia promedio en el mercado de 4 años a más de 7 años (82.5%), lo que implica que ha sido gestionada adecuadamente; y solo una minoría tiene una permanencia de 0 a 3 años (17.5%). Además el presente estudio determinó que la mayoría de las Mype son formales (83.8 %), lo que les permite funcionar de acuerdo a la normatividad, obteniendo los beneficios correspondientes, pero también se ha obtenido como resultado que existen una minoría de Mype que son informales (16.2 %). A la pregunta para qué se creó la empresa, el resultado indica que la mayoría de las Mype fue creada para generar ganancias (76.9%), que es el fin de toda empresa mas solo una minoría se creó como subsistencia (23.1%) a falta de un empleo para la familia.

Con respecto a la formalización. Si la formalización le proporciona ventajas a su empresa y qué ventajas, respondieron que sí le proporciona ventajas (79.6%). En alusión a que al estar formalizada tiene el respaldo de la normatividad al realizar contratos públicos y privados, además de otras ventajas como obtenciones de créditos de las entidades financieras y aumento en sus ventas (77.6%). A la pregunta en qué régimen está constituida su empresa, la mayoría se encuentra en el régimen simplificado (85.7%), ya que este tiene más beneficios para la micro y pequeña empresa y solo una minoría se encuentra en el régimen específico y general (14.2%); por la misma característica del régimen a que pertenecen, estas emiten en su mayoría solo boletas (61.2 %) como comprobante de ventas. Y solo una minoría emite

facturas (38.8 %). La mayoría de las Mype asegura que la formalización le ayuda a posesionarse en el mercado (73.5%); en cambio, solo a un tercio de las Mype la formalización no le ayuda a posesionarse en el mercado (26.5%), por lo que algunos permanecen en la informalidad.

Con respecto al financiamiento. Las Mype de la provincia del Santa para mantener sus operaciones en el mercado, en su mayoría han solicitado créditos financieros (59.8%) y de 1 a 5 veces (86.6%) solo una minoría ha solicitado más de 6 veces (13.4%), pero ha solicitado crédito al sistema no bancario y a usureros (84.6%), quienes que les han cobrado intereses altos, es decir, más del 20 % anual (85.6%), solo una minoría ha solicitado crédito al sistema bancario (7.2%). Estos créditos han sido utilizados en compra de activos y como capital de trabajo (82.5%) y solo una minoría lo ha utilizado en el mejoramiento de su Infraestructura (11.3%).

Luciano, Ingrid (2013). Tesis: “Caracterización del financiamiento y la formalización de las MYPE del sector comercio –rubro venta de computadoras del distrito de Chimbote, período 2011-2012”. En este trabajo, el autor analiza, sintetiza e interpreta que el nivel de informalidad de las MYPE se ha hecho bastante visible y obvio en todo el territorio nacional, y que el mismo resulta un elemento que frena el desarrollo del sector, lo cual no ha dado soluciones plenas o suficientes para superar el problema, dada la complejidad del mismo.

En tal sentido, Ingrid Luciano de acuerdo a su objetivo general ha llegado a las siguientes conclusiones:

- La mayoría de las MYPE, están dirigidas por representantes que tienen una edad de 25 a 30 años, que tienen el cargo de gerente.
- Los empresarios en su totalidad conocen el financiamiento propio, bancario y terceros, sin embargo la mitad utilizó el capital propio y la mayoría obtuvo el crédito de instituciones financieras, pagando una tasa de interés del 3.25% utilizando el financiamiento adquirido para la compra de mercaderías.
- Las MYPE en su totalidad son formales; en el cual los representantes de estas manifiestan que la formalización les brinda muchas ventajas para sus empresas, percibiendo el crecimiento de estas mismas.
- La mayoría de los empresarios tuvieron como requisito principal para poder formalizar su MYPE, con copia de DNI y copia de recibo (agua, luz y teléfono).

## **2.2 Bases teóricas de la investigación.**

### **2.2.1 Teoría del financiamiento**

Las micro y pequeñas empresas (Mype) Se ha convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos a la población y dinamiza la economía local.

El financiamiento es un concepto que cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño

empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

El financiamiento de las mype es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades financieras bancarias sino también por las instituciones del estado.

Es el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico. Así mismo, es el hecho de proporcionar o suministrar dinero o capital a una empresa o individuo para conseguir recursos o medios para la adquisición de algún bien o servicio. (Infoapuntes, 2010).

En cambio, para Modigliani y Miller el costo de financiarse para una empresa es independiente de su nivel de endeudamiento. Se fundamentan en que, al crecer el mismo, aumenta el costo del endeudamiento pero disminuye el rendimiento esperado del patrimonio propio con lo cual el costo promedio permanece constante.

Argumentan a favor de su posición mediante tres conocidas Proposiciones.

La primera afirma que las operaciones de arbitraje, esto es de compraventa simultánea para aprovechar transitorias faltas de homogeneidad en los valores, llevan los rendimientos del mercado financiero a un mismo valor promedio para cada tipo de actividad, haciendo imposible todo arbitraje ulterior.

La segunda afirma que la obtención de endeudamiento permite incrementar la rentabilidad, hasta cierto punto de riesgo aceptable por el mercado.

Finalmente, la tercera afirma que el principal factor que incide en la notoria apetencia por endeudamiento que muestran las empresas en la práctica de los negocios es el escudo fiscal, que surgiría de computar el ahorro impositivo por el pago de intereses.

Vargas, E. (2011). Informe sectorial Perú: Sistema Microfinanciero. El aspecto que se considera importante para el crecimiento y desarrollo de las Mype es el financiamiento, considerado como el conjunto de recursos monetario y financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito, o cualquier otro documento pagadero a plazo.

El acceso al crédito es fundamental para el crecimiento económico sostenible y el desarrollo social. Las micro y pequeñas empresas son capaces de aprovechar mayores oportunidades empresariales solo cuando existe la disponibilidad de productos y servicios financieros diseñados de acuerdo con sus necesidades. Sin embargo, la falta de acceso al crédito es uno de los obstáculos más importantes para desarrollar sus negocios seguido de la inflación, impuestos, trámites, regulaciones, corrupción e inseguridad, las altas tasas de interés, las exigencias para constituir garantías, además de generar otros problemas como la falta de acceso a los

mercados de capital y el financiamiento de largo plazo. Este problema afecta especialmente a las pequeñas empresas que son demasiado grandes para las microfinanzas y demasiado pequeñas para los préstamos bancarios. Relativo al sector microfinanciero que abastece de recursos económicos a las Mype. Concluye afirmando que este nace en el Perú como consecuencia de las reformas estructurales aplicadas en la década de los noventa para liberalizar la economía. La coyuntura de esa época permitió la aparición de intermediarios financieros formales que intentaron satisfacer las demandas de crédito de las micro y pequeñas empresas (Mype). Actualmente, el sector se encuentra conformado por Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC), Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) y las Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Mediana empresa (Edpymes).

Es así que el Perú se ha convertido en el país líder en microfinanzas de la región de América Latina, en virtud de que ha desarrollado diversas estrategias tecnológicas, crediticias, para la captación de micro depósitos, y la provisión de servicios colaterales de manera directa o con la intervención de terceros (micro seguros, remesas, transferencias, capacitación, etc.). Las microfinanzas se han convertido en uno de los pilares del desarrollo social del país para combatir la informalidad empresarial y la pobreza.

Según López (2014), el financiamiento posee ciertas fuentes de obtención, como son:

- 1) **Los ahorros personales:** Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios.
- 2) **Los amigos y los parientes:** Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.
- 3) **Bancos y uniones de crédito:** Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada.
- 4) **Las empresas de capital de inversión:** Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Según Lacalle (2008), las principales características de los microcréditos es la reducida cuantía de los préstamos. Se trata de pequeñas cantidades de dinero que se conceden a muy corto plazo, normalmente por un periodo de un año o inferior. Los periodos de reposición son muy pequeños y las cantidades devueltas en cada reembolso son, asimismo, muy reducidas. Lo más frecuente es que la devolución del principal más los intereses sea semanal o mensual. Se conceden sin garantías colaterales.

Cabe destacar que el financiamiento (recursos financieros) permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de

dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal. Clasificación de las fuentes de financiamiento tales como:

- **Instituciones financieras privadas:** Son bancos, sociedades financieras, asociaciones mutualistas de ahorro y crédito para la vivienda, cooperativas de ahorro y crédito que realizan intermediación financiera con el público.
- **Instituciones financieras públicas:** Son bancos del Estado, cajas rurales de instituciones estables. Estas instituciones se rigen por sus propias leyes, pero están sometidas a la legislación financiera de cada país y al control de la superintendencia de bancos.
- **Entidades financieras:** son las organizaciones que mantiene líneas de crédito para proyectos de desarrollo y pequeños proyectos productivos a favor de las poblaciones pobres. Incluyen los organismos internacionales, los gobiernos y las ONG internacionales o nacionales.
- **Tecnología Bancaria:** Existe una falta de interés de las instituciones financieras tradicionales en desarrollar tecnologías bancarias que se requieren para atender los diversos créditos para las Mype, por el alto costo transaccional que implica desarrollar estas operaciones de cuantía menor, aun cuando conocen que existe una gran demanda crediticia insatisfecha.
- **Limitación de Atención Bancaria:** La percepción del Sistema Financiero en el Perú, es que este segmento empresarial es altamente sensible desde el punto de vista social, así como de reducida capacidad operativa y de gestión, de alto riesgo financiero, poco sólido y con carencia de garantías, lo cual hace que se tengan reservas en apoyar negocios o en invertir en infraestructura que les

permita un mejor acopio de información o en la capacitación de su personal para atender a este sector.

