



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

**TESIS**

**INFLUENCIA DE LA FORMALIZACIÓN DE LOS  
MICROEMPRESARIOS EN EL ACCESO AL  
SISTEMA FINANCIERO, CHEPÉN 2015**

**PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**Autor(es):**

**Bach. Barboza Hernández Franco Alex**

**Bach. Quispe León Luis Abraham**

**Asesor:**

**Dra. Rosas Prado Carmen Elvira**

**Línea de Investigación:**

**Finanzas**

**Pimentel – Perú**

**2015**

# INFLUENCIA DE LA FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS EN EL ACCESO AL SISTEMA FINANCIERO, CHEPÉN 2015

Aprobación de la tesis

---

Grado académico. Apellidos y nombres

**Asesor metodólogo**

---

Grado académico. Apellidos y nombres

**Asesor especialista**

---

Grado académico. Apellidos y nombres

**Presidente del jurado de tesis**

---

Grado académico. Apellidos y nombres

**Secretario del jurado de tesis**

---

Grado académico. Apellidos y nombres

**Vocal del jurado de tesis**

## **DEDICATORIA**

Queremos dedicar nuestro trabajo ante todo a Dios quien nos dio la vida y muchas fuerzas para concluir nuestro proyecto, a nuestros padres en especial a nuestra madre, por estar con nosotros apoyándonos, por ser fuente de inspiración y motivación; agradecerles por la ayuda, por guiarnos y afianzarnos en nuestro desarrollo personal y profesional.

**Franco y Luis**

## **AGRADECIMIENTOS**

A Dios por guiarnos

A nuestros padres y hermanos

A nuestros docentes

**Franco y Luis**

## RESUMEN

Influencia de la formalización de los microempresarios en el acceso al sistema financiero, Chepén 2015, en este trabajo tenemos como objetivo general Diseñar y Aplicar talleres de capacitación de formalización y acceso al sistema financiero de los microempresarios de Chepén 2015.

Nuestra población son Microempresas informales del distrito de Chepén en el año 2015 que ascienden a 6,000 Mypes, Se aplicara a 30 empresas informales que se en la cual se evaluara el nivel de conocimiento para determinar la solución a nuestro problema, el instrumento que se utilizó en este trabajo fueron encuestas y se procesaron los datos en el programa Microsoft Excel.

De las encuestas aplicadas un 80 % de las empresas que son informales en el distrito de Chepén no conocen los procedimientos que deben seguir para formalizar su empresa

Las empresas informales se vuelven invisibles para las entidades financieras, ya que al no pertenecer al sector formal no ofrecen garantías para acceder a uno de estos créditos.

Otro de los grandes problemas es que al no pertenecer al sector formal, los trabajadores que laboran en estas empresas no cuentan con acceso a prestaciones de salud, seguros, pensiones entre otros, las microempresas tienen un acceso restringido al sistema financiero.

Una empresa que no está registrada en SUNAT no puede realizar declaraciones ni mucho menos posee información financiera que permita acceder al crédito.

**Palabras Claves:** Formalización, Sistema, Financiero.

## ABSTRACT

Influence of formalization of micro-entrepreneurs access to the financial system, Chepén 2015, in this work we have general objective design and implement training workshops formalization and access to the financial system microentrepreneurs Chepén 2015.

Our people are informal Microempresas district Chepén in 2015 amounting to 6,000 MSEs, were applied to 30 informal enterprises that in which the level of knowledge will be evaluated to determine the solution to our problem, the instrument used in this paper surveys and data were processed in the Microsoft Excel program.

From the surveys 80% of companies that are informal in the district of Chepén not know the procedures to be followed to formalize their business

Informal enterprises become invisible for financial institutions, since not belong to the formal sector do not provide guarantees to access one of these loans.

Another major problem is that they do not belong to the formal sector, workers at these companies do not have access to health services, insurance, pensions among others, microenterprises have restricted access to the financial system.

A company that is not registered in SUNAT can not make statements has much less financial information to access credit.

**Keywords:** Formalizing, System, Financial.

## ÍNDICE

<b>RESUMEN</b>	5
<b>ABSTRACT</b>	6
<b>INTRODUCCIÓN</b>	9
<b>CAPITULO I</b>	10
<b>PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	10
<b>I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN</b>	11
1.1. Situación Problemática	11
1.2. Formulación del Problema	18
1.3. Delimitación de la Investigación	18
1.4. Justificación e importancia de la Investigación	18
1.5. Limitaciones de la Investigación	19
1.6. Objetivos: de la Investigación	19
1.6.1. Objetivos General	19
1.6.2. Objetivos Específicos	19
<b>CAPITULO II</b>	20
<b>MARCO TEÓRICO</b>	20
<b>II. MARCO TEÓRICO</b>	20
2.1. Antecedentes de Estudios	20
2.2. Estado del Arte	24
2.3. Sistemas Teórico Conceptuales	25
2.4. definición de la terminología	41
<b>CAPITULO III</b>	42
<b>MARCO METODOLÓGICO</b>	42
<b>III. MARCO METODOLÓGICO</b>	42
3.1. Tipo y Diseño de la Investigación	42
3.1.1. Tipo de investigación:	42
3.1.2. Diseño de investigación:	42
3.2. Población y Muestra	43
3.2.1. Población:	43
3.2.2. Muestra:	43
3.2.3. Hipótesis	43
3.3. Variables	43

3.3.1. Variable Independiente:	44
3.3.2. Variable Dependiente:	44
3.4. Operacionalización de las variables:	45
3.4.1. Operacionalización de las variables	45
3.5. Abordaje metodológico, técnica e instrumentos de recolección de datos	47
3.5.1. Abordaje metodológico	47
3.5.2. Técnicas de recolección de datos	47
3.5.3. Instrumento de recolección de datos	48
3.6. Procedimientos para la recolección de datos:	48
3.7. Principios éticos	48
3.8. Criterios de rigor científico	48
<b>CAPITULO IV</b>	55
<b>ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	55
<b>IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS</b>	55
4.1. Resultado de tablas y gráficos	55
4.2. Discusión de los resultados	66
<b>CAPITULO V</b>	67
<b>CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	67
<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	68
5.1. Conclusiones	68
5.2. Recomendaciones	69
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS</b>	70
<b>ANEXOS:</b>	75

## INTRODUCCIÓN

Esta investigación interpreta las causas que propician la que los microempresarios no obtienen acceso al sistema financiero un tema en el país que no dispone aún no ha podido solucionar. El primer paso para establecer una estrategia es conocer las razones que producen la informalidad. Esta investigación plantea como variable dependiente al acceso al sistema financiero y como variables independientes a la formalidad. Todas estas variables se han mostrado significativas en su influencia en propiciar la restricción al acceso del sistema financiero. También tienen efecto en la informalidad los trámites administrativos y tributarios. En los últimos años se han incrementado las cargas burocráticas, lo cual repercute en una mayor carga de trabajo y consecuentemente en un mayor costo. Los empresarios encuestados calificaron las razones por la que aún no pueden llegar a ser formales. Por esta razón se recomienda que se formalicen ya que van a obtener beneficios que serán de mucho provecho para ellos.

**CAPITULO I**  
**PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

# **I. PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

## **1.1. Situación Problemática**

“La informalidad en nuestro país es un problema central que enfrenta nuestro gobierno, la informalidad se debe a distintos factores es muy alto debido a distintos problemas que existen. En nuestra nación; comparando estas empresas informales con las empresas ya formalizadas incurren en una desventaja, ya que al estar formalizado puede acceder fácilmente a un préstamo financiero, el cual les ayuda al aumento de capital, obtener mejor tecnología, aumento de su producción entre otras ventajas”.

“Una empresa para sobresalir y crecer necesita de financiamiento, en nuestro país existen pocas entidades financieras que otorgan préstamos a pequeñas empresas más aun a empresas informales ya que corren un riesgo a otorgar este financiamiento; además estos préstamos se otorgan a una tasa de interés muy alta, el cual en vez de ayudar los emprendedores a formalizar y hacer crecer su empresa obstaculizan esto”.

“En los últimos años las empresas del sistema financiero, extendieron esfuerzos para cubrir la demanda de financiamiento de la empresa, medida que se tomó para segmentar un nuevo mercado. Pero las pequeñas empresas muchas veces no pueden acceder a un crédito alto ya que las empresas del sistema financiero”.

### **A Nivel Internacional**

“El OIT “Organismo Internacional del Trabajo” (2013) informo en una serie de Notas sobre formalización de las MYPE fue diseñada para dar a conocer experiencias positivas que se han desarrollado en diferentes países. La primera serie recorre los casos de Brasil, Chile, Colombia y Costa Rica, con análisis sobre la situación de las micro y pequeñas empresas y descripción de las medidas más importantes para impulsar su formalización”.

“El ingreso de las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito en la capital del país significó una mayor competencia en el sistema financiero, propició un menor costo de los préstamos y una mayor remuneración por los ahorros que beneficiaron a las personas y a las empresas”.

“Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT, 2014) estas intervenciones y asistencias a nivel micro pueden llevar a la formalización y generación de empleos, pero se formalizan menos empresas que la generación de empleo, de esta manera existen roles dentro de las políticas de formalización y generación de empleos, las que impulsan la productividad en las PYMEs, y que a su vez contribuyen al crecimiento económico de las mismas mediante el acceso al sistema financiero”.

“En Colombia se menciona que según la Asociación Nacional de Instituciones Financieras (Anif) citado en El Heraldo (2015), existe un bajo porcentaje de acceso al sistema financiero por parte de las microempresas, esto se agudiza más aun en las microempresas informales, ya que desconocen sobre los beneficios que genera el sistema financiero formal. Los estudios que realizó la Anif y Gran Encuesta Pyme (GEP) tanto a empresas formales como informales, dio como resultado que solo el 28% de las microempresas acceden a los

productos del sistema financiero mientras que las pequeñas y medianas empresas se encuentra entre el 38% a 47%. El bajo acceso al sistema financiero las cuales son un 70% se debe a la autoexclusión por lo que los empresarios no lo consideran una herramienta primordial para su actividad económica. Mediante los estudios realizados por la Anif muestra que el 55% de las microempresas en Colombia tienen algún producto financiero, y el 28% tiene cuenta de ahorros o corriente, el 13% cuenta con un mecanismo formal de ahorro”.

“La Asociación de Bancos de la Argentina (ABA, 2012) indicó mediante un comunicado proponiendo que el sistema financiero debe disponer 15 mil millones de peso a una tasa fija durante los tres primeros años para que las empresas puedan tener acceso a los créditos, siendo 50% aproximadamente 160 mil millones de pesos se otorgó como crédito comercial, El sistema financiero otorga créditos no solo teniendo en cuenta las ventas o de acuerdo a su balance, sino toma en cuenta la composición de la sociedad, a que rubro se dedican, tiempo de duración de la sociedad y el monto de inversión de sus empresas”.

“Wharton (2016) la informalidad representa una parte significativa en la Economía la que impide su desarrollo a nivel microeconómico las empresas analizan los costos y beneficios de la formalidad, los empresarios desconocen de los benéficos de la formalización o tienen percepciones erróneas; pues lo beneficios de la formalización son que tienen mayor acceso al capital y un mayor apoyo por parte del gobierno, ya que las empresa informales tienen más dificultades para la obtención de crédito, entre otros beneficios es la exención de impuestos, procedimientos administrativos reducidos y la prioridad en las licitaciones públicas por lo que las empresas no valoran por igual los beneficios y los costos y llegan a conclusiones diferentes cuando se trata de llegar a ser o no negocios formales. Los costos de esta decisión son demasiado altos

para algunos, mientras que otros no disponen de toda la información acerca de los beneficios de ser formales”.

“La informalidad en nuestro país es un problema central que enfrenta nuestro gobierno, la informalidad se debe a distintos factores es muy alto debido a distintos problemas que existen. En nuestra nación; comparando estas empresas informales con las empresas ya formalizadas incurren en una desventaja, ya que al estar formalizado puede acceder fácilmente a un préstamo financiero, el cual les ayuda al aumento de capital, obtener mejor tecnología, aumento de su producción entre otras ventajas”.

#### **A Nivel Nacional:**

“Según Alejandro Toledo (2011) Congreso Nacional de Mypes 2011 y otros mencionan: Que los informales carecen de acceso al mercado de capitales. Esto los hace recurrir al mercado informal donde obtienen crédito con tasas de intereses superiores a 20% mensual y solo por seis meses. Tampoco tienen acceso a mercado de seguros. Esto imita severamente sus posibilidades de producción, por cuanto no está en capacidad de distribuir riesgos entre otros miembros de la sociedad (2011)”.

“Según Jamele Rigolini (2013), gerente sectorial de Desarrollo Humano para los países andinos del Banco Mundial y uno de los autores del reporte “El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación”, afirma que es un síntoma de desequilibrio que existan tantas microempresas con poco potencial de crecimiento y que no generan empleo de calidad. Uno de cada tres emprendedores no contrata empleados y pueden pasar décadas sin crecer”.

“Según Chunga Silva, José Víctor; (2010) dijo: "La problemática de las MYPES se centra en el financiamiento debido a que las entidades financieras consideran un riesgo invertir en este tipo de empresa toda vez, que ellas no les brindan las garantías necesarias para asegurar la devolución de su capital". Como se menciona en los párrafos anteriores las entidades financieras limitan y encarecen los créditos a las MYPES

dificultando de esta manera a que desarrollen fortalezas que le permitan competir con ventajas en un mundo globalizado”.

“En el país ya se han ensayado políticas que recomendaban reducir los costos laborales para formalizar el empleo. La prueba es la normativa referida. Con la primera ley –a través del Régimen Laboral Especial (RLE)- se redujo el costo laboral (el salario anual) en 29,3% y con la segunda, se convirtió en permanente el RLE que era de carácter temporal y se amplió su cobertura hasta involucrar empresas de menos de 100 trabajadores”.

“Según la CONFIEP (2011) nos dice que mientras más se sabe sobre cómo se desempeñan las microempresas mayores serán las facilidades al acceso del crédito y por lo tanto menores costos, por lo que el Perú cuenta con una adecuada tecnología para poder llegar al sector empresarial ya que esto logra que los microempresarios accedan a créditos favoreciendo de esta manera la formalización. Pero esto se pudo lograr gracias a la liberación de la tasa de interés y de esta manera puedan acceder a más préstamos las microempresas, con el objetivo de captar un microempresario y otorgarle a este un crédito para luego asesorarlo en el negocio y darle un financiamiento adecuado y de esta manera llegar a formalizar la actividad. El proceso consiste en que el microempresario cumpla con los pagos puntualmente para que luego sea sujeto de crédito y puedan otorgarle préstamos a tasas más bajas. Se menciona que solo el 13% de las mypes participa en el sistema financiero mediante el crédito El Comercio (2015), aunque estamos bien internacionalmente en cuanto a acceso de crédito los microempresario no tienen conocimiento de cómo acceder al sistema financiero, el régimen tributario al que pertenecen o el tipo de persona jurídica al que pertenecen lo que hace que los microempresario sean informales. En el

2013 hubo más de 3 millones de mype en el Perú pero solo el 50% estaban formalizadas”.

“La formalización de la economía facilitará a las mypes al acceso de capital de trabajo. Por lo que solo pagarían tasa de 18% al año y no tipos de interés de 10% a 15% mensuales, y esto permitirá que las mypes accedan al sistema financiero y a capital de trabajo a menores costos, ya que la informalidad de las pequeñas y medianas empresas hace que no tengan acceso al crédito por lo que se encuentran fuera del sistema financiero impidiendo que las empresas no crezcan en el futuro y tengan menores oportunidades de contar con mayor capital de trabajo. La formalización de las empresas generaría la ampliación de la base tributaria. Las empresas no son formales porque prefieren generar gastos y eludir la norma tributaria para generar una menor utilidad por lo que esta disminuye su capacidad de hacer negocios”.

“Según El Comercio (2015), existe dos millones de microempresario o emprendedores que no tienen acceso al sistema financiero por lo que reduce la competitividad, en la actualidad el préstamo que se les otorga a las microempresas representa unos 4 millones equivalente a unos 8 y 10 % del total de créditos del sistema financiero. El 21 de junio del 2016 se evaluaron en el 8vo.Congreso Nacional de Micro finanzas, las metodologías y herramientas que permitirán evaluar mejor el riesgo crediticio para que las microempresas puedan acceder fácilmente al sistema financiero, por lo que podrán saber las entidades financieras si una empresa tiene riesgos potenciales, la capacidad de pago, etc”.

“Esta situación se refleja en gran magnitud en la ciudad de Chepén, se evidencia un acceso limitado al servicio financiero por parte de los empresarios, lo que a su vez está dificultando el desarrollo de las mismas del mercado, este problema se agudiza de sobre manera cuando se

analiza a las empresa que están en la informalidad, el cual es un problema generalizado en esta ciudad, es decir que la informalidad existente en Chepén hace que estas empresas no se beneficien por los otorgamientos de créditos que da el sistema financiero resultado de esta manera que están microempresas no crezcan en el futuro y esto se debe a la falta de conocimiento que tienen del sistema financiero. Por tanto existe la necesidad de conocer la real influencia de la formalización en referencia al acceso a los servicios del sistema financiero”.

