Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
Facultad de Ciencias Contables
Escuela Profesional de Contabilidad

La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso a financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023

TESIS

Para optar el Título Profesional de Contadora Pública

AUTOR

Lisbeth ESPINOZA FERNÁNDEZ

ASESOR

Mg. Dante Julián CAMUS GRAHAM

Lima, Perú

2024



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

Referencia bibliográfica

Espinoza, L. (2024). *La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso a financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Contabilidad]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

Metadatos complementarios

Datos de autor	
Nombres y apellidos	Lisbeth Espinoza Fernández
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73316436
URL de ORCID	https://orcid.org/0009-0001-6470-8644
Datos de asesor	
Nombres y apellidos	Dante Julián Camus Graham
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	07940355
URL de ORCID	https://orcid.org/0000-0001-9754-1732
Datos del jurado	
Presidente del jurado	
Nombres y apellidos	Yanette Armida Baca Morante
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	08531847
Miembro del jurado 1	
Nombres y apellidos	Alberto Juan Carlos Rengifo Alegría
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	10000214
Miembro del jurado 2	
Nombres y apellidos	Pedro Luis Cáceres Alemán
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	09627089
Datos de investigación	

Línea de investigación	D.11.0.5 Contabilidad para Pymes
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	País: Perú Departamento: Lima Provincia: Lima Distrito: La Victoria Latitud: - 13.8719 Longitud: - 72.5083
Año o rango de años en que se realizó la investigación	2023
URL de disciplinas OCDE	Negocios, Administración https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú. Decana de América
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

ACTA N° 106-FCC-D-2024

SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

En la ciudad de Lima, en local del Salón de Grados (1er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, a las 15:00 horas del día dos de setiembre del año dos mil veinticuatro, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el trabajo de suficiencia profesional para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 001632-2024-D-FCC/UNMSM de fecha 29 de agosto de 2024, conformado por los siguientes docentes:

PRESIDENTE	:	Dra. Yanette Armida Baca Morante
MIEMBRO - ASESOR	:	Mag. Dante Julián Camus Graham
MIEMBROS	:	Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán
		Dr. Alberto Juan Carlos Rengifo Alegría

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación de la Tesis titulada: ***"LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS Y SU ACCESO A FINANCIAMIENTO BANCARIO EN EL EMPORIO COMERCIAL DE GAMARRA, LA VICTORIA, LIMA 2023"***, presentado por la bachiller Lisbeth Espinoza Fernández con código de matrícula N° 17110380, para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Habiendo concluido con la sustentación, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

APROBADA

Siendo las 15:55 horas se dio por concluido el acto académico y leída el presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.

Dra. Yanette Armida Baca Morante
Presidente

Mag. Dante Julián Camus Graham
Miembro - Asesor

Mag. Pedro Luis Cáceres Alemán
Miembro

Dr. Alberto Juan Carlos Rengifo Alegría
Miembro

Universidad Nacional Mayor de San Marcos
Universidad del Perú, Decana de América

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo, Dante Julián Camus Graham, en mi condición de docente asesor designado, mediante Oficio N° 000385-2023-EPCO-FCC/UNMSM, de fecha 17 de octubre del 2023, de la tesis titulado: *"La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso a financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023"*, presentado por Lisbeth Espinoza Fernández, con código de matrícula N° 17110380, bachiller de la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Contables, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, para optar el Título Profesional de Contadora Pública.

CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, evaluación y análisis mediante la plataforma PIDS para la detección de similitud textual, el documento evaluado cuenta con el 19% de similitud, nivel **PERMITIDO**, para continuar con los trámites correspondientes y para su publicación en el repositorio institucional.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional correspondiente.

Ciudad Universitaria, setiembre del 2024

MAG. DANTE JULIAN CAMUS GRAHAM
ASESOR
DNI N° 07940355



Calle Germán Amézaga N.° 375
Pabellón "F" - Ciencias Contables
Ciudad Universitaria, Lima - Perú

Teléfonos (511) 619-7000 Anexos: 2416,2428
E-mail: epcontabilidad.contables@unmsm.edu.pe

DEDICATORIA

A mis padres María y Sixto por su esfuerzo y dedicación en mi formación profesional y por todo su amor incondicional para hacer realidad mis sueños, y a mi hermana por estar siempre a mi lado.