- **Tasas de Interés:** Existencia de tasas de interés por la percepción de riesgo financiero y por elevados costes operativos y transaccionales relacionados con la evaluación, administración y recuperación de los créditos.
- **Importancia del acceso al crédito:** El acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las Mype tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras) ; es decir, a través del financiamiento se le brinda la posibilidad a las empresas, de mantener una economía estable y eficiente, así como también de seguir sus actividades comerciales; esto trae como consecuencia, otorgar un mayor aporte al sector económico al cual participan. (Banco central de reserva del Perú ,2009).
- **Requisitos:** Los requisitos para acceder a un crédito varían dependiendo del monto de dinero, y de la persona a la cual se le entrega el préstamo. Entre los principales pedidos se encuentran: traer documento de identidad (DNI), Un certificado de vivienda (título de propiedad), un certificado del negocio (puede ser licencia de funcionamiento, carnet de sanidad o los documentos que emite la Sunat). (Socola, 2010).

### **2.2.3 Teoría de la formalización.**

Según la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), una MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial,

que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio.

De acuerdo con el Banco Mundial, la informalidad empresarial en el Perú se basa en el rechazo o carencia de tres elementos básicos: la licencia de funcionamiento y permisos, el pago de impuestos y el registro de trabajadores en planilla. Es por ello que el rol de las entidades como la SUNAT, los municipios, Defensa Civil o el Ministerio del Trabajo es de vital importancia para afrontar tales problemáticas. Seminario COMEX PERÚ. (s.f)

Según Norman Loayza, al referirse al mecanismo de la formalización, sostiene que es sumamente importante por las consecuencias que tiene en el empleo, la eficiencia y el crecimiento económico. Si la formalización se sustenta exclusivamente en hacer que se cumplan las normas, lo más probable es que ello genere desempleo y un bajo crecimiento. Si por el contrario el proceso de formalización se sostiene mediante mejoras tanto del marco legal como de la calidad y disponibilidad de los servicios públicos, generará un uso más eficiente de los recursos y un mayor crecimiento.

La formalidad de una Mype facilita la evaluación del crédito y disminuye la percepción de riesgo por parte de la entidad financiera. (Banco central de reserva del Perú, 2009)

“El paso a la formalidad se da, justamente, cuando el crecimiento de las empresas comienza a verse amenazado por su condición de informal. En ese momento buscan estar legalmente constituidas”

Es importante rescatar que una política que busque fomentar la formalidad no difiere sustancialmente de la política para impulsar la productividad y el crecimiento empresarial. El desarrollo de empresas formales genera empleo digno y mejora la calidad de vida de las personas.

**¿Qué es la formalización?** Es el cumplimiento de las disposiciones del Estado para el adecuado inicio de una actividad empresarial. (Sánchez, 2010).

El cual brinda a una empresa el acceso a la comunidad empresarial, lo que representa una carta de presentación frente a clientes, entidades financieras, proveedores e inversionistas; permite el desarrollo de un negocio tranquilo, sin indemnizaciones ni sanciones, pues los empleados cuentan con garantías laborales; favorece el acceso a mercados internacionales y beneficiarse así de tratados de libre comercio y productos del exterior; acceso a capacitaciones gratuitas, fondos de financiación y ruedas de negocios nacionales e internacionales; y mayores posibilidades de obtener créditos y productos bancarios con menores tasas de interés.

Instrumentos de la formalización:

Según Cárdenas, N. (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. Es así que el tratamiento homogéneo generaba desincentivos a las MYPE que impedían su incorporación al sector formal; por lo que surgió la necesidad de generar regímenes especiales que se adecuaran a la naturaleza de la realidad, tal como determina nuestra constitución.

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; por lo que se ha hecho necesaria la formulación de nuevos esquemas legales, como el mostrado en Decreto Legislativo N° 1086.

De seguro que este no será el último dispositivo legal que el Estado dicte para regular la situación de las MYPE, pues habrá muchos más de acuerdo a lo que la realidad del sector exija y a las políticas que el gobierno de turno pretenda implantar para las mismas.

Chimoy Maritza. (2011). Instrumentos de la Formalización “Razón de formalizar una empresa”. A 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. Hoy se considera que la formalización es más una obligación del mercado que una obligación legal.

La formalización es más importante desde el punto de vista tributario, antes que desde el punto de vista del acceso al crédito, ya que al Estado le conviene que existan más sujetos que pagan impuestos. (Arocutipa, Jove, Flores, Condemayta & Sacari, s.f)

### **Razón de formalizar una empresa.**

Chimoy Maritza (2011). A 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. Hoy se considera que la formalización es más una obligación del mercado que una obligación legal.

### **Importancia de la formalización de las Mype.**

Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa. por la Ley N° 28015, de 150 UIT anuales para la microempresa y de 850 UIT para la pequeña empresa. En este sentido, si se quiere revertir esta realidad, se debe establecer un sistema para la formalización que contemple, entre otros elementos, la simplificación de trámites, la sensibilización en una cultura de la formalización, información, capacitación y asesoría en el proceso de formalización empresarial. Las razones para hacerlo son varias, las ventajas relacionadas son múltiples.

### **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.
- Cumple con el pago de tributos y, por tanto, aporta al desarrollo del país.
- Tiene el reconocimiento y el respaldo de la seriedad de la empresa, tiene mayor aceptación y genera más confianza.
- En casos fortuitos (pérdidas), la empresa (en caso de ser personas jurídicas) responde a sus obligaciones frente a terceros sólo por el valor del capital aportado.
- Puede hacer uso del crédito fiscal.

### **Formación legal de la Mype.**

Alcance de la nueva Ley Decreto Legislativo N°1086 (en adelante la Norma) Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de las MYPE, y del acceso al empleo decente. La Norma en referencia modifica, pero no deja sin efecto la Ley 28015 (2010).

### **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 .

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 los formularios 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.

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.

Luego debemos hacer visar el libro de planillas por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. Luego pasamos al registro patronal y a la aseguración de los empleados en ESSALUD.

### **Formas de organización de negocios o empresas.**

Atendiendo a las formas que pueden tener una organización empresarial o negocio, se clasifica en dos grupos. (Bardales, s.f)

### **Persona Natural con Negocio.**

#### **Características:**

- Formada por una persona natural que realiza actividades comerciales, industriales o de servicios a título personal.
- El negocio se identifica con el nombre del propietario. Puede tener un nombre comercial.
- No requiere de Minuta ni Escritura Pública, sólo debe obtener el número RUC, ante la SUNAT.
- La responsabilidad del negocio frente a terceros es ilimitada.
- El propietario responde frente a terceros no sólo con el capital invertido en el negocio sino también con todo su patrimonio personal.

#### **Ventajas:**

- Su creación y su liquidación son sencillas.
- El control y administración del negocio dependen única y exclusivamente de la persona que lo forma.
- Gozar del Régimen Tributario del Nuevo RUS.

#### **Desventajas:**

- La responsabilidad es ilimitada.
- El capital de la empresa se encuentra limitado al patrimonio total de la persona natural que forma el negocio.
- Cualquier impedimento de la persona natural afecta directamente al negocio y puede incluso interrumpir sus operaciones

### **Persona Jurídica.**

#### **Características:**

- Es una organización que puede ser creada por una persona natural, varias personas naturales o varias personas jurídicas ya existentes.
- La persona jurídica, a diferencia de la persona natural, tiene existencia legal pero no tiene existencia física y debe ser representada por una o más personas naturales.
- La empresa es la que responde por las deudas y no los socios.

### **Modalidades empresariales.**

#### **Empresa Individual de Responsabilidad Limitada E.I.R.L.**

- Es constituida por voluntad de una sola persona.
- El capital de la empresa es distinto al patrimonio del titular o dueño.
- La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.
- Los Órganos de la empresa son: El titular y la gerencia.

#### **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada S.R.L.**

- Requiere mínimo de 2 socios, pudiendo tener incluso hasta 20 socios.
- Los socios tienen preferencia para la adquisición de las aportaciones.
- La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.

- Los órganos de la empresa son: Junta general de socios y la gerencia.

### **Sociedades Anónimas S.A. / S.A.C.**

- La responsabilidad de la empresa está limitada a su patrimonio.
- Los Órganos de la empresa son: Junta general de accionistas, el directorio. (Obligatorio en el caso de la S.A.) y la gerencia.
- Conformada por un número mínimo de 2 accionistas en el caso de la S.A.
- Conformada por un número mínimo de 2 accionistas y máximo 20 accionistas para el caso de la S.A.C.

En el caso de la S.A.C., los socios tienen preferencia para la adquisición de las acciones. (Bardales, s.f)

### **Trámites y pasos para la formalizar una empresa.**

- Búsqueda de Nombre: En una de las oficinas registrales de la SUNARP. El trámite lo debes realizar para cada nombre que busques. El resultado te lo entregan el mismo día.
- Reserva de Nombre: Por un tema de seguridad deberás realizar la reserva de nombre también en la SUNARP. El pago te permite que durante 30 días nadie puede utilizar este nombre. Y es el tiempo suficiente para que realices los trámites de constitución de tu empresa.
- Buscar una notaría para que elaboren una Minuta de Constitución de la Empresa.
- El Notario transcribirá la Minuta de Constitución en una Escritura Pública.

- Obtención del RUC.
- Legalización de libros contables.
- Licencia municipal.

## **2.3 Marco conceptual.**

### **2.3.1 Definición de las Micro y pequeñas empresas .**

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cuando en esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

La Micro y Pequeñas Empresas es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (art. 2° Ley 28015).