### **A Nivel Regional**

“De acuerdo con el MTPE, la informalidad laboral en dicho sector ha disminuido en 3,2 puntos del 2005 al 2013. Por su parte, en todo el sector asalariado privado la disminución ha sido mayor. En igual periodo, la informalidad laboral ha disminuido en 12,5 puntos, lo que indica que la disminución ha sido muy superior en el segmento no Mype, por así decirlo”.

“Al 2013 existían más de 3 millones de **mypes** en nuestro país, de las cuales la mitad está formalizada. Sin embargo, es una cifra que debe tomarse con pinzas. “La formalidad se mide por registros, pero esto no necesariamente indica que estén insertadas entregando facturas, boletas, entre otras funciones”, señala la ejecutiva de Cofide”.

“Existe desinformación. Hay confusiones de todo tipo y esto es lo que los lleva a no entrar a la formalidad”, explica Gina Medrano, subgerente de Promoción Empresarial de Cofide. Prueba de ello es que solo el 13% de mypes (microempresas y pequeñas empresas) participan en el sistema financiero mediante un crédito”.

### **A Nivel Local**

“Según Nicanor Becerra (2009). En nuestra Localidad una de las principales fuentes económicas es el comercio, el comercio no solo se

encuentra en los mercados sino también en nuestras calles encontramos distintos tipos de comercio, en especial los fines de semana es una de las principales atracciones en nuestra localidad”.

“Según Chepén Empresarial (2011), El comercio en Chepén es una de las principales actividades de nuestra localidad y esto genera empleo informal a miles de personas no solo para nuestros habitantes sino también a pobladores del valle Jequetepeque y de otras localidades y esto genera un crecimiento desordenado”.

## **1.2. Formulación del Problema**

¿De qué manera Influye el hecho de ser formales a los microempresarios en el distrito de Chepén 2015 para acceder al sistema financiero?

## **1.3. Delimitación de la Investigación**

“La población o el universo del estudio, son los microempresarios ubicados en el la ciudad de Chepén, departamento de la libertad, que se encuentran en un estado informal, y evasivos al acceso de un sistema financiero, la presente investigación se va a desarrollar en el año 2015. Donde se aprecia la concentración comercial y un uso de micro empresas informales que muchas de ellas evaden sus impuestos en el sistema financiero”.

## **1.4. Justificación e importancia de la Investigación**

“Para muchos microempresarios el acceso al sistema financiero, es uno de los factores por los que no se pueden desarrollar y así muchas veces desaparecer, el sistema financiero es importante ya que les ayuda a desarrollarse, para poder así expandirse, nacional o internacionalmente. Además como se sabe las Mypes constituyen una parte importante del empleo de nuestro país, al ser las Mypes informales las entidades financieras no los consideran sujetos de crédito, por eso recurren al financiamiento informal el cual trae consigo altas tasas de interés, por lo

tanto si se formalizan podrán acceder a créditos, mejores condiciones para su empresa y un asesoramiento especializado”.

### **1.5. Limitaciones de la Investigación**

Una de las limitaciones que obtuvimos en la realización de esta investigación es la información restringida, ya que muchos de los microempresarios no accedieron a brindarnos la información necesaria.

### **1.6. Objetivos: de la Investigación**

#### **1.6.1. Objetivos General**

Determinar cómo influye el hecho de ser formales a los microempresarios del distrito de Chepén en el año 2015 para acceder al sistema financiero.

#### **1.6.2. Objetivos Específicos**

Diagnosticar el número de microempresarios se encuentran imposibilitados de acceder al sistema financiero

Aplicar talleres con temas de formalización y beneficios financieros de los microempresarios de Chepén.

Evaluar la influencia de la aplicación de los talleres en la formalización de los microempresarios de Chepén y su acceso al sistema financiero.

## **CAPITULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **II. MARCO TEÓRICO**

##### **2.1. Antecedentes de Estudios**

“Augusto, M. (2014) “Influencia de la formalización de las MYPEs del sector calzado del distrito El Porvenir en los costos de producción”. En su estudio de tipo descriptivo tomo como muestra a 369 Mypes formales e informales todas dedicadas a la fabricación de diferentes líneas de calzado. Utilizo como instrumento para la recolección de datos la encuesta y entrevistas personales; y el cuestionario de entrevista como técnica. Concluyo que la formalización les permite ser más competitivos y tener una economía más sólida del mismo modo tener unos costos labores reducidos y ser parte del Régimen Especial Laboral así como acceder a créditos con entidades financieras para poder invertir en nuevas máquinas y equipos necesarios para el buen funcionamiento de la empresa”.

“Tarazona, I., De Villa, V. y Stany S. (2016) “Cultura tributaria en la formalización de las MYPES, provincia de Pomabamba – Ancash año 2013 (caso microempresa T&I SAC.)”. En su estudio de tipo descriptivo se tomó en consideración 120 colaboradores de las MYPES de la provincia de Pomabamba. Utilizo como instrumento la encuesta para la recolección de

datos. Concluyo lo importante que es tener información respecto a temas tributarios acerca del cumplimiento de las obligaciones y beneficio para fomentar de esta manera la formalidad y el acceso los beneficios para las MYPES”.

“Zegarra, J. “Los efectos de la formalización de los recicladores en el marco del desarrollo sostenible en el distrito de Independencia – Lima; período 2009-2013” en su estudio cualitativa y cuantitativa utilizo como instrumento revisión documentaria, entrevistas y observaciones para la recopilación de datos. Concluyo que una formalización de la MYPE les permite tener muchos beneficios por ejemplo acceso a Seguro Integral de Salud el cual les permite el ahorro de dinero asimismo acceder a créditos y garantías por lo cual ellos pueden invertir en mejora de su empresa”.

“Centurión, R. (2015) “Gestión de calidad, formalización, competitiva, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa” en su estudio cuantitativo de diseño no experimental. Considerando su muestra 160 MYPES y para la recopilación de datos utilizó como instrumento un cuestionario estructurado. Concluyo que la formalización les brinda aumento en sus ventas, facilidades para la obtención de créditos, y así puedan posicionarse en el mercado”.

“Murillo (2015) en su tesis: “El financiamiento, Supervisan, Apoyo y los Procesos del Sistema Financiero a la MI PYMES” Tuvo como objetivo analizar las operaciones del Financiamiento, supervisión, apoyo y los procesos del Sistema Financiero Hondureño a las Micro Pequeñas y Medianas Empresas (MI PYMES) de Tegucigalpa. Para el estudio se hicieron entrevistas a funcionarios (a) de 4 instituciones Bancarias (Banrural, Banhprovi, Banco Popular y Banadesa) que están relacionadas con la promoción del desarrollo de las MI PYMES. Llegando a la conclusión que los requisitos que implementan las Instituciones Bancarias son muy

estrictos por lo que las MI PYMES no pueden acceder a los créditos de manera fácil”.

“Salcedo (2011) en el trabajo de investigación “Propuesta de Formalización del Sector Calzado en Bogotá: Análisis y Prospectiva”. Teniendo como objetivo proponer la formalización del sector calzado en Bogotá. Utilizando el método deductivo y como instrumento de recolección de información la entrevista. Llegando a la conclusión de que la formalización es posible si se toma las medidas adecuadas y que se haga un trabajo conjunto entre los diferentes sectores y no solo del gobierno y los empresarios y es necesario tomar medidas urgentes por que la informalidad pone en riesgo la supervivencia del sector calzado”.

“García, Chacón y Aguirre (2011) en la tesis: “Preferencia en el uso de producto y Servicios financieros que ofrecen las instituciones del Sistema Financiero regulado ecuatoriano. Año 2011”. Teniendo como objetivo de dar a conocer el funcionamiento en general del sistema financiero ecuatoriano. Llegando a la conclusión de que el sistema financiero ecuatoriano ha experimentado graves crisis por las diferentes regulaciones, pues el sistema financiero es la principal fuente de financiamiento para pequeñas y medianas empresas”.

### **Nacional**

“Augusto, M. (2014) “Influencia de la formalización de las MYPEs del sector calzado del distrito El Porvenir en los costos de producción”. En su estudio de tipo descriptivo tomo como muestra a 369 Mypes formales e informales todas dedicadas a la fabricación de diferentes líneas de calzado. Utilizo como instrumento para la recolección de datos la encuesta y entrevistas personales; y el cuestionario de entrevista como técnica. Concluyo que la formalización les permite ser más competitivos y tener una economía más sólida del mismo modo tener unos costos labores reducidos y ser parte del Régimen Especial Laboral así como acceder a créditos con entidades

financieras para poder invertir en nuevas máquinas y equipos necesarios para el buen funcionamiento de la empresa”.

“Tarazona, I., De Villa, V. y Stany S. (2016) “Cultura tributaria en la formalización de las MYPES, provincia de Pomabamba – Ancash año 2013 (caso microempresa T&I SAC.)”. En su estudio de tipo descriptivo se tomó en consideración 120 colaboradores de las MYPES de la provincia de Pomabamba. Utilizo como instrumento la encuesta para la recolección de datos. Concluyo lo importante que es tener información respecto a temas tributarios acerca del cumplimiento de las obligaciones y beneficio para fomentar de esta manera la formalidad y el acceso los beneficios para las MYPES”.

“Zegarra, J. “Los efectos de la formalización de los recicladores en el marco del desarrollo sostenible en el distrito de Independencia – Lima; período 2009-2013” en su estudio cualitativa y cuantitativa utilizo como instrumento revisión documentaria, entrevistas y observaciones para la recopilación de datos. Concluyo que una formalización de la MYPE les permite tener muchos beneficios por ejemplo acceso a Seguro Integral de Salud el cual les permite el ahorro de dinero asimismo acceder a créditos y garantías por lo cual ellos pueden invertir en mejora de su empresa.

“Centurión, R. (2015) “Gestión de calidad, formalización, competitiva, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa” en su estudio cuantitativo de diseño no experimental. Considerando su muestra 160 MYPES y para la recopilación de datos utilizó como instrumento un cuestionario estructurado. Concluyo que la formalización les brinda aumento en sus ventas, facilidades para la obtención de créditos, y así puedan posicionarse en el mercado”.

“Álvarez y Cerna (2013) en su trabajo de investigación “La formalización del micro empresario del servicio público de transporte de pasajero y su contribución de la Economía en la Provincia de Trujillo” tuvieron como objetivo determinar la contribución de la formalización del micro empresario

del servicio público de transportes de pasajeros en la dinamización de la economía en la provincia de Trujillo, teniendo una muestra de 127 MICRO EMPRESARIOS del transporte Urbano de pasajeros. En la cual llegaron a la conclusión de que la informalidad que se da por los propietarios de los microbuses no les permite acceder a los beneficios sociales que tienen las empresas formales.

### **Local**

Kong y Moreno (2014) en su tesis influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010 – 2012, indica que el objetivo general de la investigación fue determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes, siendo una investigación de tipo correlacional y de diseño ex post facto, concluyendo que las fuentes de financiamiento influyen de manera directa en el desarrollo de las Mypes. Ya que les permitió acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsando a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos”.

## **2.2. Estado del Arte**

“Según el Artículo 16 de la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015, nos dice que el estado promueve, a través de la CODEMYPE y de sus programas y proyectos, la oferta y demanda de servicio y acciones de capacitación y asistencia técnica en las materias de prioridad establecida en el plan y programa estratégicos de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE”.

Según el Artículo 21 de la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015, nos dice que las MYPE pueden participar en las contrataciones y adquisiciones del estado.

Según el Artículo 28 de la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa N° 28015, el estado promueve el acceso de las MYPE al mercado financiero.

## **2.3. Sistemas Teórico Conceptuales**

### **2.3.1. La Microempresa**

#### **DEFINICIÓN**

“Según ley ministerio de trabajo (2003) en su Ley De Promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa la MYPE, la micro y pequeña empresa, es una unidad económica que puede estar constituida como una persona natural o como una persona jurídica, la cual puede tener como objetivo el desarrollo de actividades ya sean extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Según Pro Inversión () la empresa es manejada por una o un grupo de personas las funciones básicas que debe tener un empresario son:

- Constituir metas y objetivos de la empresa
- Planear el trabajo de sus empleados.
- Coordinar el trabajo previamente planeado.
- Estimular a los colaboradores para la ejecución de sus labores.
- Verificar la realización del trabajo

Ventajas de la formalización

Según las ventajas que se obtiene cuando una empresa se formaliza son las siguientes:

1. Permite solicitar créditos pudiendo así acceder al sistema financiero de manera formal.
2. Ser partícipes de los concursos públicos que publica del estado
3. Poder publicar la marca de la empresa.
4. Posibilidad para la exportación de los productos o servicios.

5. Acceso a asociaciones que permite que tengamos una mejor competencia en el mercado.

6. Mejora la atención a los clientes, aumentando así nuestra cartera de clientes.

## **CARACTERÍSTICAS**

“Según Pro Inversión () en su Ley De Promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa explica que para ser una microempresa se debe cumplir con los siguientes requisitos”:

### **• N° de trabajadores**

El número de trabajadores comprende de 1 hasta 10 trabajadores

### **• Nivel de Ventas Anuales**

La microempresa debe tener un nivel de ventas de 150 UIT (Unidad Impositiva Tributaria) como máximo.

También se considera como características lo que respecta a comercio y administración de la microempresa:

- Tienen una administración independiente.
- El área o local con el que cuenta es un espacio muy reducido.
- No utilizan técnicas de gestión.
- Por lo general disponen de cinco a diez trabajadores.
- Recursos financieros limitados.
- Limitado uso de la tecnología.
- No hacen diferencia entre dinero de su hogar y de la empresa.
- Acceso restringido al sistema financiero formal.

## **IMPORTANCIA DE LAS MICROEMPRESAS**

“Según Pro Inversión () La micro y pequeña empresa es indiscutiblemente importante para la economía del país ya que absorbe en promedio el 88,0% de la población económicamente activa que se emplea en el segmento empresarial, y al interior de este segmento empresarial, la microempresa que ocupa de 2 a 4 trabajadores, representa el 57,0% de la PEA, ya que la PEA de la mediana y gran empresa solo constituye el 12,0%”.

Según Pro Inversión (2009) explica que la importancia de la microempresa se basa en:

- Proporcionan puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza.
- Impulsan el espíritu empresarial
- Cooperan con los ingresos y al desarrollo de país

La constitución de una MYPE resulta socialmente deseable, por la inversión que realiza en la localidad donde se instala. Esta inversión tiene, además, tres elementos adicionales:

- Generación de empleos directos
- Permite que se ofrezcan productos a bajo precio
- Las personas asumen retos y obtienen logros

### **Estructura de la Mype**

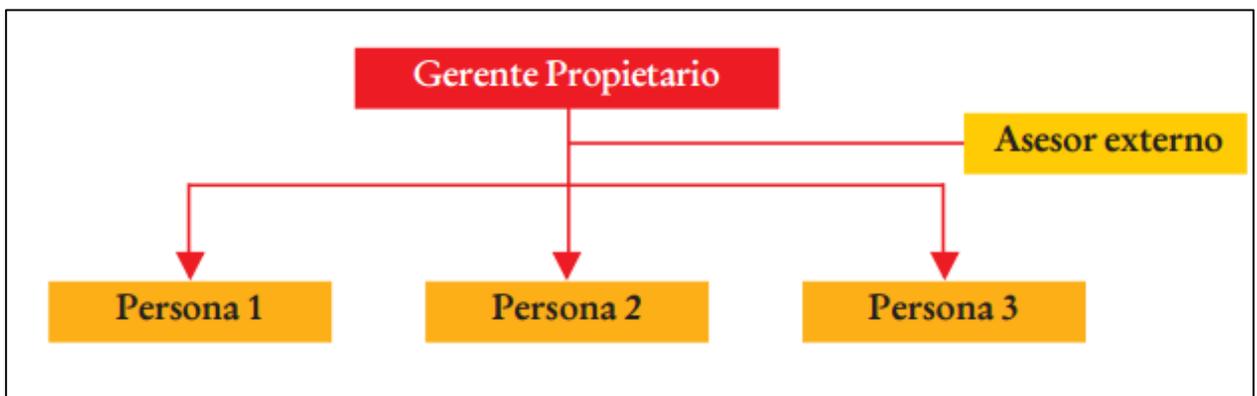
“Según Pro Inversión (2009) cada Mype determina su propio tipo de estructura que resulte más conveniente en relación con su nivel de desarrollo, actividad, composición interna y objetivos. Esta estructura organizacional irá cambiando en función de la evolución de la MYPE en el tiempo. Una estructura adecuada es el primer paso de la organización. Este consiste básicamente en”:

Asignar a cada empleado tareas individuales.

Establecer o definir las relaciones entre las diferentes personas que deben realizar las tareas establecidas.