AGRADECIMIENTO

A Dios, por concederme la dicha de la vida y salud para seguir adelante y a todos mis profesores de la Facultad de Ciencias Contables de la UNMSM por sus enseñanzas y experiencias compartidas, especialmente al Mg. Dante Julián Camus Graham asesor de mi tesis por su esmero y dedicación para poder culminar mi tesis.

ÍNDICE GENERAL

DEDICATORIA ii
AGRADECIMIENTO iii
ÍNDICE GENERAL iv
LISTA DE TABLAS vii
LISTA DE FIGURAS x
RESUMEN xiii
ABSTRACT xiv
I. INTRODUCCION 1
I.1. Introducción 1
I.2. Planteamiento del problema 2
I.2.1 Determinación del problema 2
I.2.2 Formulación del problema 5
I.3. Objetivos 6
I.3.1. Objetivo general 6
I.3.2. Objetivo especifico 6
I.4. Importancia y alcance de la investigación 7
I.5 Limitaciones de la investigación 8
II. REVISION DE LA LITERATURA 9
II.1. Antecedentes del estudio 9
II.1.1. Antecedentes internacionales 9
II.1.2. Antecedentes nacionales 13
II.2. Bases teóricas 17
II.2.1. MYPES en Latinoamérica 17
II.2.2. MYPES en Perú 17
II.2.3 Emporio Comercial de Gamarra 22
II.2.4 Formalización 23
II.2.5 Financiamiento bancario 31
II.3. Definición de términos 45
III. HIPOTESIS Y VARIABLES 49

III.1 Hipótesis 49
III.1.1 Hipótesis general 49
III.1.2 Hipótesis especifica 49
III.2. Variables 50
III.2.1 Formalización de las MYPES 50
III.2.2 Financiamiento bancario 50
III.3. Operacionalización de variables 51
IV. MATERIALES Y METODOS 52
IV.1. Área de estudio (citar coordenadas) 52
IV.2. Diseño de investigación 52
IV.3. Población y muestra 53
IV.4. Procedimientos, técnicas e instrumentos de recolección de información 54
IV.5. Análisis estadístico 55
V. RESULTADOS 56
V.1. Presentación y análisis de resultados 56
V.1.1 Datos demográficos 56
V.1.2 Variable independiente: Formalización de las MYPES 62
V.1.3 Variable dependiente: Financiamiento bancario 96
V.2. Prueba de hipótesis 123
V.2.1 Prueba de normalidad 123
V.2.2 Hipótesis general 125
V.2.3 Hipótesis especificas 126
VI. DISCUSIÓN 131
VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 134
VII.1 Conclusiones 134
VII.2 Recomendaciones 136
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS 138
ANEXOS 145
Anexo 1: Matriz de consistencia 146
Anexo 2: Instrumento de recolección 149

Anexo 3: Validez del instrumento 152
Anexo 4: Confiabilidad de instrumentos 157

LISTA DE TABLAS

Tabla 1 Emporio comercial de Gamarra: Micro y pequeñas empresas 23
Tabla 2 Operacionalización de variables 51
Tabla 3 Edad 56
Tabla 4 Sexo 57
Tabla 5 Grado de instrucción 58
Tabla 6 Años de antigüedad de su negocio 59
Tabla 7 Número de trabajadores 60
Tabla 8 Local de venta 61
Tabla 9 Ítem 1: ¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios? 62
Tabla 10 Ítem 2: ¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario? 65
Tabla 11 Ítem 3: ¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de INDECI ante la municipalidad? 67
Tabla 12 Ítem 4: ¿Considera usted que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario? 69
Tabla 13 Ítem 5: ¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en el T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario? 71
Tabla 14 Ítem 6: ¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales? 73
Tabla 15 Ítem 7: ¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral? 75
Tabla 16 Ítem 8: ¿Considera usted que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario? 77
Tabla 17 Ítem 9: ¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario? 79
Tabla 18 Ítem 10: ¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario? 81

Tabla 19 Ítem 11: ¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades? 83
Tabla 20 Ítem 12: ¿Considera usted que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario? 84
Tabla 21 Ítem 13: ¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario? 87
Tabla 22 Ítem 14: ¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario? 89
Tabla 23 Ítem 15: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen micro y pequeñas empresas tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer? 90
Tabla 24 Ítem 16: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario? 92
Tabla 25 Ítem 17: ¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario? 94
Tabla 26 Ítem 18: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario? 97
Tabla 27 Ítem 19: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica? . 99
Tabla 28 Ítem 20: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria? 101
Tabla 29 Ítem 21: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales? 103
Tabla 30 Ítem 22: ¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo? 105
Tabla 31 Ítem 23: ¿Considera que los trámites de evaluación de crédito cumplen con los objetivos previstos de forma eficaz? 106
Tabla 32 Ítem 24: ¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna? 108
Tabla 33 Ítem 25: ¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras? 109
Tabla 34 Ítem 26: ¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras? 112