Ministerio de la Producción. (2010). Se denomina MYPE a la unidad económica, sea natural o jurídica, cualquiera sea su forma de organización, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En la actualidad las MYPE se han vuelto piezas fundamentales en las diferentes actividades económicas y sociales de los países, son significativas, principalmente en la generación de empleos y redistribución de los ingresos. El 99.26 % de las empresas en el Perú son MYPE.

#### **Características de las MYPE:**

A través de la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, publicada el 2 de julio de 2013, se han introducido importantes modificaciones en el régimen laboral especial de las micro y pequeñas empresas.

Además, se ha creado un nuevo nivel de empresas:

**Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.

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

**Mediana empresa:** ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Con la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial) el panorama para las pequeñas y microempresas sea distinto este año.

#### **2.3.4 Definición del Financiamiento.**

Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno y sirven para complementar los recursos propios.

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

Finalmente, es el mecanismo que tiene por finalidad, obtener recursos con el menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo de capital fijo.

En términos generales, el financiamiento es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), que depende de lo que ambas partes hayan acordado.

Existen diferentes fuentes de financiamiento:

- Ahorros personales
- Amigos y parientes que pueden prestarnos capital sin intereses o a tasas muy bajas.
- Bancos
- Empresas de capital de inversión.
- Inversionistas de riesgo.

**Financiamiento a corto plazo:**

- Créditos comerciales
- Créditos bancarios
- Pagarés

- Líneas de crédito

#### **Financiamiento a largo plazo:**

- Hipotecas
- Acciones
- Bonos
- Arrendamientos financieros.

#### **2.3.5 Definición formalización.**

Es dotar la de las herramientas mínimas que requiere para su constitución, operación y funcionamiento en una actividad económica determinada.

Es acompañarla por el camino de la legalidad, la ética, la libre competencia, la responsabilidad social y la preservación del medio ambiente para mejorar su sostenibilidad en el tiempo y la competitividad empresarial, creando un entorno apto y favorable para la inversión productiva, la dignificación de las condiciones laborales y la creación de riqueza.

#### **Beneficios de la formalidad**

- Menores costos en la operación de las empresas.
- Mayores posibilidades para el crecimiento de los negocios.
- Que las empresas se animen a realizar mayores inversiones.
- Que las sociedades nacies y los emprendedores generen empleo de calidad.
- Que las empresas sean realmente sostenibles.
- Una empresa formal se acredita como una sociedad que cumple.
- Las empresas formales tienen mayores posibilidades de acceso a crédito, lo que les permite crecer y ganar mercado.

**Importancia.**

- Es una de las principales fuentes de empleo.
- Permite una inversión inicial pequeña y permite el acceso a estratos de bajos recursos.
- Puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa.

**Ventajas:**

- Las MYPE se constituyen como personas jurídicas mediante escritura pública sin exigir la presentación de la minuta.
- Reducción de costos registrales y notariales.
- Las municipalidades en un plazo máximo de 7 días le otorgan la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la zonificación y compatibilidad de uso correspondiente.

**2.3.6 Definición de RUC.**

Es el registro administrativo a cargo de la SUNAT donde se encuentran inscritos los contribuyentes de todo el país, así como otros obligados a inscribirse en él por mandato legal.

Contiene información como el nombre, denominación o razón social, el domicilio fiscal, la actividad económica principal y las secundarias de cada contribuyente. Asimismo recoge la relación de tributos afectos, teléfonos, la fecha de inicio de actividades y los responsables del cumplimiento de obligaciones tributarias.

Cada contribuyente es identificado con un número de 11 dígitos denominado número RUC. Este número es de carácter único y permanente y debe utilizarse en todo trámite que se realiza ante la SUNAT.

**RUS:** Es un régimen tributario creado para los pequeños comerciantes y productores, el cual les permite el pago de una cuota mensual fijada en función a sus compras y/o ingresos, con la que se reemplaza el pago de diversos tributos.

Este régimen está dirigido a personas naturales que realizan ventas de mercaderías o servicios a consumidores finales. También pueden acogerse al RUS las personas que desarrollan un oficio y las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL).

En este régimen tributario está permitida la emisión de boletas de venta y tickets de máquina registradora como comprobantes de pago.

Para el Nuevo RUS está prohibida la emisión de facturas y otros comprobantes que dan derecho a crédito tributario y hay restricciones respecto al máximo de ingresos y/o compras mensuales y/o anuales y también respecto al desarrollo de algunas actividades no permitidas.

### **¿Quiénes pueden tributar en el Nuevo Régimen Único Simplificado - RUS?**

Las personas naturales que tienen un negocio cuyos clientes son consumidores finales. Por ejemplo: puesto de mercado, zapatería bazar, computadoras entre otros. También pueden acogerse al RUS está dirigido a las a las sucesiones

indivisas que tienen negocio y a las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L.) debidamente inscritas en los Registros Públicos cuyos clientes son consumidores finales. Es necesario comentar que algunas personas, sucesiones indivisas y E.I.R.L.

**Licencia de funcionamiento:** La licencia de funcionamiento es la autorización que otorga la municipalidad para el desarrollo de cualquier actividad económica con o sin fines de lucro en un establecimiento determinado, a favor del titular de la misma. Podrá solicitar licencia de funcionamiento que incluyan más de un giro, siempre y cuando estos sean a fines o complementarios. La licencia de funcionamiento es otorgada por cada establecimiento en donde usted desea desarrollar una actividad económica.

La Municipalidad evaluará dos aspectos para el otorgamiento de la licencia, la zonificación y compatibilidad de uso y las condiciones de seguridad del establecimiento en Defensa Civil, cualquier otro aspecto adicional será materia de fiscalización posterior.

### **2.3.7 Definición de equipos computacionales.**

En la tecnología, los equipos computacionales son aparatos, conectado al a una computadora, brinda herramientas o prestaciones auxiliares. Los periféricos permiten que el ordenador interactúe con el medio externo. El teclado, el ratón (o mouse), la impresora, el escáner y la webcam son algunos de los periféricos más frecuentes.

En concreto, tendríamos que establecer que los periféricos podemos clasificarlos en cinco grandes grupos:

**Equipos computacionales:**

- Computadoras de escritorio.
- Portátiles
- Notebook
- Periféricos (Teclado, mouse, escáner, micrófono, cámara web, monitor, impresora, auriculares, etc.).
- Consumibles (cartuchos de impresora, cd's, USB, etc.).
- También USB, cd's, entre muchos otros

Ofrece los siguientes servicios:

- Instalación de computadoras a domicilio
- Servicio técnico a domicilio.
- Mantenimiento de equipos informáticos

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Diseño de la investigación

Para el diseño de la investigación se ha empleado el esquema: no experimental, transversal y **cuantitativo de nivel descriptivo**.

- **No experimental**, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se encontraba dentro de su contexto.
- **Transversal**, porque la investigación se realizó en un tiempo determinado.
- **Descriptivo**, porque sólo se describió las partes más relevantes de las variables en estudio.



Dónde:

M = Muestra conformada por las Mype encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento y formalización.

#### 3.2 Población y muestra.

**Población:** La población de la presente investigación está constituida por todas las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del Distrito de Juliaca periodo 2015; que son un número de 50.

**Muestra:** Se trabajó con una muestra de 20 Mype, que representa el 40% de la población total; las cuales aceptaron participar en la presente investigación.

### 3.3 Definición y operacionalización de las variables

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional indicadores	Escala de medición
Perfil de representantes de la Mype	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las Mype	Edad	Razón: Años
		Género	Nominal: * Masculino * Femenino
		Grado de instrucción	Nominal * Sin instrucción * Primaria * Secundaria * Universidad.

Variable complementario	Definición Conceptual	Definición operacional Indicadores	Escala de medición
Perfil de las Mype	Algunas de las características	Antigüedad del Mype	Nominal: * Uno a tres años * Cuatro a seis años * Siete a mas
		Periodo de permanencia en el rubro de las Mype	Nominal: * Cero a tres años * Cuatro a seis años
		Objetivos de la Mype	Nominal: * Generar ganancias * Subsistencia

<b>Variable Principal</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
Financiamiento las Mype	Son algunas Características de la formalización	solicitado algún crédito	Nominal: * Si * No
		Cuántas veces ha solicitado crédito	Nominal: * Uno a tres años * Cuatro a seis años * Siete a mas veces
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: * Bancario * No bancario
		Tasa de interés de pago	Nominal: * menor del 20% anual *de 20% anual
		Inversión del crédito	Nominal: *Compra de activos * Capital de trabajo * Mejoramiento de infraestructura
		Tipo de financiamiento	Nominal: * Capital propio * Préstamo financiero * Otros.

		Requisitos para obtener el crédito	Nominal: * DNI, Ruc * Licencia funcionamiento o * Facturas
--	--	------------------------------------	--

Variable principal	Definición conceptual	Definición operacional indicadores	Escala de medición
Formalización de las Mype	Algunas Características de la formalización	La formalización le proporciona ventaja la	Nominal: * Si * No
		Régimen constituido	Nominal: * General * Simplificado * Específico
		Qué comprobante emite	Nominal: * Boletas * Facturas
		Cree que la formalización ayude al mercado	Nominal: * Si * No

### 3.4 Técnicas e instrumentos .

**Técnicas:** Para el desarrollo del trabajo de investigación se aplicó la técnica de la encuesta.

**Instrumentos:** Para el recojo de la información de la investigación se aplicó un cuestionario de 19 preguntas.

### **3.5 Plan de análisis.**

Para el análisis de los datos recolectados en la investigación se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos elaboración de cuadros y gráficos se utilizara como soporte el programa informático Microsoft Excel.