### **Estructura simple**

“Según Pro Inversión (2009) es aquella en la que la empresa se rige por el control individual de una persona. En este caso el Gerente propietario controla todas las actividades y toma todas las decisiones referentes al funcionamiento de la empresa. Es la más común en las pequeñas empresas, así mismo suele tener actividades como asesoría legal o contable que es proveída por una tercera persona fuera de la empresa (subcontratación). Sin embargo, si la empresa crece el control por una sola persona se hace más difícil”.



*Figura N° 1*

*Fuente: mi pequeña empresa crece*

Tiene como características

- Realizar tareas supervisadas por el empresario propietario
- El procedimiento de coordinación evaluación es informal
- La toma de decisiones está centralizada en una sola persona.

Estas empresas pueden ser por ejemplo empresas de fabricación de muebles, calzado restaurante pequeño confecciones o panadería, entre otros

### **Estructura funcional**

“Según Pro Inversión (2009) es una estructura típica de pequeñas empresas que han crecido lo suficiente como para que una sola persona no sea capaz de dirigir

todas las actividades de la empresa. Por eso se contratan especialistas en cada área. La actividad principal del Director consiste entonces en coordinar e integrar todas las áreas. Es aquella que se sustenta en actividades clásicas que son necesarias llevar a cabo, como producción, contabilidad, marketing, finanzas, entre otras y que son trabajadas dentro de la empresa”.

Sus principales características son:

- Mejor uso del recurso humano especializado.
- Mejora la coordinación entre las diversas áreas y el control.
- Pueden generar conflictos entre áreas funcionales.

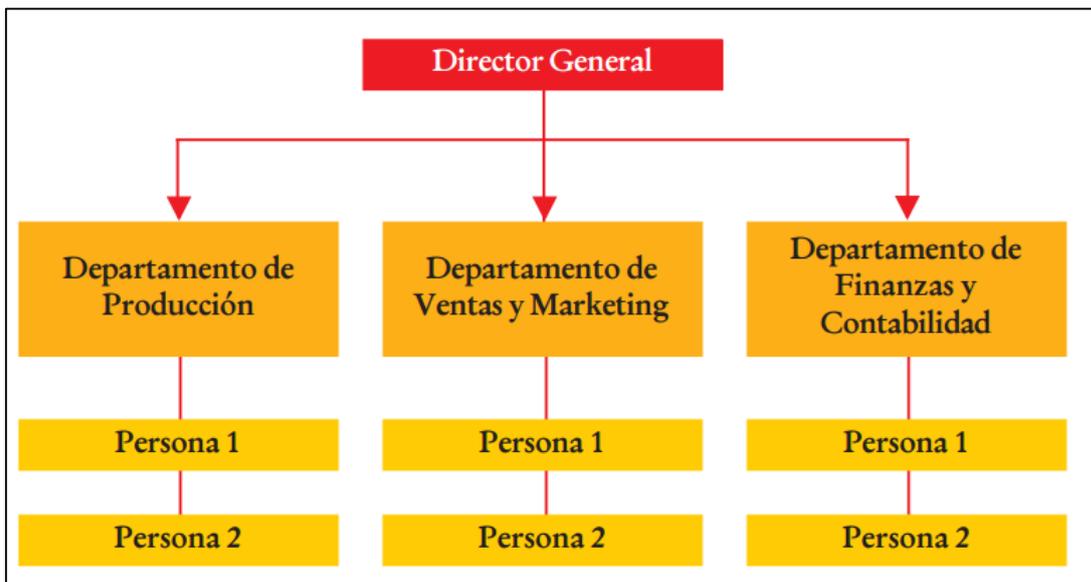


Figura N° 2

Fuente: *mi pequeña empresa crece*

**Sus ventajas son:**

- Favorece la especialización.
- Mejora la coordinación dentro de cada función.
- Ayuda a la economía por operación.
- Facilita la flexibilidad económica.

**Sus desventajas son:**

- Elevada concentración.
- Retrasa la toma de decisiones.
- Complica la dirección.

- Hace más difícil el control.
- Dificulta la coordinación global.

### Estructura Divisional

“Es aquella que divide la empresa en unidades o divisiones en función de los productos o servicios, áreas geográficas o procesos. Por lo general, cada una de las divisiones incorpora especialistas funcionales y se organiza por departamentos.

Sus principales características son”:

- Incrementa el control operacional y estratégico.
- Flexibilidad ante los cambios del entorno.
- Enfoca los recursos de la empresa en los productos y mercados objetivos.
- Aumento de los costos administrativos (personal, operaciones e inversiones).

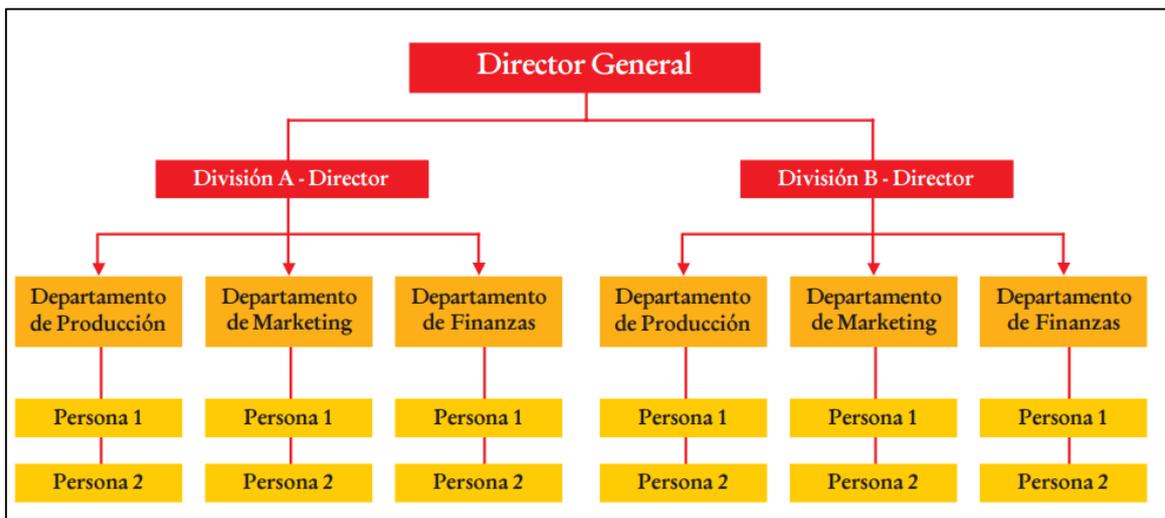


Figura N° 3

Fuente: *mi pequeña empresa crece*

### 2.3.2. Informalidad

“Según Moreno (2003) La informalidad incide de manera negativa en la recaudación y limita la provisión de recursos que el Estado requiere para su funcionamiento y la atención de las necesidades de la sociedad”.

“Por informalidad entendemos aquellas actividades económicas en las que no se respetan las formas establecidas en la legislación vigente como, por ejemplo, no inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes, no obtener Licencia Municipal de Funcionamiento o no presentar declaraciones juradas de impuestos cuando corresponde”.

“Según Moreno (2003) Desde esta perspectiva, el tema de la informalidad no debe ser abordado en base a las personas sino, más bien, a las actividades económicas que éstas realizan. Al respecto, es posible que una misma persona realice más de una actividad económica y actúe formalmente en una e informalmente en la otra. Así, por ejemplo, se puede dar el caso de un profesional que trabaja de manera independiente y cumple con todas sus obligaciones tributarias, sin embargo, adicionalmente, tiene un negocio de venta de ropa que no está registrado ni paga tributos”.

### **Aspectos negativos**

“Según Moreno (2003) La informalidad trae consigo una serie de consecuencias negativas para nuestra sociedad: Los menores ingresos que percibe el Estado limitan sus posibilidades para satisfacer las necesidades básicas de la población y/o mejorar los servicios públicos. Origina una situación de desigualdad y competencia desleal entre actividades formales e informales ya que el costo de la formalidad no es asumido por quienes realizan actividades informales. Por tal motivo, estos últimos pueden reducir sus precios y competir deslealmente con quienes venden los mismos productos o prestan los mismos servicios respetando todas las obligaciones establecidas por nuestra legislación”.

“Según Moreno (2003) Influye en un mayor desempleo y/o subempleo. Por su propia naturaleza las actividades informales difícilmente incorporan empleo formal. Además, las empresas formales que compiten con estas actividades se ven obligadas a reducir costos, generalmente, a través de la reducción de personal, la contratación de menos trabajadores o de la utilización de formas de

empleo precario. Atenta contra una correcta toma de decisiones políticas y/o económicas por parte del gobierno central ya que limita la planificación y la proyección de las variables económicas del país. Esto se debe a que las actividades formales no forman parte de las estadísticas oficiales”.

### **¿Por qué la informalidad debe ser motivo de preocupación?**

**Según el Bcrp (2011)** “La informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en los mercados internacionales. Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. Por otra parte, la informalidad induce a las empresas formales a usar en forma más intensiva los recursos menos afectados por el régimen normativo. En los países en desarrollo en particular, esto significa que las empresas formales tienen un uso menos intensivo de mano de obra de la que les correspondería tener de acuerdo a la dotación de recursos del país. Además, el sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla. Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad”.

**Según el Bcrp (2011)** “En comparación a lo que sería la respuesta económica óptima, la expansión del sector informal a menudo representa un crecimiento económico distorsionado e insuficiente. Esta afirmación requiere ser aclarada: la informalidad está por debajo del nivel óptimo de respuesta que puede encontrarse en el mejor escenario de una economía sin una excesiva reglamentación y una

adecuada provisión de servicios públicos. No obstante, es preferible la informalidad en lugar de una economía plenamente formal pero esclerótica e incapaz de evitar las rigideces que genera la normatividad. La implicancia que esto tiene en términos de políticas es incuestionable: el mecanismo de la formalización 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”.

### **Causa de ser Mype informal**

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

### **Efectos de la informalidad**

- Las actividades informales reducen la base impositiva, con lo cual impiden un financiamiento sostenible de bienes públicos y de protección social.
- Un sector informal próspero puede distorsionar las estadísticas oficiales, razón por la cual las decisiones de política basadas en estos indicadores pueden ser poco efectivas o contrarias al objetivo deseado.

- Asimismo, una economía paralela en auge puede atraer trabajadores y fomentar la competencia desigual con empresas formales.

### **2.3.3. FORMALIDAD.**

¿Por qué ser formal?

“Según Moreno (2003) Como en todos los aspectos de la vida, antes de tomar una decisión, hacemos (consciente o inconscientemente) un análisis del costo-beneficio de las alternativas que se nos presentan. Dos son los aspectos en los que se debe trabajar con la finalidad de combatir la informalidad y ampliar la base tributaria: la reducción de costos y el incremento de beneficios de la formalidad”.

“Según Moreno (2003) Entre los beneficios que conlleva trabajar de manera formal, podemos mencionar: Permite ser sujeto de crédito para el sistema financiero. Una de las condiciones o requisitos exigidos a las personas para obtener un crédito, ya se que trabajen independientemente o tengan un negocio, consiste en la demostración de los ingresos percibidos y el respeto de los compromisos asumidos. En tal sentido será indispensable inscribir la actividad económica en los registros de la Administración Tributaria y cumplir con las obligaciones tributarias dispuestas por la legislación vigente a fin de poder obtener un préstamo de las instituciones del sistema financiero”.

“Evita ser objeto de sanciones por la inobservancia de las normas vigentes, incluyendo las de carácter tributario. Abre las posibilidades de una mayor demanda de los productos que se venden o servicios que se prestan. Trabajar formalmente permite contar con mayor número de clientes y, por ende, de ingresos, ya que siempre las empresas formales y entidades del Estado eligen como proveedores a personas que desarrollan su actividad económica de manera formal”.

“Es una manera efectiva de redistribuir la riqueza (más tributos paga quien mayor capacidad contributiva o ingresos tiene). El correcto y oportuno pago de los tributos permite al Estado obtener los recursos para buscar la satisfacción de las necesidades básicas de aquel sector de la población de menores ingresos. Brinda la autoridad moral para exigir servicios públicos de calidad. Cumplir con cada una de las obligaciones que tenemos como ciudadanos nos faculta a exigir nuestros derechos”.

“Según Moreno (2003) La creación de un sistema tributario simple, ágil, técnico y justo, así como de un servicio más eficiente a la población por parte de la Administración Tributaria reducirá significativamente los costos de la formalidad. Este trabajo debe ir acompañado adicionalmente de una labor de orientación, difusión y de formación de conciencia a todos los niveles”.

“En este aspecto, la SUNAT ha realizado un trabajo importante a lo largo de la última década. Así se creó el Registro Único de Contribuyentes, el sistema de pago a través de la red bancaria, la Transferencia Electrónica de Fondos que permite el pago sin formularios. Recientemente se simplificaron los trámites de inscripción en el RUC y se vienen creando centros de servicios en el ámbito nacional en los cuales brinda una atención rápida y eficiente, se otorgaron facilidades de pago para deudas atrasadas y se ha dado una serie de disposiciones que hacen más justa la relación SUNAT-Contribuyente, como la creación de la Defensoría del Contribuyente”.

“Por otro lado, una eficiente labor de fiscalización en todos los niveles de negocios o empresas, acompañada de un adecuado régimen de sanciones, incrementará los costos de la informalidad. Al respecto cabe indicar que esta labor, a veces incomprendida, también se ha realizado y viene mejorando en forma permanente. En la actualidad, la SUNAT ha modificado su sistema de programación de las verificaciones y/o fiscalizaciones, utilizando criterios eminentemente técnicos ha modificado el régimen de gradualidad de sanciones para otorgar ciertos beneficios en el caso de la subsanación voluntaria de infracciones, siendo más drásticos en los casos de reincidencia”.

“Si bien la existencia de menores costos para formalizarse y los mayores costos que implicará mantenerse en condición informal propiciarán una mayor formalidad, un factor fundamental será el grado de conciencia tributaria que exista en la población para asumir la tributación como un componente de la vida en sociedad. De esta manera, unos asumirán por convicción propia la necesidad de formalizarse y otros, que no realizan actividades informales, exigirán el cumplimiento de las obligaciones de cada actividad”.

Pasos para la formalización de una empresa:

“Según pro inversión (2014) se debe tomar en cuenta que para la formalización de una empresa es importante tener en cuenta si es que se desea ser persona natural o jurídica por lo que se explica cada una de ellas a continuación”:

Persona natural:

Realizar la inscripción del ruc,

Obtener la ficha RUC

Imprimir los comprobantes de pago

Gestionar la licencia de funcionamiento y el certificado de defensa civil.

Persona jurídica:

Elaborar la minuta de constitución.

Elevar la minuta a escritura publica

Inscribir la sociedad en registros públicos.

Inscribir ante registros públicos el nombramiento de los directores y gerentes.

Inscribirse en el Registro Único del Contribuyente.

Gestionar para obtener las licencias que se requiere dependiendo al tipo de negocio.

Gestionar para obtener la licencia de funcionamiento.

Legalizar los libros contables en el caso de llevar la contabilidad de manera manual.

Obtener la legalización del libro de planillas, lo cual es importante realizar en el ministerio de trabajo.

#### **2.3.4. Sistema financiero**

“Según Rodríguez (2012) El sistema financiero es un conjunto de instituciones las cuales están encargadas de la circulación monetaria del país, su objetivo principal es velar por la canalización de dinero de los agentes superavitarios y de los agentes deficitarios , a las instituciones que cumplen con esta función se les llama intermediarios financieros quienes utilizan instrumentos financieros por medio para hacer posible la transferencia de fondos de ahorros a las unidades productivas se constituyen por los activos financieros para hacer para hacer créditos y los indirectos para hacer valores ya según la forma de intermediación con las que se vinculen”.

“Según Rodríguez (2012) En el país es el sistema financiero es regulado por la ley del sistema financiero y la y del sistema de seguros y Orgánica de la superintendencia de banca y seguros SBS ley 26702 esta ley regula y supervisa a las empresas que se someten y operan en el sistema financieros y en el sistema de seguros así como también aquellas empresas que realizan vinculaciones al objeto social”.

“Según Rodríguez (2012) el sistema financiero está conformado por instituciones financieras empresas e instituciones que son de derecho público y derecho privado están debidamente autorizadas por la superintendencia de banca seguros y AFP las cuales operan en la intermediación financiera La cual es interpretada como una actividad habitual que es desarrollada por las personas empresas e instituciones que están autorizadas para captar fondos públicos y poderlos colocar en forma de créditos o en forma de inversiones”.

### **Importancia del sistema financiero**

“Según Rodríguez (2012) El sistema financiero es importante Ya que ofrece servicios que son de carácter primordial para una economía moderna. uno de los medios de intercambio estable y aceptado y que reduce costos en las transacciones es el empleo el cual ayuda a facilitar el comercio y la especialización en lo que es la producción. se hablamos de los activos financieros son aquellos que con rendimiento atractivo y liquidez características de riesgo hace estimular el ahorro de la Ford en forma financiera, si se evalúan las opciones para una inversión y se supervisan las y las actividades que hacen los prestatarios, los intermediarios financieros aumentarán la eficiencia del uso de sus recursos, si se tiene un acceso a una variedad de instrumentos financieros se permitirá el que los agentes económicos permite asociar el riesgo ya sea de precios o del comercio”.