Tabla 35 Ítem 27: ¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?..... 114
Tabla 36 Ítem 28: ¿Considera usted que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relación significativamente con el financiamiento bancario? 116
Tabla 37 Ítem 29: ¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario? 118
Tabla 38 Ítem 30: ¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario? 120
Tabla 39 Ítem 31: ¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario? 122
Tabla 40 Prueba de normalidad 124
Tabla 41 Correlación entre el financiamiento bancario y la formalización de las empresas 125
Tabla 42 Correlación entre el financiamiento bancario y la inscripción de empresas 126
Tabla 43 Correlación entre el financiamiento bancario y el registro laboral .. 127
Tabla 44 Correlación entre el financiamiento bancario y las declaraciones mensuales 127
Tabla 45 Correlación entre el financiamiento bancario y el cambio de régimen tributario 128

LISTA DE FIGURAS

Figura 1.**Tamaño de la economía informal por región, porcentaje del PIB y el tamaño de la economía informal por nivel de ingreso, porcentaje de PIB.** 3
Figura 2. **Edad** 57
Figura 3. **Sexo** 58
Figura 4. **Grado de instrucción** 59
Figura 5. **Años de antigüedad de su negocio** 60
Figura 6. **Número de trabajadores** 61
Figura 7. **Local de venta** 62
Figura 8. **Ítem 1: ¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios?** 64
Figura 9. **Ítem 2: ¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario?** 66
Figura 10. **Ítem 3: ¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de INDECI ante la municipalidad?** 68
Figura 11. **Ítem 4: ¿Considera usted que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?** 70
Figura 12. **Ítem 5: ¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en el T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario?** 72
Figura 13. **Ítem 6: ¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales?** 74
Figura 14. **Ítem 7: ¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral?** 76
Figura 15. **Ítem 8: ¿Considera usted que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?** 78
Figura 16. **Ítem 9: ¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario?** 80
Figura 17. **Ítem 10: ¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario?** 82
Figura 18. **Ítem 11: ¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades?** 84

Figura 19. **Ítem 12: ¿Considera usted que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?** 86
Figura 20. **Ítem 13: ¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario?** 88
Figura 21. **Ítem 14: ¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario?** 90
Figura 22. **Ítem 15: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen micro y pequeñas empresas tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer?** 92
Figura 23. **Ítem 16: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario?** 94
Figura 24. **Ítem 17: ¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario?** 96
Figura 25. **Ítem 18: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario?** 98
Figura 26. **Ítem 19: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica?** 100
Figura 27. **Ítem 20: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria?** 102
Figura 28. **Ítem 21: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales?** 104
Figura 29. **Ítem 22: ¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo?** 106
Figura 30. **Ítem 23: ¿Considera que los trámites de evaluación de crédito cumplen con los objetivos previstos de forma eficaz?** 107
Figura 31. **Ítem 24: ¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna?** 109
Figura 32. **Ítem 25: ¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras?** 111
Figura 33. **Ítem 26: ¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras?** 113
Figura 34. **Ítem 27: ¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?** 115

Figura 35. **Ítem 28: ¿Considera usted que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relación significativamente con el financiamiento bancario?** 117
Figura 36. **Ítem 29: ¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario?** 119
Figura 37. **Ítem 30: ¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario?** 121
Figura 38. **Ítem 31: ¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario?** 123

RESUMEN

En el presente trabajo de investigación se tuvo como objetivo general determinar la relación que existe entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

La metodología de la investigación tuvo un enfoque cuantitativo, de diseño no experimental, corte transversal y correlacional. Tuvo como población de estudio 31, 728 micro y pequeñas empresas en el distrito de la Victoria y estas estuvieron ubicadas en Gamarra y como muestra se eligió a 379 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó el cuestionario.