### **3.6 Principios éticos.**

La información contenida en el presente trabajo de investigación se rige bajo los principios éticos de confidencialidad, confiabilidad y respecto a las personas humanas; toda vez que la misma no pretende generar conflictos de investigación. Así mismo no tiene fines lucrativos, sino que es de uso estrictamente académico; aclarando que la información recolectada mediante la encuesta, es información de uso reservado, para que no perjudique de ninguna manera a los representantes legales que muy amablemente proporcionaron su apoyo para la elaboración de este informe.

**Respeto a las personas humanas,** Se respetara las ideas, creencias y la información brindada por los representantes de las MYPE.

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.

### 4.1 Resultados.

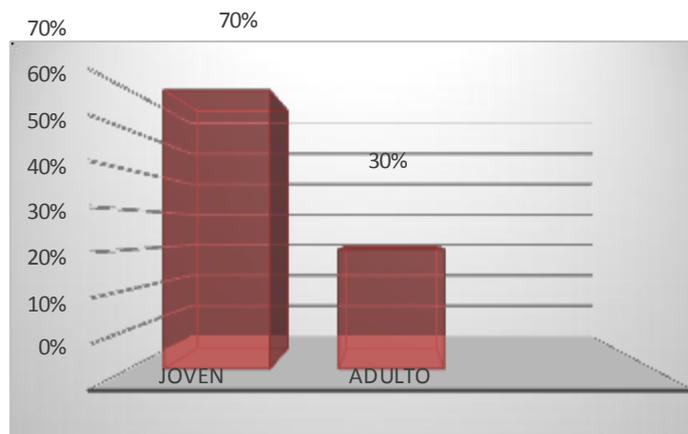
En el presente análisis de los resultados de la investigación en base a los resultados obtenidos de encuesta y datos generales es describir las principales características del financiamiento y la formalización de las micro y pequeñas del ámbito en estudio.

**Tabla 1.** Edad de los representantes de las Mype.

Nivel	Total	Porcentaje
18 a 30	14	70.0 %
31 a 50	6	30.0 %
50 a mas	0	0.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 1.** Edad de los representantes de las Mype

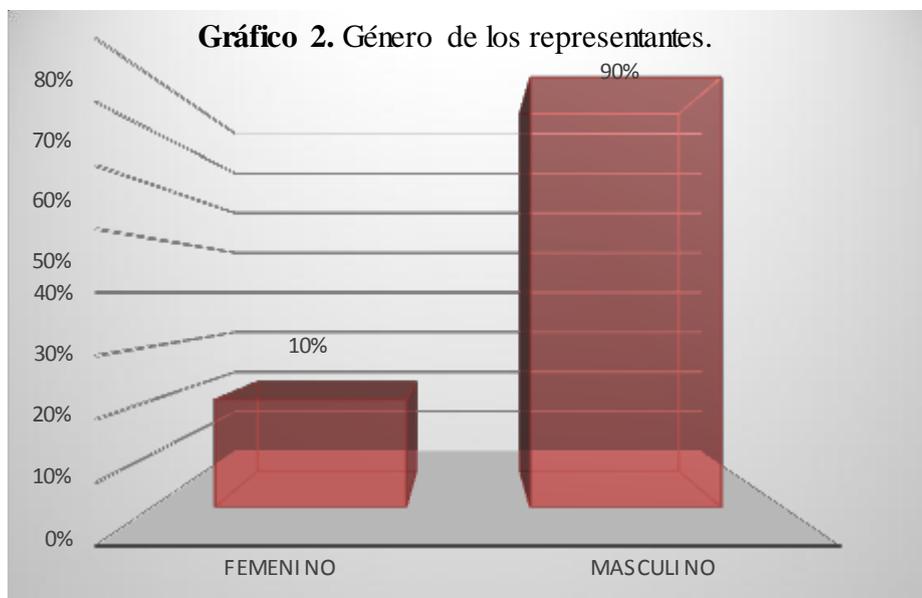


**Resultado:** Del 100% de la muestra el 70% manifestaron tener entre 18 a 30 años, de edad mientras el 30% tenían entre 31 a 35 años de edad. Por lo tanto se infiere que en su mayoría los trabajadores de venta de equipos computacionales oscilan en las edades de 18 a 30 años.

**Tabla 2.** Género de los representantes.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Femenino	2	10.0 %
Masculino	18	90.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.



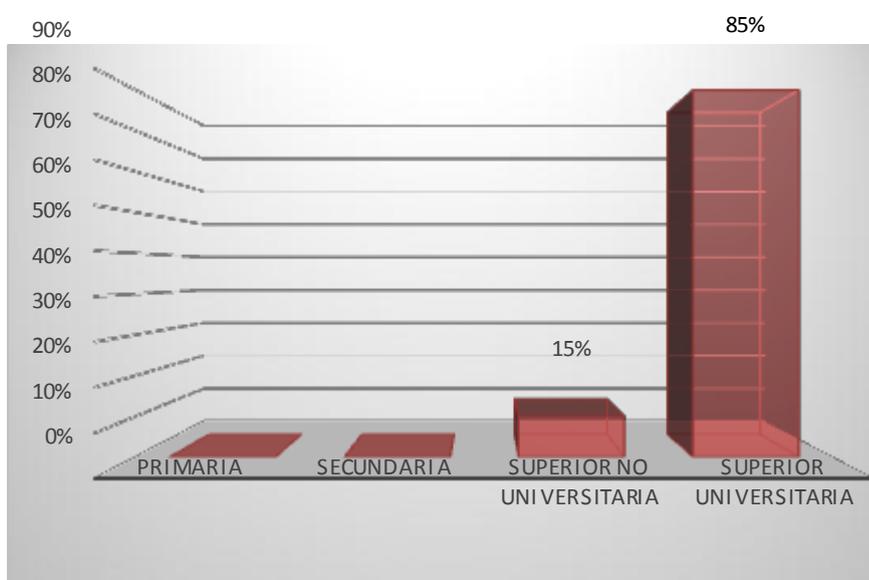
**Resultado:** Del 100% de la muestra el 90% son del sexo masculino, mientras el 20% son del sexo femenino. Por tal motivo se infiere que en su mayoría los trabajadores son masculinos

**Tabla 3.** Grado de instrucción de los representantes de las Mype.

Respuesta	Total	Porcentaje
Primaria	0	0.0 %
Secundaria	0	0.0 %
Superior no universitaria	3	15.0 %
Superior universitaria	17	85.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 3.** Grado de instrucción de los representantes de las Mype.



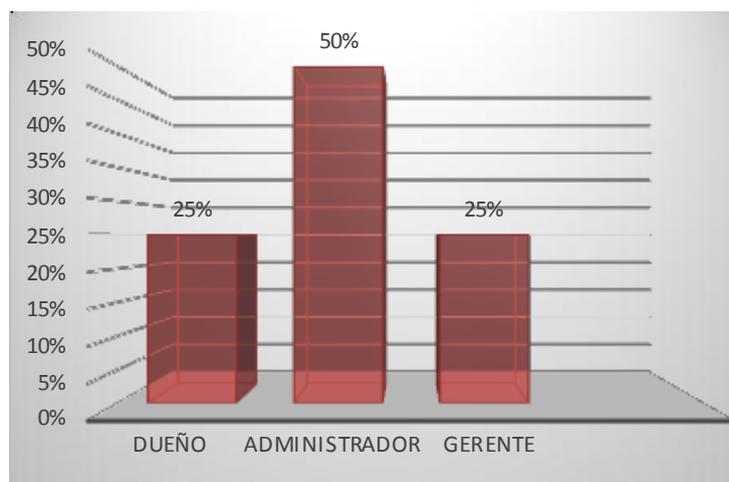
**Resultado:** Del 100% de la muestra el 85% manifestaron tener grado de instrucción superior universitario mientras el 10% superior no universitario.

**Tabla 4.** Cargo que desempeñan los representantes de las Mype.

Respuesta	Total	Porcentaje
Dueño	5	25.0 %
Administrador	10	50.0 %
Gerente	5	25.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 4.** Cargo que desempeñan los representantes de las Mype.



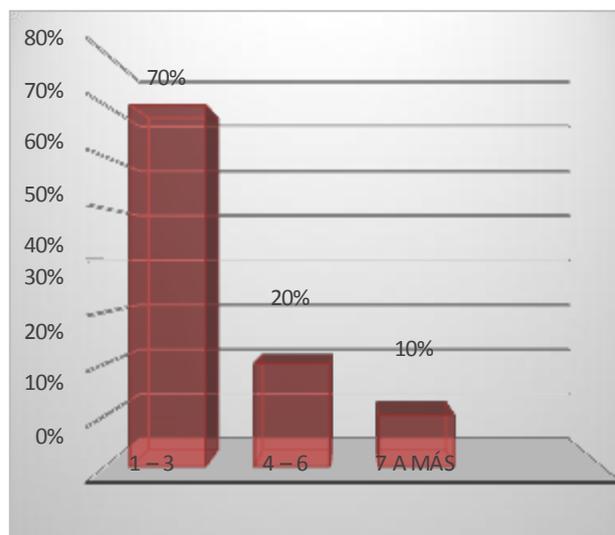
**Resultado:** Del 100% de la muestra el 50% se desempeñan como administradores, mientras el 25 % se desenvuelven como gerentes, el 25 % los encargados de administrar son los representantes de las Mype.

**Tabla 5.** Tiempo de permanencia en el cargo de las Mype (años).

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
1 – 3	14	70.0 %
4 – 6	4	20.0 %
7 a más	2	10.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 5.** Tiempo de permanencia en el cargo de las Mype (años).



**Resultados:** Del 100% de la muestra el 70% de los representantes tienen el tiempo de permanencia en el cargo de 1 a 3 años de permanencia, mientras el 20% de 4 a 6 años de permanencia y el 10% de 7 a más años de permanencia.