### **Clases de mercados.**

“Según Rodríguez (2012) La intermediación y el mercado financiero se divide en dos grandes mercados pero ambos también, existen diferentes formas de intermediación por ejemplo existen empresas que necesitan financiar sus proyectos y para ello utiliza en 2 vías una de ellas puede ser el crédito comercial o el crédito bancario al que le llamamos intermediación indirecta y la otra puede ser a través del mercado de valores a qué llamamos intermediación directa”.

#### a). Mercado de intermediación indirecta

“Según Rodríguez (2012) se le llama mercado de intermediación indirecta en un lugar donde se participa un intermediario el cual viene hacer el sector bancario que otorga préstamos a corto plazo el cual capta recursos del público y luego los coloca en forma de préstamos, En ese momento el ofertante y el demandante se vinculan indirectamente como un intermediario se le clasifica como intermediario indirecto a los vehículos de inversión colectiva Estos pueden ser fondos de inversión O fondos de pensiones Esta es una de las maneras a las que acceden al crédito indirectamente”.

#### **Sector bancario**

“ el sector bancario Está compuesto por los bancos estatales en el caso de Perú el banco de la nación y la banca múltiple en la cual encontramos a los diferentes bancos existentes en el país como el banco de crédito, del banco continental, el scotiabank, el Banco Azteca entre otros.”

#### **Sector no bancario**

“El sector bancario está conformado por empresas financieras ya sean cajas municipales cajas de ahorro y crédito o caja rurales, EDPYME Qué es empresas de desarrollo para la pequeña y mediana empresa, y también empresas de arrendamiento financiero, Ambos son controlados y supervisados por la superintendencia de banca seguros y AFP”.

#### b). **Mercado de intermediación indirecta**

“Según Rodríguez (2012) Cuando las personas necesitan dinero para poder financiar sus proyectos y no le resulta conveniente realizarlos en el sector bancario debido a las elevadas tasas de interés tienen como opción recurrir valores ya sean acciones o bonos para así poder captar los recursos que necesitan. Y debidamente supervisado por la superintendencia de Mercado de valores SMV”.

Dentro del mercado de intermediación indirecta podemos encontrar 2 mercados:

#### **Mercado primario**

“Según Rodríguez (2012) el mercado primario es en donde los emisores ya 100 empresas o instituciones privadas o públicas que también puede ser nacionales o extranjeras se encargan de ofrecer valores mobiliarios lo cual le permite captar un ahorro de los inversionistas que pueden ser personas naturales y personas jurídicas inversionistas como los bancos la financiera los fondos mutuos entre otros, los cuales se obtienen a través de una oferta pública, pero deben estar debidamente inscritas en el registro del mercado de valores”.

### **Mercado secundario**

“Según Rodríguez (2012) en este mercado se utilizan valores que existen para poder realizar las transacciones cuando las empresas inscribieron sus acciones o bonos en la bolsa de valores con el objetivo de que los accionistas obtenga la posibilidad de vender los valores cuando necesiten liquidez o dinero, es decir cuando la negociación se realiza más de una sola vez lo que se producirá cuando una persona comprar acciones en la bolsa de valores y luego las venden las compra y luego las vuelve a vender Y así sucesivamente, Este mercado está dividido entre el mercado bursátil y el mercado extrabursátil, El mercado bursátil es un segmento de Mercado En cuál la diferencia es la forma de la negociación de los valores ya que se ubica en la bolsa denominado rueda de la bolsa en esta rueda de bolsa se puede participar a través de agentes de bolsa, y el mercado extrabursátil es aquel en el que se colocan y se puede negociar los valores mobiliarios que no están registrados en el mercado bursátil, puede que esté mercado no está organizado con reglas determinadas para la negociación, entre sus características podemos negociar los tipos de títulos valores incluyendo valores mobiliarios, Eso se puede negociar fuera de la bolsa sin realizar el uso del mecanismo de negociación se pueden negociar valores que estén inscritos o que no es que no estén inscritos en la bolsa bajo la conducción de la bolsa de valores de Lima a través de los cuales se lleva a cabo La negociación de compra y venta de estos valores”.

### **Órganos De Supervisión**

“Según Rodríguez (2012) los órganos de supervisión son entes están representados con estructura oficial como son el Ministerio de economía y finanzas, El Banco Central de reserva del Perú, la superintendencia de banca y

seguros y la superintendencia de Mercado de valores, estos entes tienen como objetivo proteger los intereses del público en las oportunidades que intervienen el sector bancario y no bancario también se encarga de regular la participación de las empresas y personas que concurren al mercado de valores poseen también la potestad para poder llegar llevar a cabo la formulación y la ejecución de políticas económicas y políticas financieras”.

### **Instituciones que están inmersos en el sistema financiero**

“Según Rodríguez (2012) Esas entidades captan ahorros y efectúan préstamos para llevar a cabo inversiones de los demandantes a cambio de un pago de intereses o de dividendos las empresas que se encuentran reguladas por la superintendencia de banca y seguros y AFP son de la manera siguiente”:

- Empresas bancarias
- Empresas financieras
- Cajas municipales y rurales de ahorro y crédito
- Cajas de crédito popular
- Administradora de fondo de pensiones
- Corporación financiera de desarrollo
- Bolsa de valores
- Cooperativas de ahorro y crédito
- Empresa de transferencias de fondos
- Almacenes grandes de depósito empresa de servicios fiduciarios
- Empresa de seguros

### **2.4. Definición de la terminología**

**Formalización:** “La formalización 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 los ocupantes de los cargos, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo”.

**Sistema financiero:** “El sistema financiero es un conjunto de instituciones las cuales están encargadas de la circulación monetaria del país, su objetivo principal es velar por la canalización de dinero.”

## **CAPITULO III MARCO METODOLÓGICO**

### **III. MARCO METODOLÓGICO**

#### **3.1. Tipo y Diseño de la Investigación**

##### **3.1.1. Tipo de investigación:**

“Experimental, debido a que se va a utilizar encuestas, que se aplicarán en cada pre test antes de los talleres y en el post test después de los talleres, para evaluar las variables del estudio”.

##### **3.1.2. Diseño de investigación:**

“El diseño de la investigación es Diseño correlacionar, porque se va a determinar la influencia de la formalización de los microempresarios en el acceso al sistema financiero, Chepén 2015”.

Dónde:

T

**M:** Microempresarios de Chepén

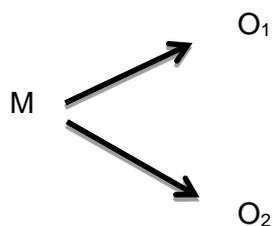
**O1:** Formalización de microempresarios

**T:** Talleres

**O2:** Acceso al sistema Financiero

### 3.2. Población y Muestra

#### 3.2.1. Población:



Nuestra población son Microempresas informales del distrito de Chepén en el año 2015 que ascienden a 6,000 Mypes.

#### 3.2.2. Muestra:

Se aplicara a 30 empresas informales que se en la cual se evaluara el nivel de conocimiento para determinar la solución a nuestro problema.

#### 3.2.3. Hipótesis

**Hi:** Existe Influencia en la formalización de los microempresarios en el acceso al sistema financiero, Chepén 2015

**Ho:** No existe Influencia en la formalización de los microempresarios en el acceso al sistema financiero, Chepén 2015

### 3.3. Variables

**3.3.1. Variable Independiente:**

Formalización

**3.3.2. Variable Dependiente:**

Sistema Financiero.

### 3.4. Operacionalización de las variables:

#### 3.4.1. Operacionalización de las variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	Dimensiones	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Formalización</b>	La formalización 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 los ocupantes de los cargos, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo	<p>Conocimientos de procedimientos</p> <p>Registros conforme a ley</p> <p>Cumplimiento de sus deberes</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley MYPE</li> <li>• Ventajas de la formalidad.</li> <li>• Visión empresarial</li> <li>• Registro en SUNARP</li> <li>• Registro en SUNAT</li> <li>• Obtención del RUC</li> <li>• Licencia de funcionamiento</li> <li>• Uso de libros contables</li> <li>• Compras legales</li> <li>• Emisión de comprobantes</li> </ul>	<b>Nominal</b>

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
<b>Sistema financiero</b>	<p>El sistema financiero es un conjunto de instituciones las cuales están encargadas de la circulación monetaria del país, su objetivo principal es velar por la canalización de dinero (Rodríguez, 2012)</p>	<p>Objetivos del sistema financiero</p> <p>Tipos de crédito financieros</p> <p>Tasas financieras</p>	<p>Estimar ahorro y financiación a través de préstamos y créditos  Promover el crecimiento de las entidades públicas y privadas  Contribuir al proceso de estabilización y desarrollo económico del país</p> <p>Orientación de colocación de recursos financieros</p> <p>Crédito al consumo</p> <p>Línea de crédito</p> <p>Tarjeta de crédito</p> <p>Crédito comercial</p> <p>Tasa de interés activa  Tasa de interés pasiva  Tasa de interés promedio al sistema financiero para créditos de microempresa  Tasa de interés de operaciones realizadas en los últimos 30 días</p>	<b>nominal</b>

### **3.5. Abordaje metodológico, técnica e instrumentos de recolección de datos**

#### **3.5.1. Abordaje metodológico**

“En esta investigación se utilizará el método cualitativo, el cual se orienta al estudio de los significados. Así también Hernández (2010 p, 8), “el enfoque cualitativo utiliza la recolección de datos sin medición numérica para descubrir o afinar preguntas de investigación en el proceso de interpretación”. El proceso de investigación cualitativa, presenta las siguientes características:

- “En la mayoría de los estudios cualitativos no se prueban hipótesis, éstas se generan durante el proceso y van refinándose conforme se recaban más datos o son un resultado del estudio”.
- “El enfoque se basa en métodos de recolección de datos no estandarizados. No se efectúa una medición numérica. La recolección de los datos consiste en obtener las perspectivas y puntos de vista de los participantes”.
- “El investigador cualitativo utiliza técnicas para recolectar datos como la observación no estructurada, entrevistas abiertas, revisión de documentos, discusión en grupo, evaluación de experiencias personales, registro de historias, de vida, interacción e introspección con grupos o comunidades”.

#### **3.5.2. Técnicas de recolección de datos**

“Para el desarrollo de la presente investigación, los datos se obtuvieron a través de una encuesta a los microempresarios de Chepén, con el fin de conocer que tanto saben sobre la formalización. Así mismo se les realizó una entrevista a los representantes de las fuentes de financiamiento con el objetivo de conocer cómo funciona el mercado financiero”.

### 3.5.3. Instrumento de recolección de datos

El instrumento utilizado fue el la encuesta

Técnica	Instrumento	Alcances	Informante
Encuesta	Cuestionario	Desarrollar las variables estrés laboral y habilidades directivas.	Personal y usuarios del servicio impartido por la unidad ejecutora.

### 3.6. Procedimientos para la recolección de datos:

“La ejecución del procesamiento se realizó por medio del programa Microsoft Excel, para poder crear una base de datos que nos permita obtener gráficos, y desarrollar en análisis de cada uno de los datos obtenidos, y así obtener un mejor soporte en el resultado”.

### 3.7. Principios éticos

“Para realizar el trabajo de investigación, se cumplirá con honestidad y transparencia la obtención de datos, tanto a nivel de encuestas como de data para la guía de análisis de datos, por lo tanto se cuidará la parte ética del investigador, es así que no se ha forzado ningún dato, El enfoque de la investigación es original, y para el uso de citas bibliográficas se ha considerado los parámetros establecidos por la comunidad científica”.

### 3.8. Criterios de rigor científico

Noroña, A. (2011) los criterios de rigor de una investigación son:

Fiabilidad o consistencia

“La fiabilidad se refiere a la posibilidad de replicar estudios, esto es, que un investigador emplee los mismos métodos o estrategias de recolección de datos que otro, y obtenga resultados similares”.

Este criterio asegura que los resultados representan algo verdadero e inequívoco, y que las respuestas que dan los participantes son independientes de las circunstancias de la investigación. En un estudio

cualitativo la fiabilidad es un asunto complejo tanto por la naturaleza de los datos, del propio proceso de investigación y de la presentación de los resultados.

“Por tanto, se puede recurrir a un investigador externo que dé su opinión sobre todo el proceso seguido, a fin de indicar si este se ha conducido correctamente o no, y si las estrategias utilizadas para la reconstrucción de las categorías analíticas son las apropiadas; por eso se sugiere en los estudios que se llevan a cabo por varios investigadores realicen registros sistematizados y acudan a la discusión del proceso con otros investigadores que estén interesados en líneas de trabajo similares”.

“Se afirma que si los resultados se repiten la fiabilidad se puede asegurar, por eso es que en la investigación cualitativa es recomendable trabajar con diferentes métodos de recolección de la información”.

### **Validez**

“La validez concierne a la interpretación correcta de los resultados y se convierte en un soporte fundamental de las investigaciones cualitativas. El modo de recoger los datos, de llegar a captar los sucesos y las experiencias desde distintos puntos de vista, el poder analizar e interpretar la realidad a partir de un bagaje teórico y experiencial, el ser cuidadoso en revisar permanentemente los hallazgos, ofrece al investigador un rigor y una seguridad en sus resultados”.

“La validez da cuenta del grado de fidelidad con que se muestra el fenómeno investigado y puede obtenerse a través de diferentes métodos, entre los más usuales se encuentran: la triangulación, la saturación y el contraste con otros investigadores”.

“En definitiva, debe ser reconocida como una construcción social de los datos y una retórica organizada de las teorías que soportan un estudio cualitativo”.

“Por tanto, se dice que existe validez cuando hay un cuidado exhaustivo del proceso metodológico, de modo que la investigación se hace creíble. El establecer unos marcos concretos y sistemáticos de cómo se han recolectado y tratado los datos permite que otros investigadores puedan preguntarse si los resultados obtenidos son válidos o no en otras circunstancias similares”.

#### Credibilidad o valor de la verdad

El criterio de credibilidad o valor de la verdad, también denominado como autenticidad, es un requisito importante debido a que permite evidenciar los fenómenos y las experiencias humanas, tal y como son percibidos por los sujetos.

Se refiere a la aproximación que los resultados de una investigación deben tener en relación con el fenómeno observado, así el investigador evita realizar conjeturas a priori sobre la realidad estudiada. Este criterio se logra cuando los hallazgos son reconocidos como "reales" o "verdaderos" por las personas que participaron en el estudio, por aquellas que han servido como informantes clave, y por otros profesionales sensibles a la temática estudiada. Además, está determinado por la relevancia que tenga el estudio y los aportes que sus resultados generen en la consecución o comprobación de nuevas teorías.

“En definitiva, es importante que exista una relación entre los datos obtenidos por el investigador y la realidad que cuentan los relatos de los participantes. Una de las amenazas que puede afectar la credibilidad del estudio cualitativo podría ser la cercana relación entre el investigador y el sujeto investigado, o incluso que el investigador llegue a convertirse en un nativo. Por tanto, una estrategia para afianzar la credibilidad es que el investigador describa e intérprete su propio comportamiento y experiencia en relación con los comportamientos y las experiencias de los sujetos que investiga. Esto puede reflejarse en su habilidad para describirse como un sujeto activo dentro del propio estudio”.

### **Transferibilidad o aplicabilidad**

“La transferibilidad o aplicabilidad consiste en poder transferir los resultados de la investigación a otros contextos. Si se habla de transferibilidad se tiene en cuenta que los fenómenos estudiados están íntimamente vinculados a los momentos, a las situaciones del contexto y a los sujetos participantes de la investigación”.

“La manera de lograr este criterio es a través de una descripción exhaustiva de las características del contexto en que se realiza la investigación y de los sujetos participantes. Dicha descripción servirá para realizar comparaciones y descubrir lo común y lo específico con otros estudios. De ahí se deriva la importancia de la aplicación del muestreo teórico o intencional que permite maximizar los objetos conceptuales que emergen del estudio e identificar factores comparables con otros contextos”.

“Podríamos decir que los resultados derivados de la investigación cualitativa no son generalizables sino transferibles de acuerdo con el contexto en que se apliquen. Si se compara este criterio con el muestreo que se realiza en la investigación cuantitativa, más que una representatividad estadística lo que se busca es la saturación de los datos”.

“La aplicabilidad en los estudios cualitativos puede verse amenazada por el sobredimensionamiento de los relatos o por no ponerlos en la perspectiva que les corresponde. Esto sucedería, por ejemplo, si quienes actúan como informantes pertenecen a un grupo de personas que presentan un mayor estatus dentro del contexto estudiado o resultan ser más accesibles que otras, ya sea por el cargo que ostentan o por la condición de que gozan, esto llegaría a conformar una especie de "grupo élite" de informantes que conllevaría un sesgo en la información. Otra amenaza al criterio de aplicabilidad es la "falacia holística", es decir, la tendencia a mostrar un patrón de regularidad o congruencia mayor que el obtenido en los datos recogidos y en las conclusiones”.