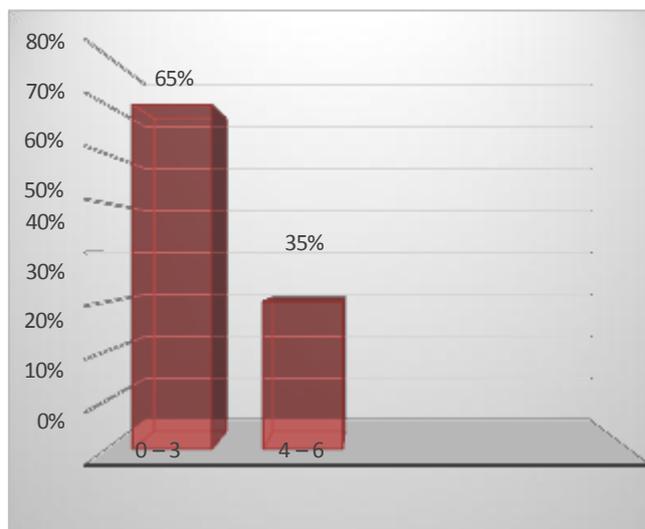
#### Referente a las Características de las Mype:

**Tabla 6.** Periodo de actividad de la empresa de las Mype (rubro)

Respuesta	Total	Porcentaje
0 a 3	13	65.0 %
4 a 6	7	35.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 6.** Periodo de actividad de la empresa de las Mype (rubro)



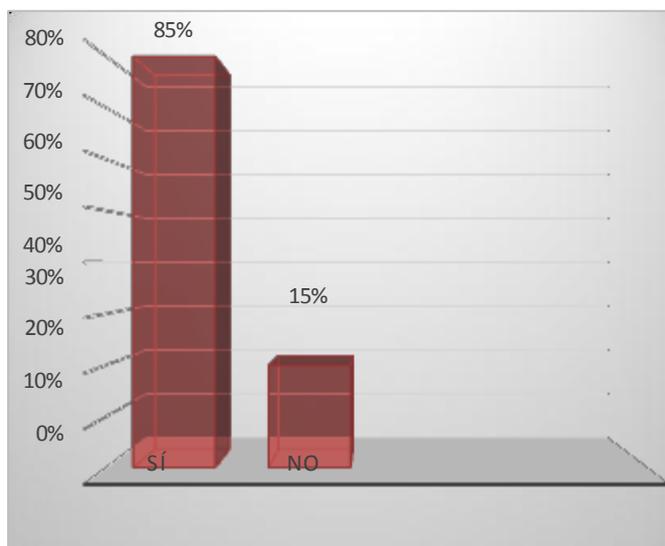
**Resultado:** Del 100% de la muestra el 65% de las Mype tienen como periodo de actividad de 0 a 3 años de actividad en el rubro, mientras el 35% de 4 a 6 años de actividad en el rubro.

**Tabla 7.** La empresa es formal.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	17	85.0 %
No	3	15.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 7.** La empresa es formal.



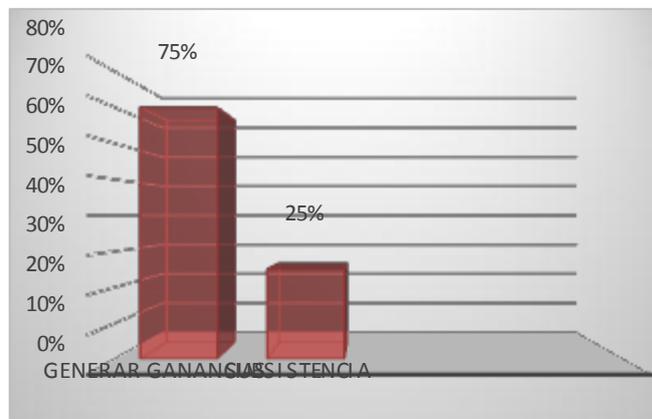
**Resultado:** Del 100% de la muestra el 85% de las Mypez manifestaron ser formales y el 15% indicaron no ser formales.

**Tabla 8.** Su empresa se creó para.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Genero de ganancias	15	75.0 %
Subsistencia	5	25.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypez en estudio.

**Grafico 8.** Su empresa se creó para.



**Resultados:** Del 100% de la muestra el 75% ha emprendido para generar ganancias, mientras para su desarrollo y el 25% lo realizó para subsistencia, auto emplearse.

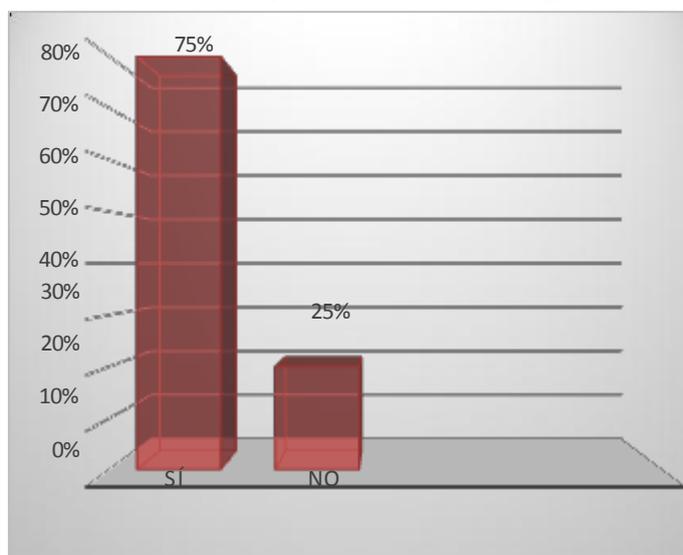
**Referente a las características del Financiamiento de las Mype:**

**Tabla 9.** La empresa ha solicitado algún crédito.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	15	75.0 %
No	5	25.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 09.** La empresa ha solicitado algún crédito.



**Resultados:** Del 100% de la muestra el 75% solicitó créditos bancarios y el 25% recurrió al financiamiento propios.

**Tabla 10.** Cuántas veces ha solicitado un crédito.

Respuesta	Total	Porcentaje
1 – 3	8	47.1 %
4 – 5	6	35.3 %
6 a más	3	17.6 %

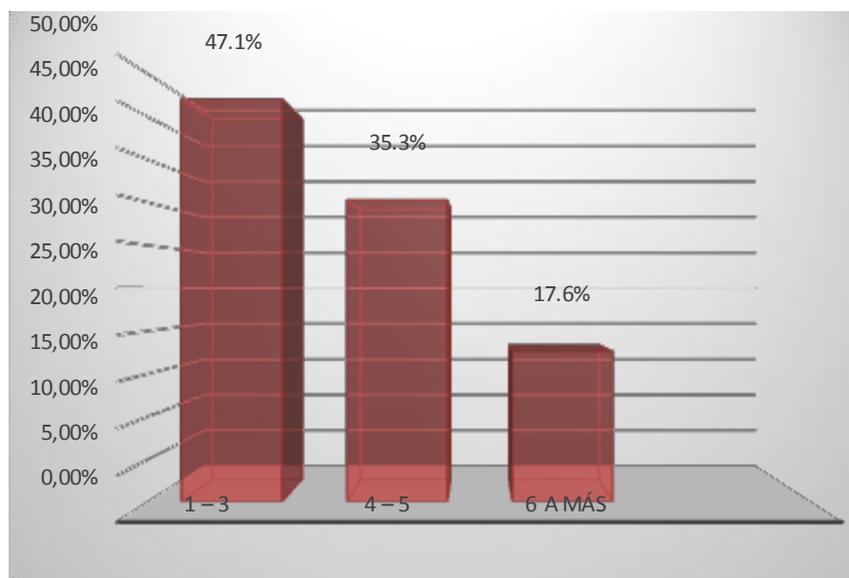
---

<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>
--------------	-----------	----------------

---

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 10.** Cuántas veces ha solicitado un crédito.



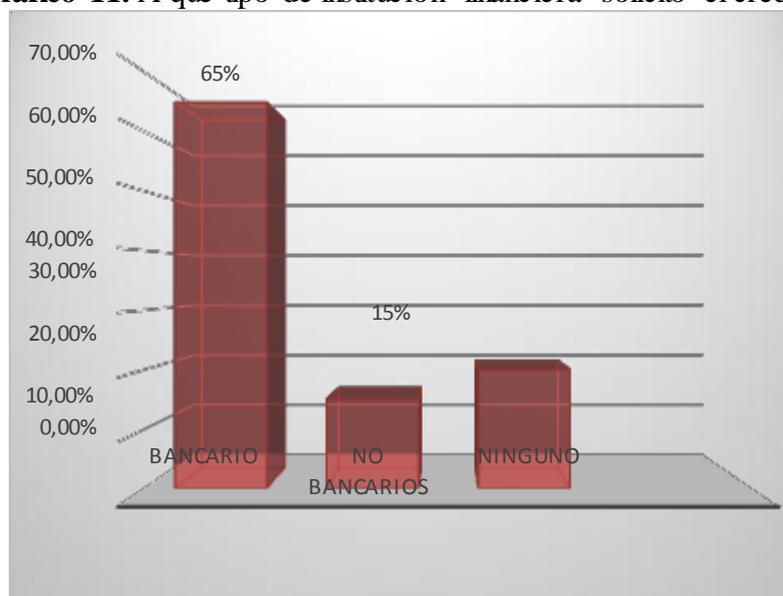
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 47.1 % de los entrevistados ha realizado entre 1 a 3 créditos, el 35.3 % de 4 a 5 créditos en los últimos años, y el 17.6 % de 6 a más veces han solicitado crédito.