Por tanto, aunque los resultados no estén saturados se construyen patrones comunes. También sucede que, si no se obtiene suficiente información, sea por la cantidad de participantes o por problemas con la recolección de la información, se muestran descripciones engrandecidas, como si estas de algún modo representaran la totalidad de las experiencias de los informantes o los hallazgos.

### **Consistencia o dependencia**

“Conocido a su vez como replicabilidad, este criterio hace referencia a la estabilidad de los datos. En la investigación cualitativa, por su complejidad, la estabilidad de los datos no está asegurada, como tampoco es posible la replicabilidad exacta de un estudio realizado bajo este paradigma debido a la amplia diversidad de situaciones o realidades analizadas por el investigador”.

“Sin embargo, a pesar de la variabilidad de los datos, el investigador debe procurar una relativa estabilidad en la información que recoge y analiza sin perder de vista que por la naturaleza de la investigación cualitativa siempre tendrá un cierto grado de inestabilidad. Para lograr la consistencia de los datos se emplean procedimientos específicos tales como: la triangulación de investigadores, de métodos y de resultados; el empleo de un evaluador externo, y la descripción detallada del proceso de recogida, análisis e interpretación de los datos; además, la estrategia de comparación constante que permite revisar y comparar los resultados emergentes con teorías previamente formuladas. Todos estos mecanismos aseguran tanto la credibilidad como la consistencia”.

“En razón de que la investigación cualitativa enfatiza en el carácter único de las situaciones humanas y en la importancia de las experiencias de los sujetos, surge el criterio de auditabilidad que denota el rigor de un estudio cuando otro investigador debe seguir la ruta de decisiones empleada por el autor de la investigación y llegar a conclusiones similares o comparables”.

### **Confirmabilidad o reflexividad**

“Denominado también neutralidad u objetividad, bajo este criterio los resultados de la investigación deben garantizar la veracidad de las descripciones realizadas por los participantes. La confirmabilidad permite conocer el papel del investigador durante el trabajo de campo e identificar sus alcances y limitaciones para controlar los posibles juicios o críticas que suscita el fenómeno o los sujetos participantes. El investigador cualitativo tiene el compromiso ético de informar a los responsables de los sitios donde realizará su trabajo de campo y dentro del protocolo presentado al comité de investigación, qué actuaciones profesionales mantendrá durante la investigación. Así deja claro el papel que desempeñará durante las observaciones y en las interacciones con los participantes del estudio”.

“Para lograr la objetividad se requiere que el instrumento de recolección de datos refleje los objetivos del estudio, que el investigador realice transcripciones textuales de las entrevistas, y que la escritura de los resultados se contraste con la literatura existente sobre el tema, respetando la citación de las fuentes. Asimismo, se recomienda que se tenga en cuenta la revisión de los hallazgos por parte de otros investigadores. Vigilar la veracidad de los datos y cuidar bien los asuntos de rigor en una investigación cualitativa debe ir de la mano de la reflexividad del investigador que posibilita que este sea consciente de la influencia de sus planteamientos y de la perspectiva con la que aborda el fenómeno de estudio. Además, ayuda a que desarrolle una conciencia autocrítica que le permita obtener una mejor comprensión del fenómeno, de modo que deje claro cómo ha logrado la pretendida neutralidad en la actividad investigadora y qué reflexiones realizó en todo el proceso para concluir sus resultados”.

### **Relevancia**

“La relevancia permite evaluar el logro de los objetivos planteados en el proyecto y da cuenta de si finalmente se obtuvo un mejor conocimiento del

fenómeno o hubo alguna repercusión positiva en el contexto estudiando, por ejemplo, un cambio en la actividad desarrollada o en las actuaciones de los sujetos participantes. Este criterio también se refiere a la contribución con nuevos hallazgos y a la configuración de nuevos planteamientos teóricos o conceptuales. Se podría afirmar que la relevancia ayuda a verificar si dentro de la investigación hubo correspondencia entre la justificación y los resultados que fueron obtenidos en el proceso investigativo”.

#### Adecuación o concordancia teórico-epistemológica

“El criterio de adecuación o concordancia teórico-epistemológica se debe tomar en cuenta desde el momento en que se decide trabajar con la metodología cualitativa. La coherencia epistemológica de una investigación cualitativa está determinada por la consistencia entre el problema o tema que se va a investigar y la teoría empleada para la comprensión del fenómeno. Es importante, por tanto, considerar que la manera como se realice la pregunta definirá el diseño y tipo de conocimiento generado. Además, la aplicación de este criterio debe estar presente durante el proceso de investigación, en la forma en que se recogen, analizan y presentan los datos, de tal modo que exista una correspondencia entre los presupuestos teóricos y la forma en que son encuadrados los asuntos metodológicos y de carácter práctico que articulan una investigación. Este criterio da cuenta de cómo el investigador hace visibles sus referentes teóricos a lo largo de todo el proceso investigativo”.

## CAPITULO IV

### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

#### IV. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

##### 4.1. Resultado de tablas y gráficos

##### 4.1.1. Encuesta

Para evaluar el conocimiento de los microempresarios, se aplicó una encuesta a 30 microempresarios informales durante el periodo de Noviembre 2015 obteniendo los siguientes resultados:

##### 1. Conoce acerca de la Ley Mype

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	6	26	20%	87%
NO	24	4	80%	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 1

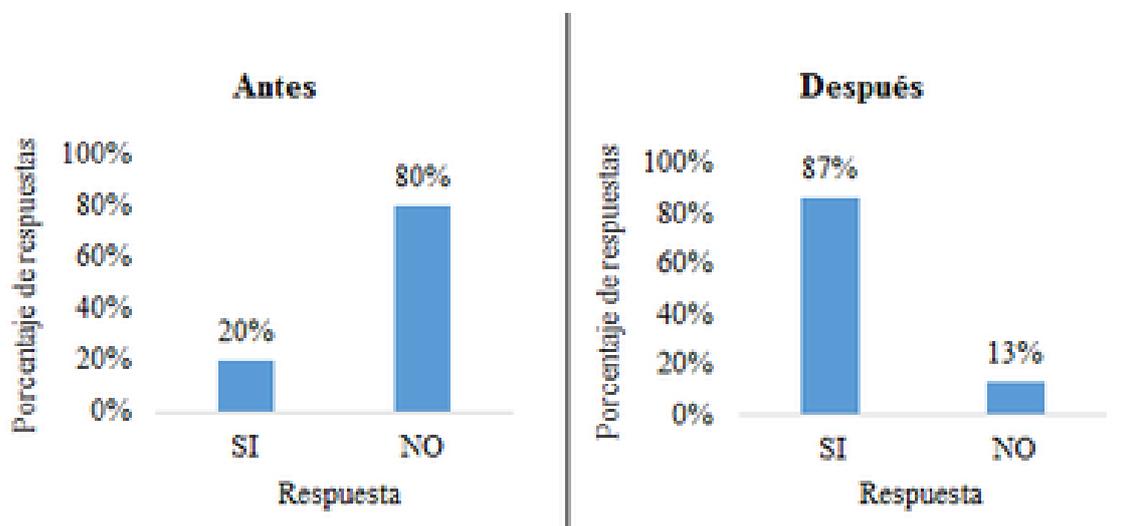


Gráfico N° 01

##### Interpretación:

En la figura se puede apreciar que en la actualidad el 87% de los microempresarios encuestados indican que conocen acerca de la ley Mype mientras el 80% de los encuestados antes de la aplicación de los talleres no

conocía sobre la ley Mype. Ley Mype era uno de los temas contemplados en el Plan de orientación.

## 2. Conoce las ventajas de ser formal

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	9	27	30%	90%
NO	21	3	70%	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 2

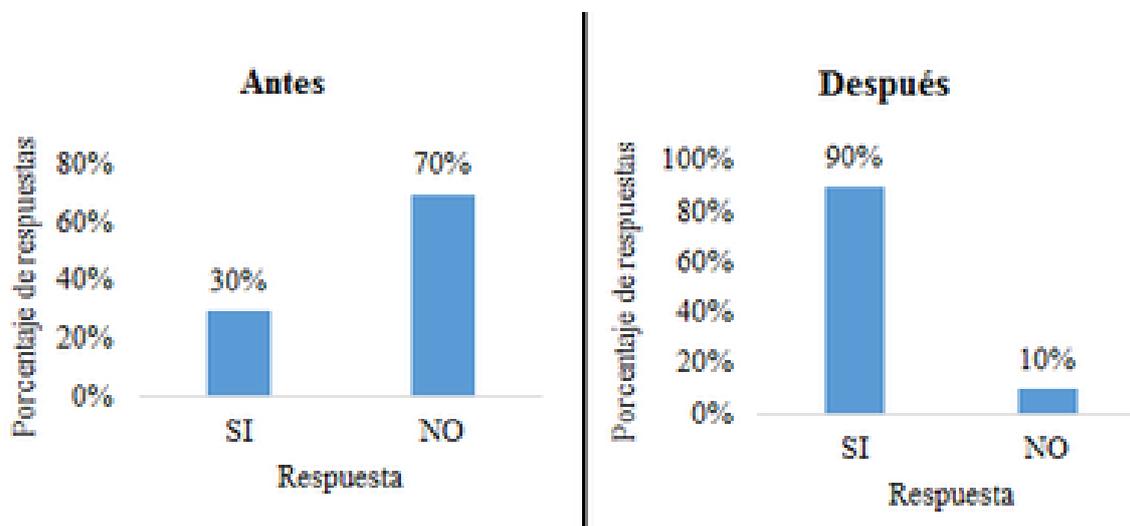


Grafico N° 02

### Interpretación:

El 70% de los microempresarios que antes desconocía sobre las ventajas de ser formal, tras la implementación del Plan de capacitación, disminuyeron a 10%, con

lo cual, actualmente un 90% de microempresarios de Chepén ya conocen sobre las ventajas de ser formal.

### 3. Conoce las ventajas de ser formal

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	8	20	27%	67%
NO	22	10	73%	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 3

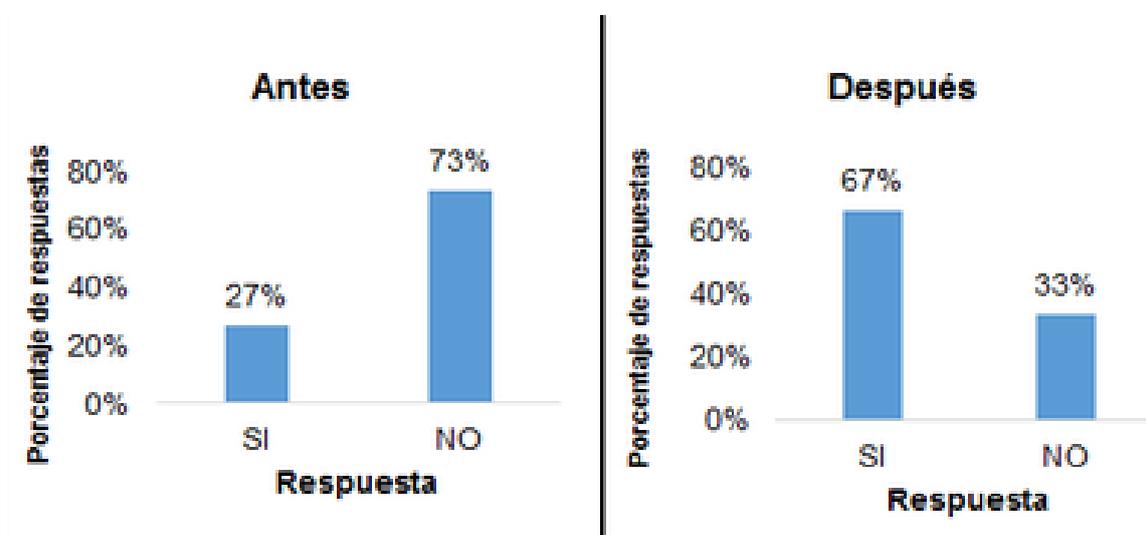


Gráfico N° 02

#### Interpretación:

Como muestra el gráfico el 73% de los encuestados antes de la aplicación del plan de orientación no tenía visión clara sobre su negocio, pero luego de la

aplicación del plan se determinó que 67% cuenta con una visión a largo plazo por lo que indica que tienen planes a futuro de ser más conocidos y con ello, ser formales.

#### 4. ¿Conoce como inscribirse en SUNARP

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 4

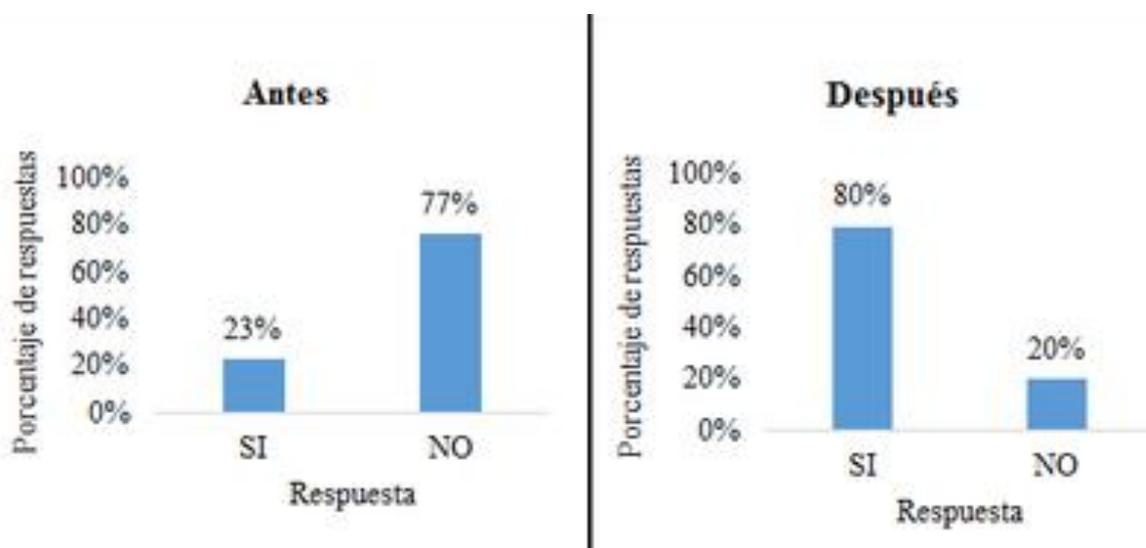


Gráfico N° 04

#### Interpretación:

El 77% de los encuestados indicó en un principio que no conocía como registrarse en SUNARP, luego de la aplicación del taller se determinó que el 80% conoce como inscribirse en SUNARP.