**Tabla 11.** A qué tipo de institución financiera solicito el crédito.

Respuesta	Total	Porcentaje
Bancaria	13	65.0%
No bancarios	3	15.0%
Ninguno	4	20.0%
Total	20	100.0%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 11.** A qué tipo de institución financiera solicito el crédito.



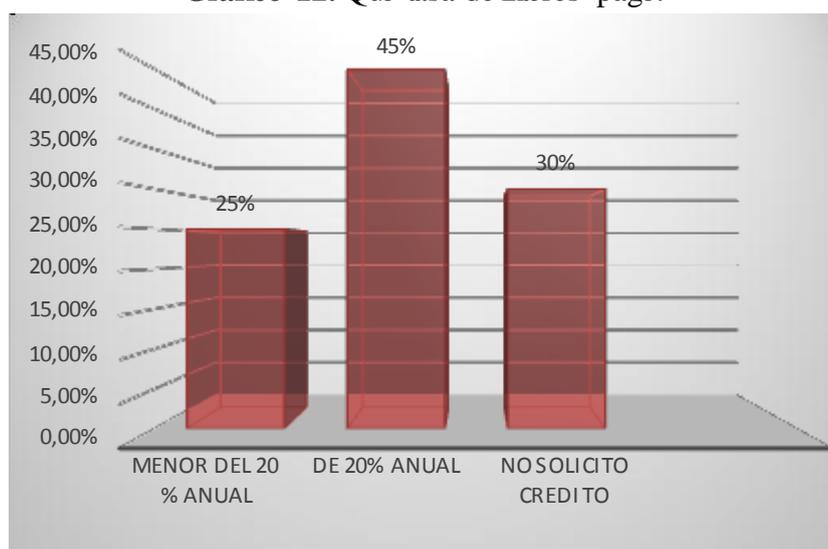
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 65 % ha solicitado crédito a los bancos, el 15.% ha realizado crédito Edpymes y/o cajas municipales no bancarios y el 20% no solicitaron créditos.

**Tabla 12.** Qué tasa de interés pago.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Menor del 20 % anual	5	25.00%
De 20% anual	9	45.00%
No solicito credito	6	30.0%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 12.** Qué tasa de interés pago.



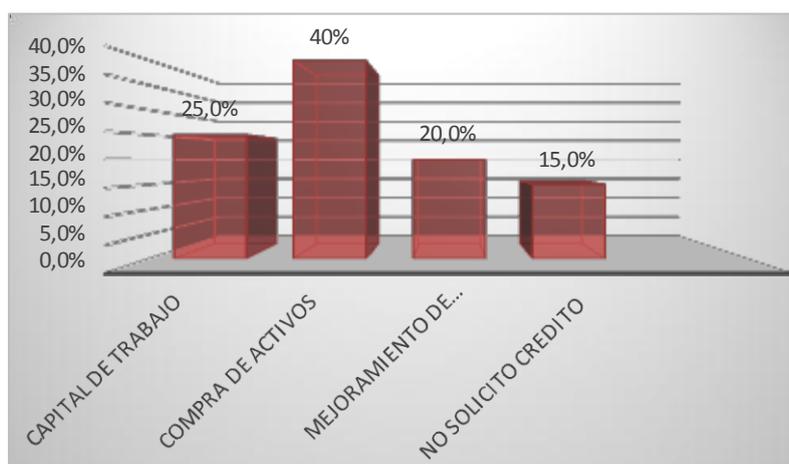
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 45 % de los representantes obtuvieron su créditos con una tasa de interés del 20 % anual, mientras el 25% menor del 20% anual y el 30% no solito crédito.

**Tabla 13.** En qué ha invertido el crédito recibido.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Capital de trabajo	5	25.0 %
Compra de activos	8	40.0 %
Mejoramiento de infraestructura	4	20.0%
No solicito credito	3	15.0%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 13.** En qué ha invertido el crédito recibido.



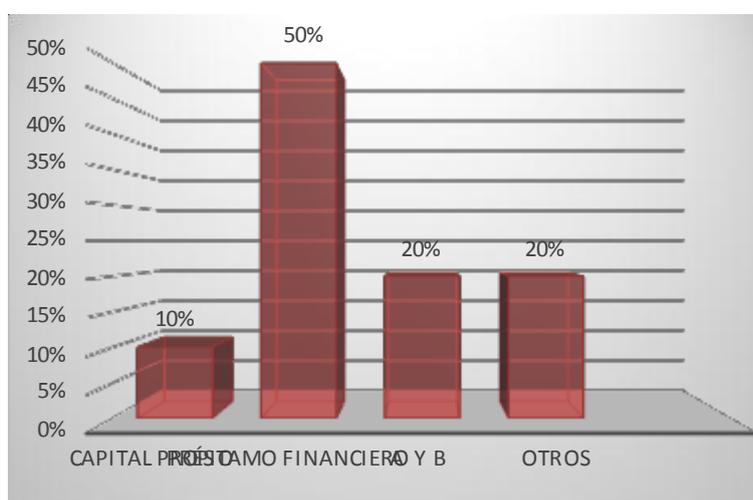
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 40 % utilizó el financiamiento en compra de activos, el 25% lo invirtió en capital de trabajo, el 20% lo invirtió en el mejoramiento de infraestructura del negocio y el 15% no solicitó crédito.

**Tabla 14.** Qué tipo de financiamiento utilizó.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Capital propio	2	10.0 %
Préstamo financiero	10	50.0 %
A y B	4	20.0 %
Otros	4	20.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 14.** Qué tipo de financiamiento utilizó.



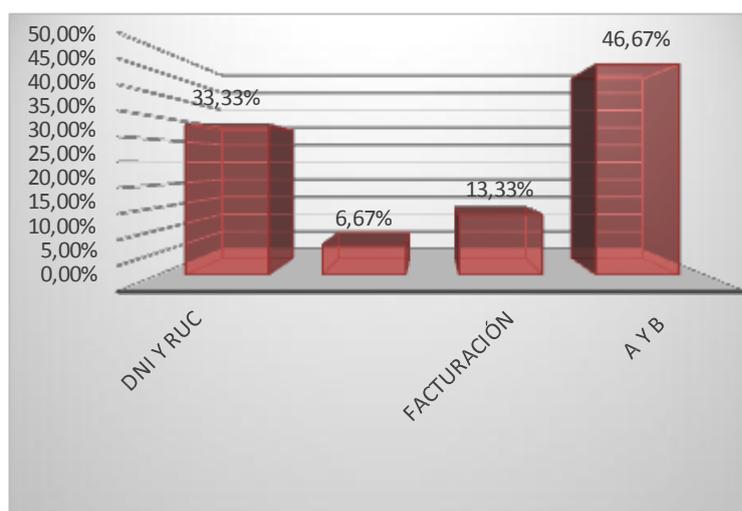
**Resultados:** Del 100% del los encuestados el 50 % inicio su emprendimiento de prestamos financieros, mientras el 20% ha aplicado un capital propio y préstamo financiero para emprender su Mype, el 10% únicamente apporto capital propio y el 20% de otros (préstamo familiar).

**Tabla 15.** Requisitos solicitados para acceder al crédito.

Respuesta	Total	Porcentaje
DNI y RUC	5	33.33%
Licencia de funcionamiento	1	6.67%
Facturación	2	13.33%
A y B	7	46.67%
Total	15	100%

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 15.** Requisitos solicitados para acceder al crédito.



**Resultados:** Del 100% de la muestra el 46.67% necesitaron como requisito para obtener un crédito entregó su licencia de funcionamiento RUC y DNI, mientras el 33.33% únicamente presento RUC y DNI, el 13.33% solo presento su facturación y el 6.67% solo presentó licencia de funcionamiento.

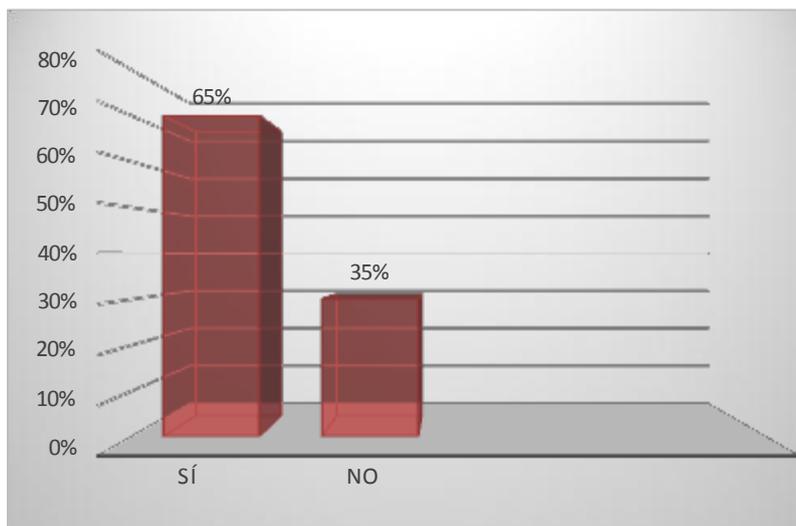
**Referente a las características de la Formalización de las Mype:**

**Tabla 16.** La formalización le proporciona ventajas a su empresa.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	13	65%
No	7	35%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 16.** La formalización le proporciona ventajas a su empresa.