### 5. Conoce como registrarse en SUNAT

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 5

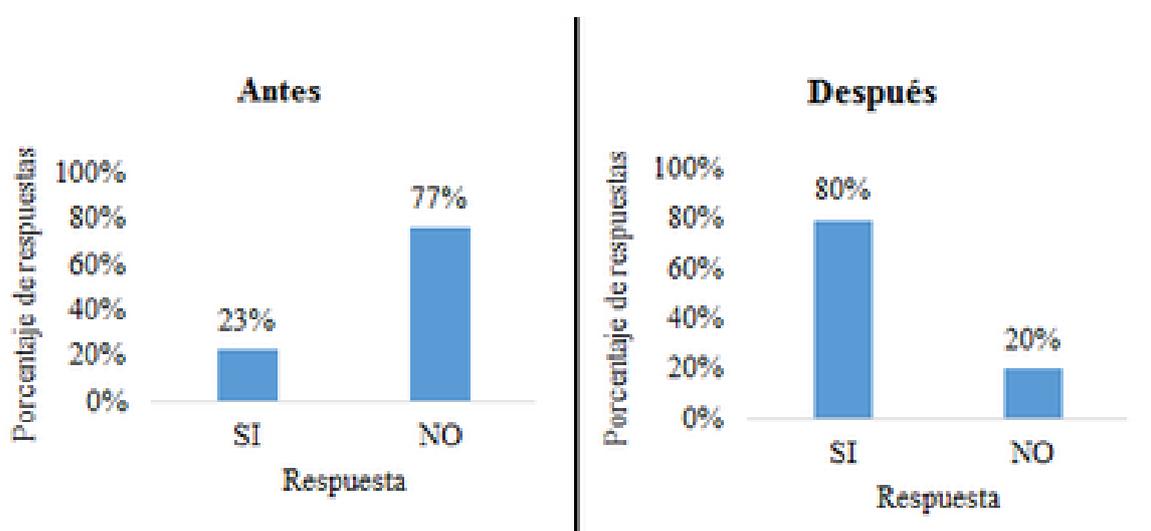


Gráfico N° 05

#### Interpretación:

El 23% de los encuestados respondió a que no conocen como registrarse en SUNAT, luego de la capacitación un 80% de los encuestados señala que saben cómo registrarse en SUNAT

**6. Sabe que es el registro único de contribuyente.**

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 6

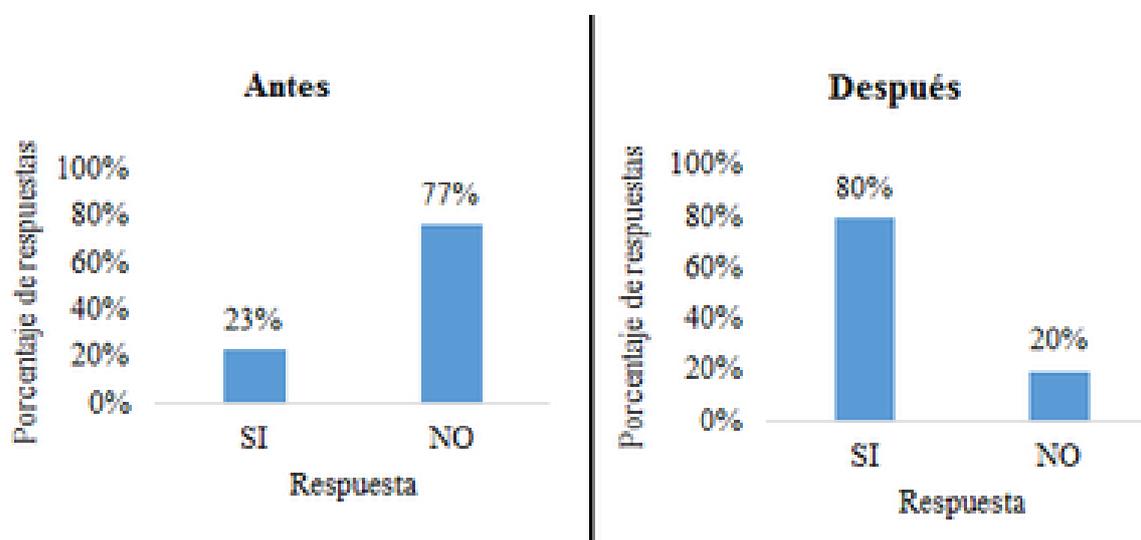


Grafico N° 06

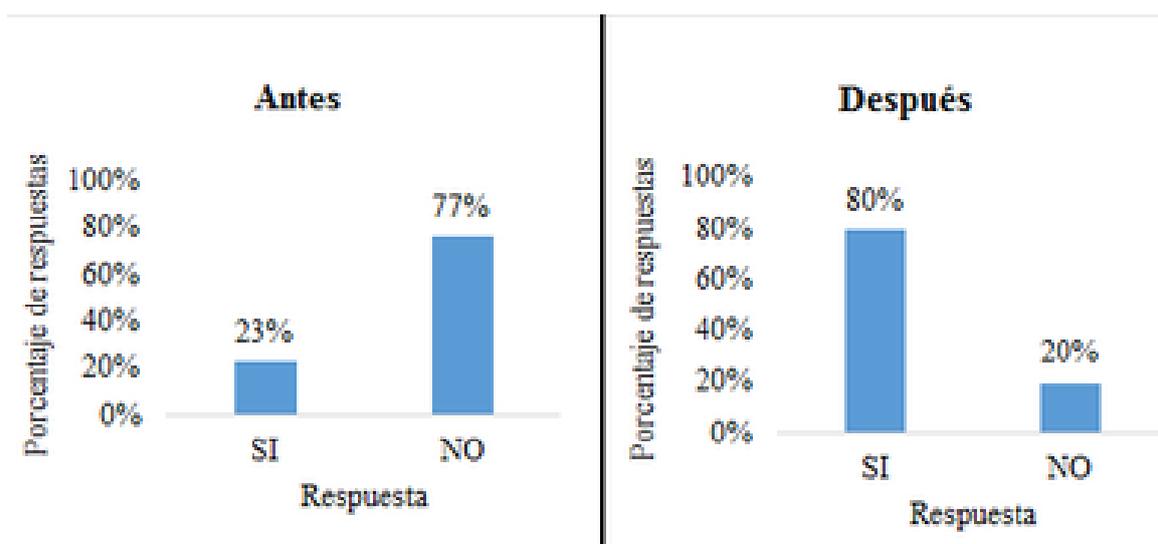
**Interpretación:**

El 23% de los encuestados antes de la capacitación nos afirmaron que desconocen acerca del RUC, actualmente el 80% sabe que es el RUC

## 7. Sabe cómo tramitar su Licencia Municipal de Funcionamiento

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 7



### Gráfico N° 07

#### Interpretación

El 77% de los encuestados antes de la capacitación respondieron que desconocen como tramitar su licencia Municipal de Funcionamiento, como resultado se obtuvo que el 80% si conoce acerca de su trámite.

### 8. Conoce acerca de libros contables

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	7	27	23%	7%
NO	23	7	77%	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 8

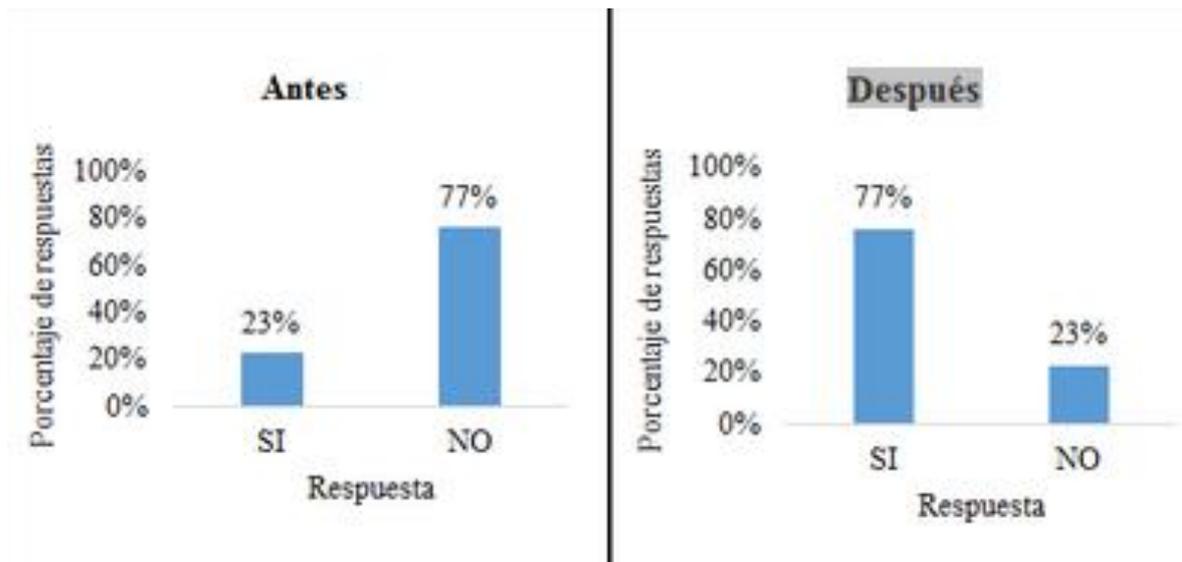


Grafico N° 08

#### Interpretación.

El 77% de los encuestados indicó que no tenía ningún conocimiento de los libros contables, después del taller un 77% indicó que si conoce hacer de los libros contables.

**9. Conoce acerca de los comprobantes de pago**

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	6	24	20%	80%
NO	24	6	80%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 9

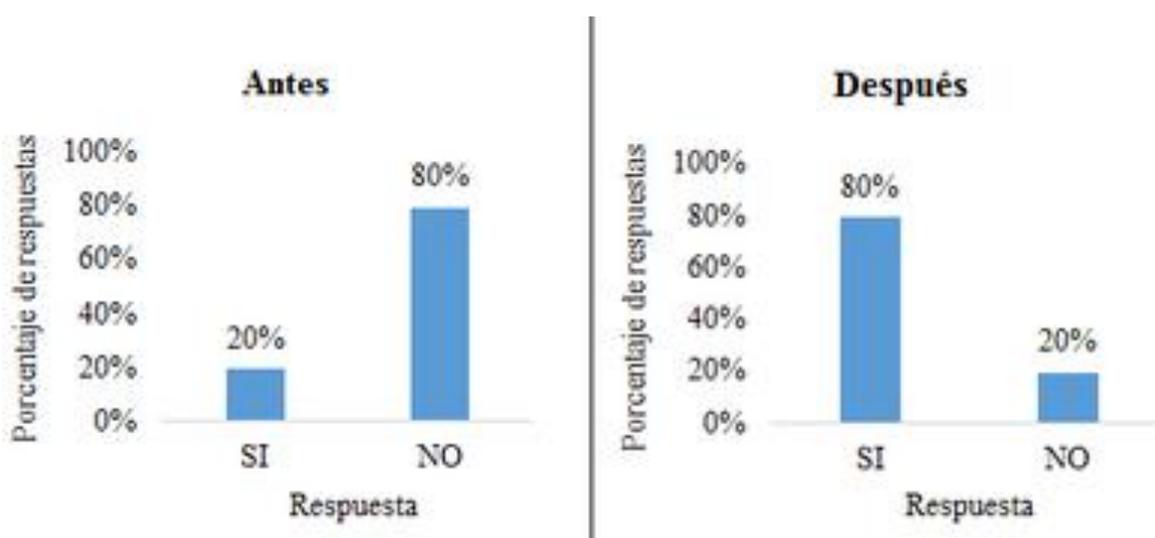


Grafico N° 09

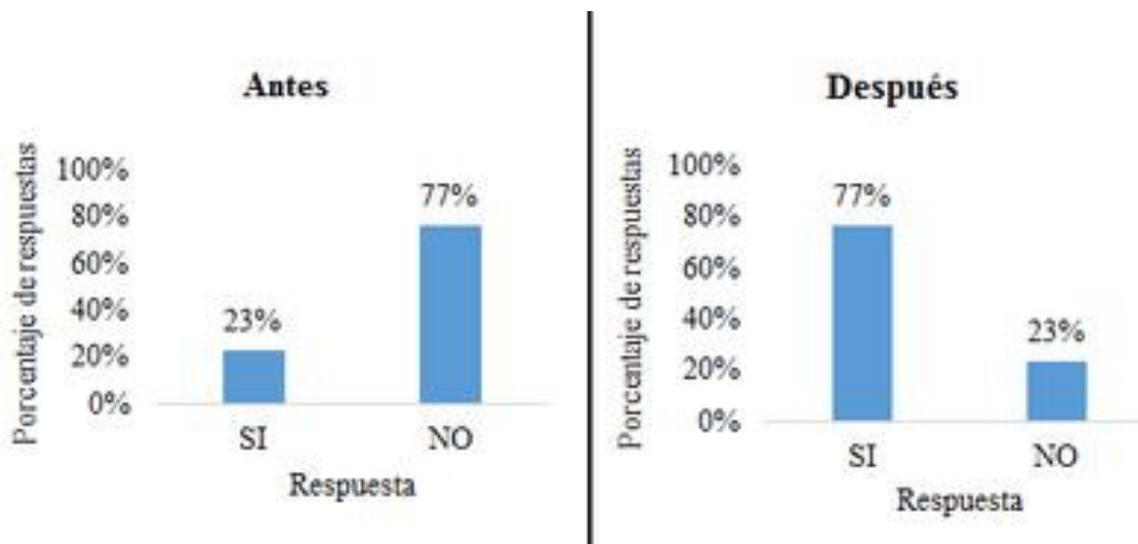
**Interpretación.**

Se puede apreciar un incremento del 60% en el porcentaje que actualmente ya tienen conocimiento sobre los libros contables pasando de un 20% a 80%.

**10. Conoce los tipos de garantías y requisitos que exigen para acceder a un préstamo.**

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después		
SI	7	23	23%	7%
NO	23	7	7%	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Tabla N° 10



**Interpretación.**

El 77% de los encuestados indico que no conocía acerca de los requisitos y garantías que se exigen, luego del taller un 77% conoce acerca de este tema.

## Contrastación de hipótesis y el alpha de cronbach

### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,835	10

*Fuente: SPSS*

El cuestionario elaborado en función a la operacionalización de la variable, fue sometido a la prueba del Alfa de cronbach, el cual arrojó 83.5% de confiabilidad, es decir el instrumento es fiable para su ejecución, se analizaron las 10 interrogantes a través del software SPSS.

## Contrastación de hipótesis

### Correlaciones

		Formalización de los microempresarios	Acceso al sistema financiero
Rho de Spearman	Formalización de los microempresarios	1,000	,896**
	Coeficiente de correlación	.	,000
	Sig. (bilateral)	30	30
	N	,896**	1,000
Rho de Spearman	Acceso al sistema financiero	,896**	1,000
	Coeficiente de correlación	,000	.
	Sig. (bilateral)	30	30
	N	30	30

\*\* La correlación es significativa al nivel 0,01 (bilateral).

Según el coeficiente de correlación de Spearman existe un grado de influencia de la variable Formalización de los microempresarios en el Acceso al sistema financiero al 89,6%, de esto se decide:

Aceptar la Hipótesis de trabajo y rechazar la hipótesis nula

## **4.2. Discusión de los resultados**

Según los resultados obtenidos las notas informales básicamente se van relacionados con el símil con el perfil del empresario, las cuentas en un cuaderno y un lapicero puede andar a llevar por lo menos en un programa Excel

La mayoría de los encuestados nos dan como resultado de que no tiene una visión a largo plazo Sólo piensa en el momento en el día a día no quieren planea Su futuro considerando también que más del 90% no conoce las ventajas de formalizar su empresa y que el 80% ni siquiera conoce acerca de los procedimientos que se debe seguir para la formalización

Los propietarios de las microempresas en las encuestas manifestaron que no conocen los procedimientos para formalizar su empresa y tampoco las ventajas pero su mayor temor son los elevados impuestos que creen que pueden pagar ya que se van a ver afectadas las ganancias que ellos obtengan

Como consecuencia de esto los microempresarios no pueden obtener acceso al sistema financiero ya que son consideradas de alto riesgo pues ninguna de ellas posee garantías ni mucho menos documentación contable lo que exige el banco para poder garantizar sus préstamos.

**CAPITULO V**  
**CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1. Conclusiones**

Se formal influye en el acceso al sistema financiero de forma directa, ya que es más fácil poder acceder a un financiamiento ya sea privado o pública.

En Chepén existe un bajo grado de microempresarios formales que tienen acceso a un financiamiento.

Según el plan de capacitación que se dio a los microempresarios de Chepén ayudo a que puedan acceder a la formalización y así facilitar al acceso al sistema financiero.

## **5.2. Recomendaciones**

Se recomienda a las empresas informales, formalizar sus empresas ya que obtendrían ventajas como:

Pueden diseñar sus productos

- Obtener una marca
- Pueden acceder a la exportación de sus productos
- Acceso a los beneficios sociales
- Permitir vender más y captar más clientes
- Participar en programas que promueven el desarrollo de la microempresa

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Segovia, G; López, W y Morales, M. (2014). Plan estratégico para la gestión y recuperación de créditos otorgados por las ONG's del departamento de San Salvador. Universidad de el Salvador. San Salvador. Recuperado de: <http://ri.ues.edu.sv/6679/>
- Centurión, R. (2015) "Gestión de calidad, formalización, competitiva, financiamiento, capacitación y rentabilidad en micro y pequeñas empresas de la provincia del Santa". Perú. Recopilado <http://revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/829/489>
- Zegarra, J. "Los efectos de la formalización de los recicladores en el marco del desarrollo sostenible en el distrito de Independencia – Lima; período 2009-2013". Perú. Recopilado [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/6476/ZEGARRA\\_CHOQUE\\_JULY\\_EFECTOS\\_FORMALIZACION\\_RECICLADORES.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/6476/ZEGARRA_CHOQUE_JULY_EFECTOS_FORMALIZACION_RECICLADORES.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Tarazona, I., De Villa, V. y Stany S. (2016) "Cultura tributaria en la formalización de las MYPES, provincia de Pomabamba – Ancash año 2013 (caso microempresa T&I SAC.)". Perú. Recopilado <http://repositorio.uich.edu.pe/bitstream/handle/uich/60/CULTURA%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20FORMALIZACION%20DE%20LAS%20MYPES%20PROVINCIA%20DE%20POMABAMBA-%20ANCASH%20A%202013.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Augusto, M. (2014) "Influencia de la formalización de las MYPES del sector calzado del distrito El Porvenir en los costos de producción". Perú. Recopilado <http://www.revistas.unitru.edu.pe/index.php/PGM/article/view/806>
- Mintra (2003). Ley De Promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa Ley N° 28015 .Recuperado de: [http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY\\_28015.pdf](http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf)

Huamán (2014). Importancia De Las Mypes En El Perú. Recuperado de <http://mypesss.blogspot.pe/2014/09/clasificacion-de-los-titulos-valores>.

Moreno, C. (2003). La importancia de ser formal .Recuperado de: [http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista\\_tributemos/tribut104/analisis.htm](http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista_tributemos/tribut104/analisis.htm)

Pro inversión (2009).Mi pequeña empresa crece. Biblioteca nacional del Perú. Recuperado de: <http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/Mype.pdf>

Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2010) Metodología de la Investigación. (5ªed.). México: Mc Graw-Hill.