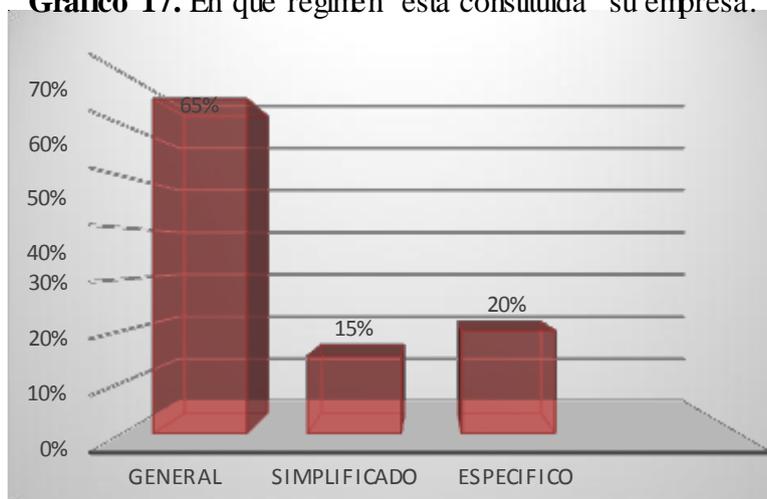
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 65% considera que sí reciben ventajas que brinda la formalización a su empresa como es aumento de ventas, acceso a créditos y participación en licitaciones, y el 35% tienen otros inconvenientes.

**Tabla 17.** En qué régimen está constituida su empresa.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
General	13	65.0 %
Simplificado	3	15.0 %
Específico	4	20.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 17.** En qué régimen está constituida su empresa.



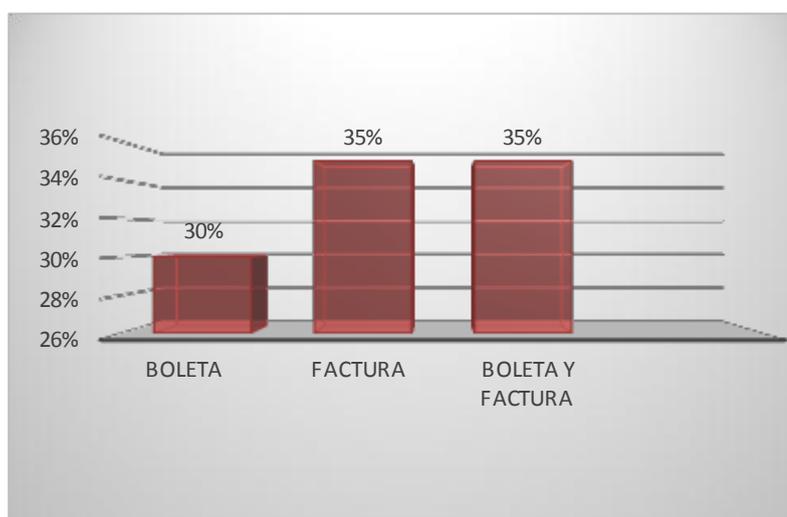
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 65 % de las Mype encuestados están constituido en régimen general, el 20% en el régimen específico, el 10% en el régimen simplificado.

**Tabla 18.** Qué tipo de comprobante emite.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Boleta	6	30%
Factura	7	35%
Boleta y factura	7	35%
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 18.** Qué tipo de comprobante emite.



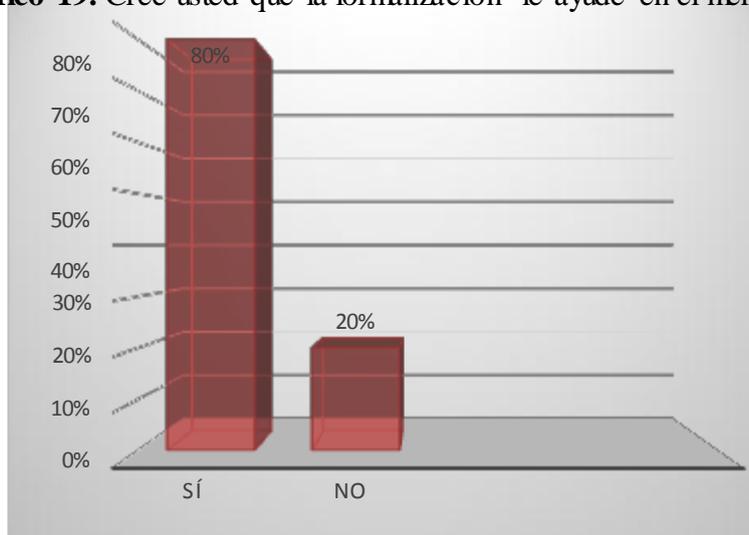
**Resultados:** Del 100% de la muestra el 35% emite factura, el 35% emite boleta y el 30% entrega boleta.

**Tabla 19.** Cree usted que la formalización le ayude en el mercado.

<b>Respuesta</b>	<b>Total</b>	<b>Porcentaje</b>
Sí	16	80.0 %
No	4	20.0 %
<b>Total</b>	<b>20</b>	<b>100.0 %</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

**Gráfico 19.** Cree usted que la formalización le ayude en el mercado.



**Resultados:** El 100% de la muestra el 80% siente que la formalización le ayudará a posesionarse en el mercado, y el 20 % considera que no le ayuda a crecer en el mercado.

## **4.2 Análisis de resultados.**

### **Análisis generales:**

La mayoría de las Mype, están dirigidas por representantes que tienen una edad de 18 a 30 años, que tienen el cargo de administradores, los empresarios en su totalidad conocen el financiamiento propio, bancario, sin embargo la mitad utilizó el capital propio y la mayoría obtuvo el crédito de instituciones financieras, pagando una tasa de interés del 20% utilizando el financiamiento adquirido para la compra de activos. Las Mype en su totalidad son formales; en el cual los representantes de estas manifiestan que la formalización les brinda muchas ventajas para sus empresas, percibiendo el crecimiento de estas mismas.

**En cuanto a los representantes legales de la Mype:** El 70% de los representantes oscilan entre 18 a 30 años, este resultado contrasta con los resultados, el 90% de los representantes legales son del sexo masculino, lo cual contrasta con el resultado encontrado, el 85% de los representantes legales tuvo una instrucción de superior universitario, el 50% de los representantes legales desempeñan el cargo de administradores, el 70% de los representantes tienen el tiempo de permanencia en el cargo de 1 a 3 años de permanencia, mientras el 20% de 4 a 6 años de permanencia y el 10% de 7 a más años de permanencia. Según Luciano, I (2013); que la mayoría de los representantes son de 25 a 30 y que la gran mayoría son administradores de la empresa.

**En cuanto a las Mype:** El 65% de los representantes legales tiene de 0 a 3 años de actividad en el rubro, el 85% de los representantes legales son formales, El 75% de

los representantes legales ha emprendido para generar ganancias mientras y subsistencia. Según Luciano, I (2013); en donde el 100% de las Mype son formales. Esto indica que la mayoría de las Mype sector rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015, los cuales permitirá afianzarse en el rubro respectivo y Esto indica que la mayoría de las Mype sector rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015, que es el fin de toda empresa poder desarrollarse en el mercado, mas solo una minoría se creó como subsistencia.

**En cuanto al financiamiento de las Mype:** el 75% de los representante legales han solicitado crédito financiero, el 47.1 % de los representantes legales obtuvieron su crédito entre 1 a 3 veces en los últimos años, y solo una minoría ha solicitado crédito de 6 a más veces, el 65 % de los representantes legales han solicitado crédito a los bancos, y no bancarios Edpymes y/o cajas municipales y el 45 % de los representantes legales obtuvieron su créditos con una tasa de interés del 20 % anual, mientras la minoría menor del 20% anual. Esto indica que la mayoría de las Mype sector rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015, son formales porque tienes los requisitos para obtener el crédito financiero.

**Con respecto a la formalización:** el 65% de los representantes legales en estudio perciben todas las ventajas de la formalización (aumento de ventas, acceso a crédito, y participación en licitaciones), el 65 % de los representantes legales están constituido en régimen general, solo en una minoría en el régimen específico y régimen simplificado, el 35% de los representantes legales emite factura y boletas, solo en una minoría emite boleta, el 80% de los representantes legales manifiestan que la formalización les ayudara a crecer en el mercado. Según Luciano, Ingrid en el

cual los representantes de estas manifiestan que la formalización le brinda muchas ventajas para sus empresas, percibiendo el crecimiento de estas mismas. Esto indica que la mayoría de las Mype sector rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015, asegura que la formalización le ayuda a posesionarse en el mercado para su desarrollo.

## V. CONCLUSIONES.

**Conclusión general:** Se ha llegado a la conclusión general que los representantes dueños de las empresas de venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca, manifestaron que el financiamiento lo perciben mediante las entidades financieras como son los bancos y cajas municipales. En su totalidad de las empresas formalizaron su emprendimiento para su desarrollo en el mercado y se evidencian que tienen ventajas competitivas a futuro tendrán un desarrollo en su entorno. Cabe destacar que la mayoría de los representantes que la formalización será beneficioso y tendrán mejores oportunidades en el mercado y desarrollo en el entorno globalizado.

**Prime ra conclusión:** La totalidad de estos son de sexo masculino y son dirigidas por jóvenes que tienen una edad de 18 a 30 años en el rubro, tienen el cargo de administradores en su mayoría son varones con instrucción de superior universitario. Esto indica que las empresas venta de equipos computacionales son dirigidas por varones y jóvenes.

**Segunda conclusión:** La totalidad de estas son formales y se formaron con la finalidad de obtener ganancias participaciones licitaciones y la mayoría se dedican al comercio rubro venta de equipos computacionales de un periodo de 3 a más años de actividad en el mercado, relativamente son nuevos.

**Terce ra conclusión:** La totalidad de las Mype, han solicitado un crédito para poder implementar sus negocios, solo una minoría recurrió al financiamiento propio,

pagaron una tasa de interés del 20% anual, que consideran que el financiamiento recibido ha permitido el desarrollo de sus empresas y la mayoría utilizaron el crédito en capital de trabajo y compra de activos, como requisito para obtener el crédito como requisito fue su licencia de funcionamiento RUC y DNI.