Rodríguez, K. (2012). Sistema Financiero Peruano. Recuperado de: [http://aempresarial.com/servicios/revista/265\\_9\\_KLHHWEYODZXIJWLUQCGUXCBK SZOMA EPLPX SMBRAFRXNBTZVJCB.pdf](http://aempresarial.com/servicios/revista/265_9_KLHHWEYODZXIJWLUQCGUXCBK SZOMA EPLPX SMBRAFRXNBTZVJCB.pdf)

Noreña, A. (2011). Aplicabilidad de los criterios de rigor y éticos en la investigación cualitativa. Recuperado de: <http://aquichan.unisabana.edu.co/index.php/aquichan/article/view/1824/html>

Becerra, N. (2009) LA FERIA DOMINICAL DE CHEPÉN: Comercio y turismo <http://chepencultural.blogspot.pe/2009/02/la-feria-dominical-de-chepen-comercioy.html>

ChepénEmpresarial (2011) El Comercio en Chepén <http://chepenempresarial.blogspot.pe/2011/04/el-comercio-en-chepen.html>

Andina Radio Online (2016) “Formalización de economía facilitará a mypes acceso a capital de trabajo”. <http://www.andina.com.pe/agencia/noticia-verona-formalizacion-economia-facilitara-a-mypes-acceso-a-capital-trabajo-624027.aspx>

Álvarez, J y Cerna, M. (2013). “La formalización del micro empresario del servicio público de transporte de pasajero y su contribución de la Economía en la Provincia de Trujillo”. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo-Perú.

Recuperado de:  
[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/135/1/ALVAREZ\\_JENNY\\_FORMALIZACION\\_EMPRESARIAL.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/135/1/ALVAREZ_JENNY_FORMALIZACION_EMPRESARIAL.pdf)

Correo (2016). Miles de ambulantes de Chicayo buscan formalizarse con nuevo mercado. <http://diariocorreo.pe/edicion/lambayeque/miles-de-ambulantes-de-chiclayo-buscan-formalizarse-con-nuevo-mercado-688886/>

García, R; Chacón, A. y Aguirre, M. (2011) “Preferencia en el uso de producto y Servicios financieros que ofrecen las instituciones del Sistema Financiero regulado ecuatoriano. Año 2011”.universidad técnica Particular de Loja. Ambato-Ecuador. Recuperado de:  
<http://dspace.utpl.edu.ec/bitstream/123456789/3271/1/Garcia%20Prias%20Renata%20Alicia%20%26%20Chacon%20Cobo%20Ana%20Patricia%20%26%20Aguirre%20Jordan%20Marlon%20Orlando.pdf>

Kong, J. y Moreno, J (2014). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010 – 2012. Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Chiclayo-Perú. Recuperado de:  
[http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/338/1/TL\\_KongRamosJessica\\_MorenoQuilcateJose.pdf](http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/338/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf)

Murillo, L.(2015) “El financiamiento, Supervisión, Apoyo y los Procesos del Sistema Financiero a la MIPYMES”. Universidad Nacional Autónoma de Honduras. Honduras. Recuperado de:  
<file:///C:/Users/revsa1/Downloads/Tesis-Lourdes-Murillo-1.pdf>

Organización Internacional del Trabajo (2014) “La formalización y generación de empleo en el sector PYME de México”.  
[http://www.oitsimapro.org/uploads/3/1/9/0/31906627/10\\_formalizacion\\_y\\_generacion\\_empleo\\_pyme\\_mexico.pdf](http://www.oitsimapro.org/uploads/3/1/9/0/31906627/10_formalizacion_y_generacion_empleo_pyme_mexico.pdf)

Salcedo, C (2011) “Propuesta de Formalización del Sector Calzado en Bogotá: Análisis y Prospectiva”. Universidad de Nebrija. Madrid-España.  
Recuperado de:

<http://repository.ean.edu.co/bitstream/handle/10882/3214/Tesis%20propuesta%20de%20formalizacion.pdf?sequence=8>

CONFIEP (2011) “La formalización impulsó desarrollo de Microfinanzas”.  
Recuperado de: <http://www.confiep.org.pe/articulos/comunicaciones/la-formalizacion-impulso-desarrollo-de-microfinanzas>

EL COMERCIO (2015) “Solo 13% de las mypes participa en el sistema financiero”.

<http://elcomercio.pe/economia/peru/solo-13-mypes-participa-sistema-financiero-noticia-1823221>

El Comercio (2016) “Hay dos millones de microempresarios sin acceso al crédito”.

<http://elcomercio.pe/economia/peru/hay-dos-millones-microempresarios-sin-acceso-al-credito-noticia-1910154>

El Heraldo (2015) “Pocas microempresas usan sistema financiero”.  
<http://www.elheraldo.co/economia/pocas-microempresas-usan-sistema-financiero-202785>

Asociación de Bancos de Argentina (2012). <http://www.aba-argentina.com/argentina-tiene-que-encarar-una-lucha-importante-respecto-a-la-formalizacion-de-su-economia-2/>

Wharton (2016) “El peso del sector informal en Colombia”.  
<https://www.knowledgeatwharton.com.es/article/peso-del-sector-informal-colombia/>

## **ANEXOS:**

## Encuesta

Mypes: \_\_\_\_\_

Fecha: \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_

### Preguntas:

1. Conoce acerca de la Ley MYPE.

Si   
NO

2. Conoce las ventajas de ser formal.

Si   
NO

3. Tiene una visión empresarial a largo plazo.

Si   
NO

4. Conoce como inscribirse en SUNARP.

Si   
NO

5. Conoce como registrarse en SUNAT.

Si   
No

6. Sabe que es el registro único de contribuyente.

Si   
No

7. Sabe cómo tramitar su Licencia Municipal de Funcionamiento

Si   
No

8. Conoce acerca de libros contables

Si   
No

9. Conoce acerca de los comprobantes de pago

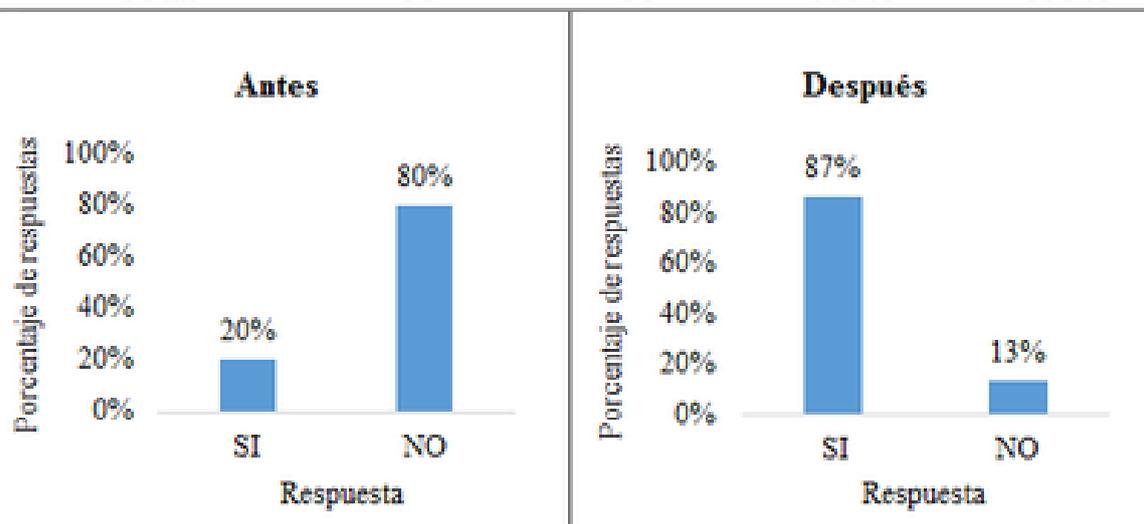
Si   
No

10. Conoce los tipos de garantías y requisitos que exigen para acceder a un préstamo.

Si   
No

Pregunta 1: Conoce acerca de la Ley Mype

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	6	26	20%	87%
NO	24	4	80%	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>



Conoce acerca de la Ley Mype

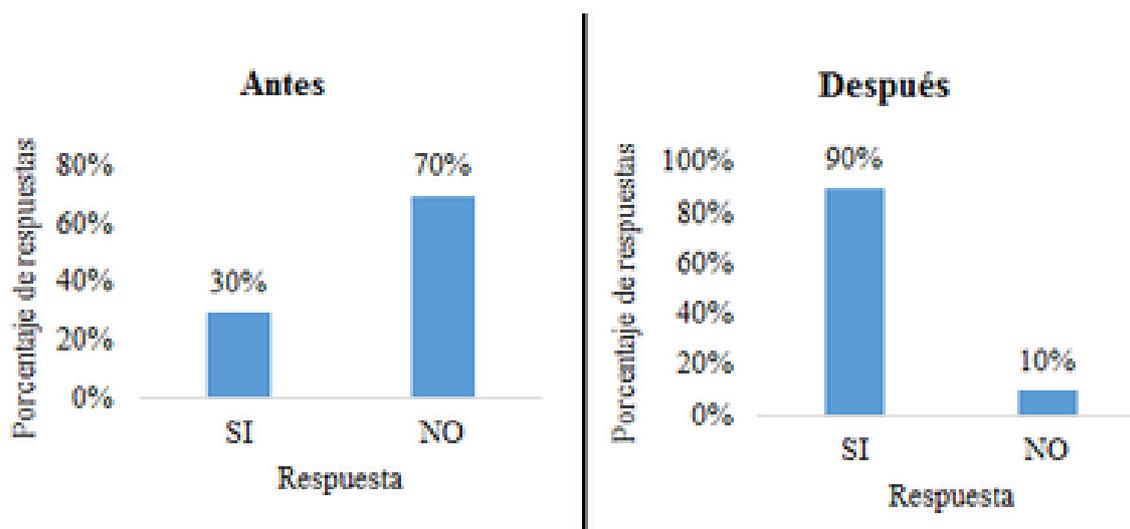
**Interpretación**

En la figura se puede apreciar que en la actualidad el 87% de los microempresarios encuestados indican que conocen acerca de la ley Mype mientras el 80% de los encuestados antes de la aplicación de los talleres no conocía sobre la ley Mype. Ley Mype era uno de los temas contemplados en el Plan de orientación.

## Pregunta 2: Conoce las ventajas de ser formal

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	9	27	30%	90%
NO	21	3	70%	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Conoce las ventajas de ser formal

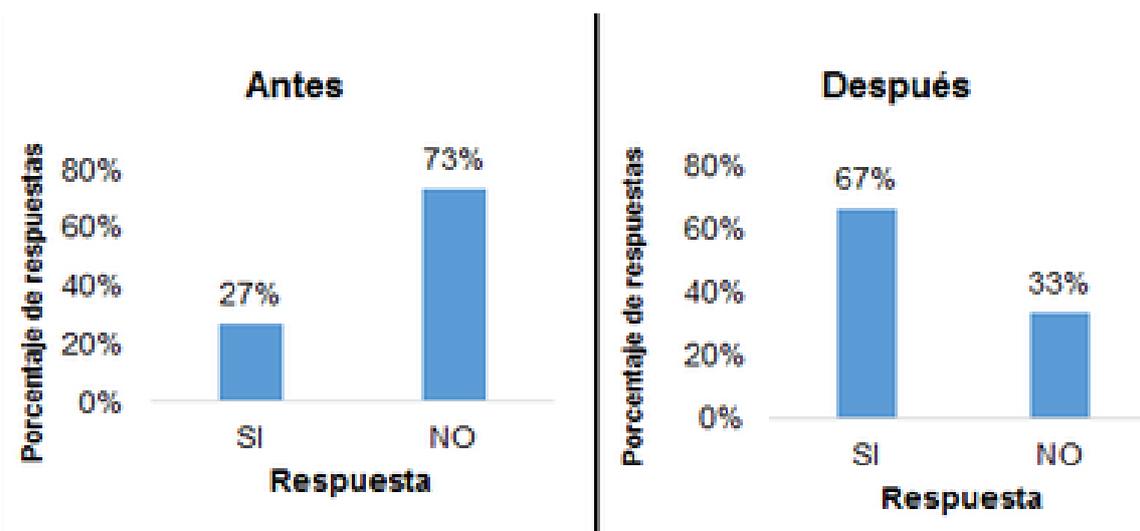
### Interpretación

El 70% de los microempresarios que antes desconocía sobre las ventajas de ser formal, tras la implementación del Plan de capacitación, disminuyeron a 10%, con lo cual, actualmente un 90% de microempresarios de Chepén ya conocen sobre las ventajas de ser formal.

Pregunta 3: Conoce las ventajas de ser formal

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	8	20	27%	67%
NO	22	10	73%	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Tiene una visión empresarial de largo plazo

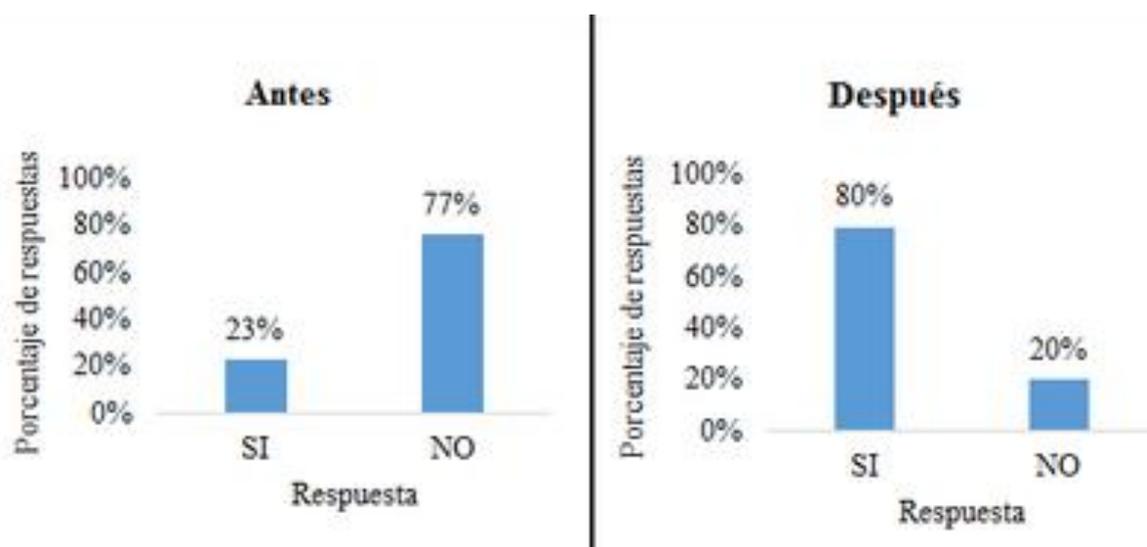
Interpretación

Como muestra el grafico el 73% de los encuestados antes de la aplicación del plan de orientación no tenía visión clara sobre su negocio, pero luego de la aplicación del plan se determinó que 67% cuenta con una visión a largo plazo por lo que indica que tienen planes a futuro de ser más conocidos y con ello, ser formales.

#### Pregunta 4: Conoce como inscribirse en SUNARP

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Conoce como inscribirse en SUNARP

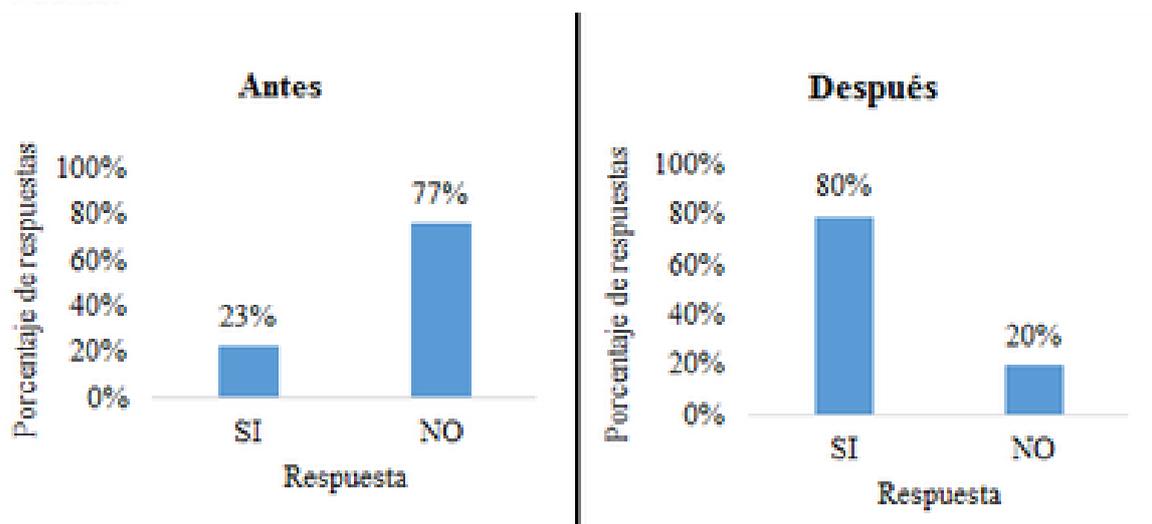
Interpretación.

El 77% de los encuestados indico en un principios que no conocía como registrarse en SUNARP , luego de la aplicación del taller se determinó que el 80% conoce como inscribirse en SUNARP.

Pregunta 5: Conoce como registrarse en SUNAT

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Conoce como registrarse en SUNAT

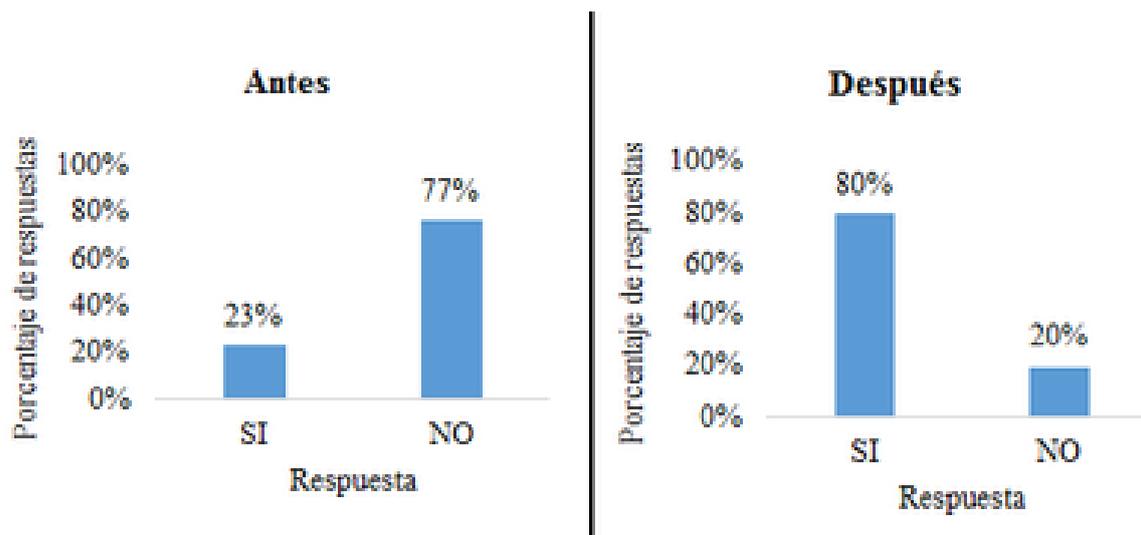
**Interpretación.**

El 23% de los encuestados respondió a que no conocen como registrarse en SUNAT, luego de la capacitación un 80% de los encuestados señala que saben cómo registrarse en SUNAT

Pregunta 6: Sabe que es el registro único de contribuyente.

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Sabe que es el registro único de contribuyente

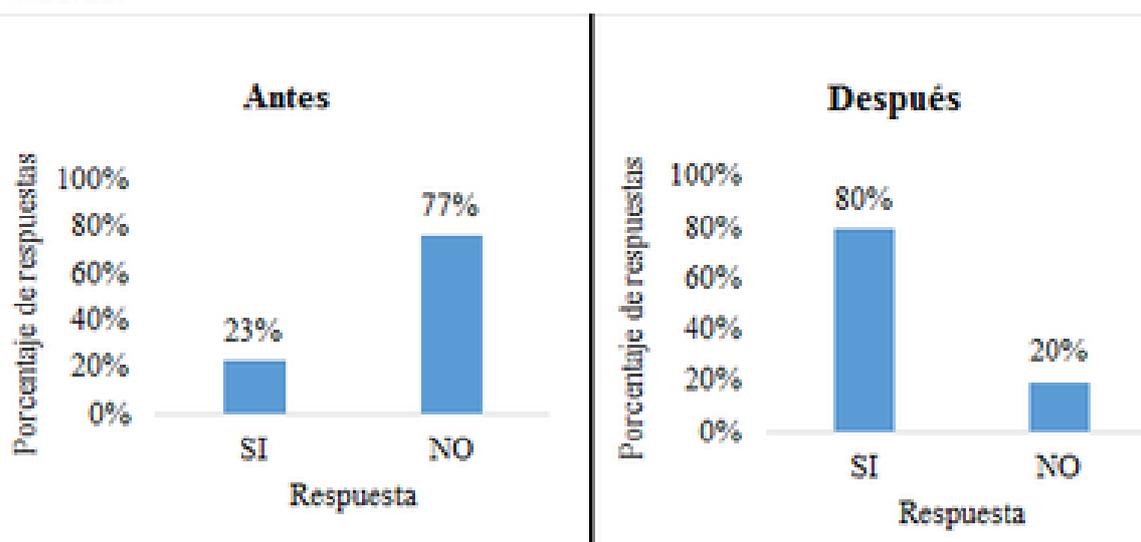
### Interpretación

El 23% de los encuestados antes de la capacitación nos afirmaron que desconocen acerca del RUC, actualmente el 80% sabe que es el RUC

Pregunta 7: Sabe cómo tramitar su Licencia Municipal de Funcionamiento

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	7	24	23%	80%
NO	23	6	77%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Sabe cómo tramitar su Licencia Municipal de Funcionamiento

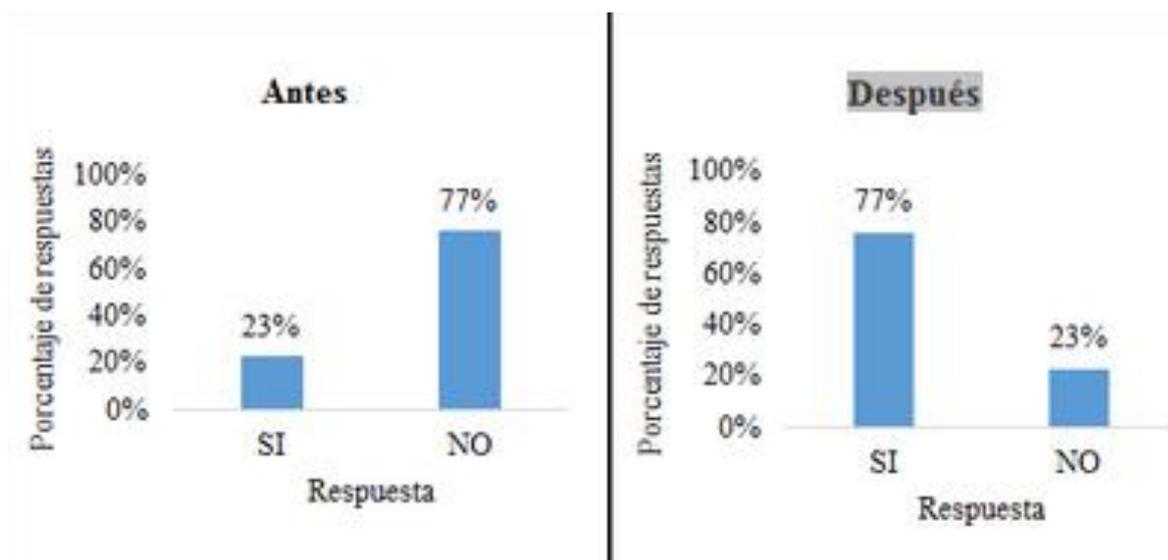
**Interpretación**

El 77% de los encuestados antes de la capacitación respondieron que desconocen como tramitar su licencia Municipal de Funcionamiento, como resultado se obtuvo que el 80% si conoce acerca de su trámite.

Pregunta 8: Conoce acerca de libros contables

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	7	23	23%	77%
NO	23	7	77%	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Conoce acerca de libros contables

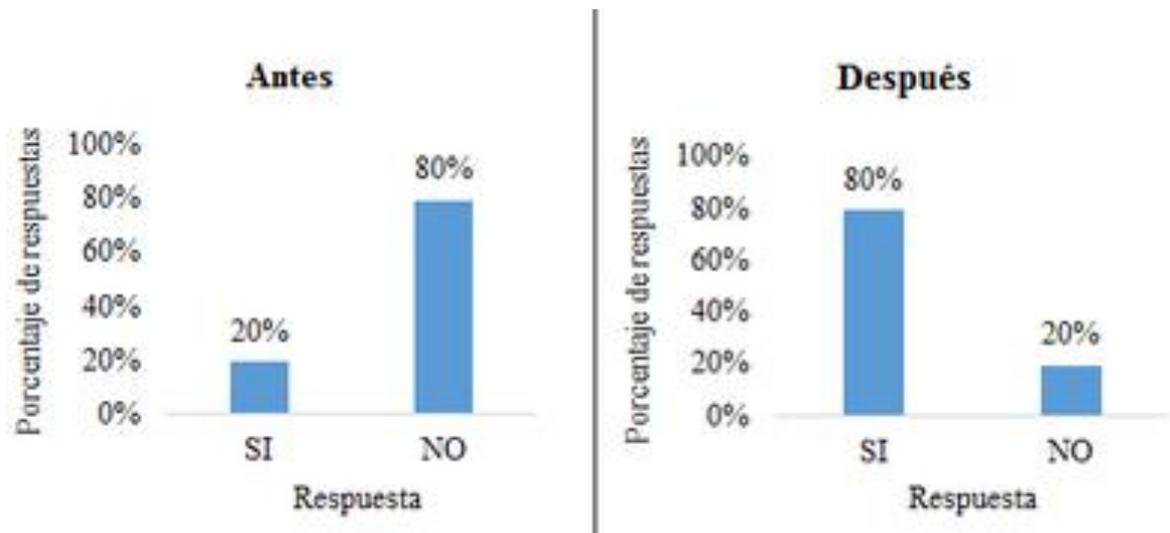
**Interpretación.**

El 77% de los encuestados indicó que no tenía ningún conocimiento de los libros contables, después del taller un 77% indicó que si conoce hacer de los libros contables.

Pregunta 9: Conoce acerca de los comprobantes de pago

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	6	24	20%	80%
NO	24	6	80%	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Conoce acerca de los comprobantes de pago

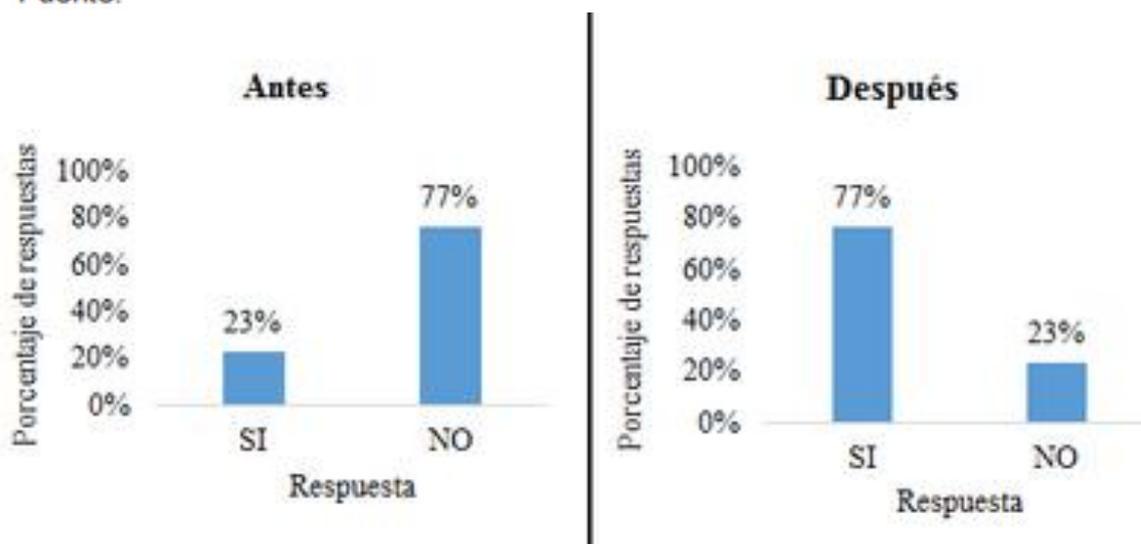
Interpretación.

Se puede apreciar un incremento del 60% en el porcentaje que actualmente ya tienen conocimiento sobre los libros contables pasando de un 20% a 80%.

Pregunta 10: Conoce los tipos de garantías y requisitos que exigen para acceder a un préstamo.

Respuesta	Frecuencia		Porcentaje	
	Antes	Después	Antes	Después
SI	7	23	23%	77%
NO	23	7	77%	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Fuente:



Conoce los tipos de garantías y requisitos que exigen para acceder a un préstamo.

Interpretación.

El 77% de los encuestados indico que no conocía acerca de los requisitos y garantías que se exigen, luego del taller un 77% conoce acerca de este tema.

TALLER N°01:  
Constitución de una empresa.

DIRIGIDO: A los microempresarios informales – Chepén.			FECHA:
OBJETIVO: Dar a Conocer los pasos que se deben de seguir para constituir una empresa.			
HORA	ACTIVIDAD	METODOLOGÍA	TIEMPO
9:00	Presentación	Presentación del objetivo del taller	15 min.
9:15	Aplicación de pre test	Aplicación de encuesta	15 min.
9:30	Contexto Actual e importancia del taller	Exposición de los temas sobre formalización de empresas	30 min.
	Temas a desarrollar	Formalización de empresas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Pasos para formalizar una empresa</li> </ul>	
11:30	Conclusiones	La aplicación de este taller contribuirá a conocer cuáles son los pasos para constituir una empresa	30 min.
12:00	Aplicación de pos test	Aplicación de encuesta	15 min.
12:15	Cierre del Taller	Compartir	15 min.

TALLER N°02:  
Beneficios de la formalización

DIRIGIDO: A los microempresarios informales – Chepén.			FECHA:
OBJETIVO: Dar a Conocer cuáles son los beneficios a las cuales tienen derecho los microempresarios por estar formalizados			
HORA	ACTIVIDAD	METODOLOGÍA	TIEMPO
9:00	Presentación	Presentación del objetivo del taller	15 min.
9:15	Aplicación de pre test	Aplicación de encuesta	15 min.
9:30	Contexto Actual e importancia del taller	Exposición de los temas sobre Beneficios de la formalización	30 min.
	Temas a desarrollar	Formalización de empresas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Beneficios a los que tienen derechos los microempresarios por estar formalizados</li> <li>• Ley MYPE</li> </ul>	
11:30	Conclusiones	La aplicación de este taller contribuirá a conocer los beneficios tributarios a los que los microempresarios tienen derecho.	30 min.
12:00	Aplicación de pos test	Aplicación de encuesta	15 min.
12:15	Cierre del Taller	Compartir	15 min.

TALLER N°03:  
Tipos de Empresas

DIRIGIDO: A los microempresarios informales – Chepén.			FECHA:
OBJETIVO: Dar a Conocer cuáles son los tipo de empresas			
HORA	ACTIVIDAD	METODOLOGÍA	TIEMPO
9:00	Presentación	Presentación del objetivo del taller	15 min.
9:15	Aplicación de pre test	Aplicación de encuesta	15 min.
9:30	Contexto Actual e importancia del taller	Exposición de los temas sobre tipos de empresas	30 min.
	Temas a desarrollar	Formalización de empresas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Persona Natural, persona Juridica.</li> <li>• Tipos de Sociedad</li> </ul>	
11:30	Conclusiones	La aplicación de este taller contribuirá a conocer los beneficios Tipos de empresas.	30 min.
12:00	Aplicación de pos test	Aplicación de encuesta	15 min.
12:15	Cierre del Taller	Compartir	15 min.

TALLER N°04:  
Tipos de Financiamiento

DIRIGIDO: A los microempresarios informales – Chepén.			FECHA:
OBJETIVO: Dar a Conocer las formas de acceder a un financiamiento			
HORA	ACTIVIDAD	METODOLOGÍA	TIEMPO
9:00	Presentación	Presentación del objetivo del taller	15 min.
9:15	Aplicación de pre test	Aplicación de encuesta	15 min.
9:30	Contexto Actual e importancia del taller	Exposición de los temas sobre los tipos financiamientos	30 min.
	Temas a desarrollar	Formalización de empresas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financiamiento Directo</li> <li>• Financiamiento Indirecto</li> </ul>	
11:30	Conclusiones	La aplicación de este taller contribuirá a conocer los tipos de financiamiento	30 min.
12:00	Aplicación de pos test	Aplicación de encuesta	15 min.
12:15	Cierre del Taller	Compartir	15 min.

TALLER N°05:  
Las MYPES

DIRIGIDO: A los microempresarios informales – Chepén.			FECHA:
OBJETIVO: Dar a Conocer que son las MYPES			
HORA	ACTIVIDAD	METODOLOGÍA	TIEMPO
9:00	Presentación	Presentación del objetivo del taller	15 min.
9:15	Aplicación de pre test	Aplicación de encuesta	15 min.
9:30	Contexto Actual e importancia del taller	Exposición de los temas sobre los tipos financiamientos	30 min.
	Temas a desarrollar	Formalización de empresas: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ley Mype</li> <li>• Ventajas de las Mypes</li> </ul>	
11:30	Conclusiones	La aplicación de este taller contribuirá a conocer acerca de las MYPES	30 min.
12:00	Aplicación de pos test	Aplicación de encuesta	15 min.
12:15	Cierre del Taller	Compartir	15 min.