**Cuart a conclusión:** Las totalidad son formales; en el cual los representantes de estas manifiestan que la formalización les brinda muchas ventajas para sus empresas, percibiendo el crecimiento y desarrollo en el mercado en el rubro de venta de equipos computacionales, están constituido en el régimen general consideran que es la mejor elección para sus participaciones en licitaciones, estas emiten boletas y facturas, de los empresarios cree que la formalización ayudara al mercado a desarrollarse.

## VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.

- Arocutipa, N.; Jove, U.; Flores, O.; Condemayta, Y.; Sacari, E. Las micro finanzas y las mype en el Perú. Scribd. Extraído el 7 de abril del 2016.
- Banco central de reserva del Perú. (2009) .Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa a la micro y pequeña empresa. IV Concurso Escolar BCRP. Extraído el 15 febrero del 2012.
- Bernilla Magaly. (2009)Mype Oportunidad de Crecimiento 07 de Marzo de 2013]. <http://www.slideshare.net/Lordkoky/formalizacion-de-mype>
- Julio Benjamin Dominguez Granda.Manual de Metodologia de la Investigacion Científica. (MIMI Tercera edición. Chimbote, Perú. 2015
- Cortes, V.(2011). La aplicación de los procesos de formalización de las mype en la ciudad de Trujillo. Tesis UNT
- El comercio; la confianza de las mype alcanzó su nivel más alto desde el 2006; [Acceso el 13 de Nov del 2012]; Disponible en: <http://elcomercio.pe/economia/1495919/noticia-confianza-mype-alcanzo-su-nivel-mas-alto-desde-2006>
- Chimoy Maritza. (2011)La Formalización de una Mype. [Versión electrónica] Extraído el 09 de Marzo, 2013, de <http://www.slideshare.net/mecht/la-formalizacion-empresarial>
- Infoapuntes. (2010). Definición de Financiamiento. Tipos y Plazos de Vencimiento. Extraído el 3 abril del 2016.
- INEI (2012). Publicaciones digitales. (2014). Extraído el 02 de mayo a las 08.34 horas. <https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones>
- Microscopio Global: Las microfinanzas responden al llamado de las finanzas responsables. Banco Interamericano de Desarrollo; 2012 [Acceso el 02 de

Oct 2012]; Disponible en: <http://www.iadb.org/es/noticias/comunicados-de-prensa/2012-10-02/peru-y-bolivia-lideran-el-microscopio-globa>

Linares, K. & Santos, J. (2010). La informalidad y su influencia en la obtención de créditos financieros para las microempresas del rubro granos y menestras del mercado Moshoqueque - 2010. Tesis de grado para optar el Título Profesional de Contador Público, Escuela Profesional de Contabilidad, Universidad Señor de Sipán, Chiclayo, Lambayeque.

Luciano, I. (2013). Tesis: “Caracterización del financiamiento y la formalización de las MYPE del sector comercio –rubro venta de computadoras

Perú, Ministerio de la Producción. (2011). Mype 2011. Estadísticas de la Micro y pequeñas empresas.

Salazar, G. (2007). Micro y pequeña empresa Mype. Extraída el 8 Nov. 2011. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos16/micro-empresa/micro-empresa.shtml>

Reinerio Zacarías C. (2013). Tesis: “Gestión de calidad, formalización, competitividad, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas” empresas de la provincia del santa (2013)

Sánchez, (s/f). Mype en Perú. su importancia y propuesta tributaria. Extraído el 20 de Diciembre del 2014, de <http://revistasinvestigacion.unmsmedu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/5433/4665>

Silva, A. (2011). Situación actual de las micro y pequeñas empresas – MYPE. [Acceso 15 de marzo 2011]; Disponible en: <http://albertbard-economia.blogspot.com/2011/03/situacion-actual-de-las-micro-y.html>

Socola, I. (2010) ¿Cómo acceder a Créditos a la Micro y Pequeñas empresas (MYPE)?. Actualidad Empresarial, N° 201. Extraído el 3 febrero del 2013. [En línea]. Disponible en: [http://www.aempresarial.com/servicios/revista/201\\_9\\_L.pdf](http://www.aempresarial.com/servicios/revista/201_9_L.pdf)

Uceda R. Jeniffer J. (2013). Tesis: “Financiamiento en las MYPE, Rubro panadería de la ciudad de Chimbote, 2013

Vargas, E. (2011). Informe sectorial Perú: Sistema Microfinanciero.  
PacificCredit Rating.

Vásquez I. (2011). Formalización empresarial. Mi empresa en Marcha. Extraída  
el 1 Nov 2011. Disponible  
desde:[http://miempresaenmarcha.blogspot.com/2011/08/formalización  
empresarial.html](http://miempresaenmarcha.blogspot.com/2011/08/formalización-empresarial.html)

**Anexos:**

**Matriz de consistencia**

PROBLEMA	OBJETIVO	VARIABLE	POBLACIÓN Y MUESTRA	METODO Y DISEÑO	TECNICAS Y INSTRUMENTOS
<p><b>Central.</b> ¿Cuáles son las principales características del financiamiento y la formalización de las Mype del Sector Comercio – Rubro Venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca, periodo 2015.</p> <p><b>Secundario.</b> ¿Cuáles son las principales características de los representante del ámbito en estudio? -¿Cuáles son las principales características de la Mype del ámbito en estudio? - Cuáles son las principales características del financiamiento de las Mype del ámbito en estudio? - Cuáles son las principales características de la formalización de las Mype en el ámbito en estudio?</p>	<p><b>Objetivo General.</b> Describir las principales Características del financiamiento y la formalización de las Mype del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del Distrito de Juliaca, periodo 2015</p> <p><b>Objetivos Específicos:</b> -Describir las principales características de los representante en el sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015. -Describir las principales características de la Mype en el sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015. -Describir las principales características del financiamiento de las Mype rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015. -Describir las principales características de la formalización de las Mype en el sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015.</p>	<p><b>Principal:</b>  Financiamiento  Formalización</p>	<p><b>Población</b> e las Mype, 50 del sector comercio, rubro venta de equipos computacionales del Distrito de Juliaca del Periodo 2015. <b>Muestra</b>, se trabajó con una muestra de 20 Mype que representa el 40 % de la población; las cuales aceptaron participar en la presente investigación.</p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. Nivel. Descriptivo , debido a que el trabajo solo se limito a describir las principales características de las variables financiamiento y formalización Diseño. No experimental, porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, es decir, se observó el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto, conforme a la realidad, sin sufrir modificaciones. Transversal, por qué el estudio se realizó en un espacio de tiempo determinado, donde se tuvo un inicio y un fin.</p>	<p><b>Técnica:</b> Para el desarrollo del trabajo se aplicó la técnica encuesta. <b>Instrumento:</b> Para el recojo de información de la investigación se aplico cuestionario estructurado con la preguntas respectivas. Plan de análisis: Para el análisis de los datos de recolección Se utilizó el análisis descriptivo para la tabulación de los datos se trabajó como soporte el programa Excel</p>

## Cuestionario



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES  
CHIMBOTE

**“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA FORMALIZACIÓN  
DE LAS MYPE DEL SECTOR COMERCIO - RUBRO VENTA DE EQUIPOS  
COMPUTACIONALES DEL DISTRITO DE JULIACA, 2015”.**

**ENCUESTA**

La presente encuesta tiene como objetivo determinar las principales características del financiamiento y la formalización de la MYPE del sector comercio rubro venta de equipos computacionales del distrito de Juliaca 2015. Por lo que solicito su colaboración de las siguientes interrogantes:

**A los representantes de las Mype.**

**1. Edad de los representantes**

18-30  31-50  51 a más

**2. Género de los representantes.**

Masculino  Femenino

**3. Grado de instrucción.**

Sin instrucción primaria  Secundaria  Superior no universitario

Superior universitario

**4. Cargo que desempeña en la empresa.**

Dueño  Administrador  Gerente

**5. Tiempo de permanencia en el cargo de la empresa.**

1-3  4-6  7 a más

**6. Periodo de la actividad de la empresa en el rubro**

- a. 0 - 3 años  b. 4-6 años

**7. Su empresa es formal**

- a. Si  b. No

**8. Su empresa se creó para.**

- a. Generar ganancias  b. Subsistencia

**Financiamiento de las Mype :**

**9. La empresa a solicitado algún crédito financiero.**

- a. Si  No

**10. Cuántas veces ha solicitado un crédito.**

- a. 1-3  b. 4-5  c. 6 a mas veces

**11. A qué tipo de institución financiera solicito el crédito.**

- a. Bancarias  b. No bancarias  d. ninguno

**12. Qué tasa de interés pago.**

- a. menor del 20% anual  b. de 20% anual  c. no solicito crédito

**13. En que a invertido el crédito recibido.**

- a. capital de trabajo  b. compra de activos   
c. mejoramiento de infraestructura  d. no solicito crédito

**14. Qué tipo de financiamiento utilizo.**

- a. Capital propio  b. préstamo financiero  c. a y b  d. otros.....

**15. Cuáles fueron los requisitos solicitados para obtener el crédito.**

- a. DNI y Ruc  b. Lic. De funcionamiento  c. facturación  d. a y b

**Formalización de las Mype :**

**16. La formalización le proporciona ventajas a su empresa.**

a. Si  b. No

**17. En qué régimen está constituido su empresa.**

a. General  b. simplificado  c. específico

**18. Qué tipo de comprobante emite.**

a. Boletas  b. facturas

**19. Cree usted que la formalización le ayude en el mercado.**

Si  No

**Muchas gracias por su colaboración.**