En la investigación la técnica utilizada fue la encuesta, y como instrumento para la recolección de los datos el cuestionario, el cual tuvo una confiabilidad aceptable, dado que el coeficiente Alfa de Cronbach en la variable formalización de las micro y pequeñas empresas fue de 0.789 y para la variable financiamiento bancario fue de 0.755. Se obtuvo los resultados mediante el procesamiento de la información utilizando el programa SPSS versión 29 y para analizar los resultados se utilizó el coeficiente de correlación Rho de Spearman. Como resultado se obtuvo que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario.

Concluyendo que, cuando los empresarios de Gamarra cumplan con los requisitos para ser formales podrán obtener un financiamiento bancario, asimismo, al tener una correlación Rho de Spearman positiva, indica que cuando la formalización de las micro y pequeñas empresas aumenta también aumenta el financiamiento bancario.

Palabra clave: *Formalización, financiamiento bancario, micro y pequeñas empresas, crecimiento empresarial.*

ABSTRACT

The general objective of this research work was to determine the relationship between the formalization of micro and small enterprises and bank financing in the commercial emporium of Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

The research methodology had a quantitative, non-experimental, cross-sectional and correlational approach. The study population consisted of 31,728 micro and small enterprises in the district of La Victoria and these were located in Gamarra and 379 micro and small enterprises were chosen as a sample to whom the questionnaire was applied.

In the research, the technique used was the survey, and as an instrument for data collection the questionnaire, which had acceptable reliability, given that the Cronbach's Alpha coefficient in the variable formalization of 728 micro and small enterprises was 0.789 and for the variable bank financing was 0.755. The results were obtained by processing the information using the SPSS version 29 program and Spearman's Rho correlation coefficient was used to analyze the results. As a result, it was found that the formalization of micro and small enterprises is significantly related to bank financing.

Concluding that, when the entrepreneurs of Gamarra meet the requirements to be formal, they will be able to obtain bank financing, likewise, having a positive Spearman's Rho correlation, indicates that when the formalization of micro and small enterprises increases, bank financing also increases.

Keyword: *Formalization, bank financing, micro and small enterprises, business growth.*

I. INTRODUCCION

I.1. Introducción

En el Perú y en otros países las micro y pequeñas empresas (MYPES) generalmente se preocupan por las actividades que tienen que realizar día a día y muchas de ellas no se detienen un momento a fijar su visión, misión, o revisar si están cumpliendo con sus objetivos y metas propuestas; de la misma manera sucede con las micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra, gran parte de estas empresas son informales y solo se enfocan en las ganancias que pueden obtener a diario, pero no se detienen a buscar estrategias para obtener ganancias a largo plazo.

El propósito de este trabajo de investigación es determinar la relación que existe entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario, dado que si estas empresas quieren obtener más ganancias necesitan más inversión que lo pueden obtener mediante un financiamiento bancario, pero para que las entidades financieras otorguen ese financiamiento bancario necesitan que los empresarios que está solicitando este financiamiento sean formales, entonces se puede concluir que existe una relación significativamente entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario.

En el capítulo I llamado Introducción se colocará el planteamiento del problema donde se hará referencia el motivo, los objetivos del estudio, la importancia, los alcances y las limitaciones de la investigación.

En el capítulo II se dará una revisión de la literatura de todo lo que ya se ha estudiado respecto a cada una de las variables. Incluyendo los antecedentes, las bases teóricas y los términos que sean convenientes definirlos. Aquí se describe algunas bases teóricas sobre la formalización, los pasos para formalizar, así como los beneficios que se obtendría cuando se logra formalizar, adicional también se describe el financiamiento bancario, los tipos de

financiamiento que existen, los requisitos para solicitar un financiamiento bancario, el proceso de solicitud de financiamiento y los beneficios se obtendría con un financiamiento bancario, entre otros.

Respecto al capítulo III se hará mención a las hipótesis del estudio y se mencionarán las variables que en esta ocasión se tomarán en cuenta.

En el capítulo IV se analizaron los materiales y métodos que se fueron usados para la realización de esta investigación, dentro de ello el lugar de estudio, diseño de la investigación, población y muestra, procedimientos, técnicas e instrumentos de recolección de la información y el análisis estadístico.

En el capítulo V llamado resultados se mostrará los resultados que se han obtenido en la investigación mencionada.

En la última parte se hace mención a la discusión de resultados, las conclusiones y las recomendaciones obtenidas de la investigación.

I.2. Planteamiento del problema

I.2.1 Determinación del problema

En el mundo entero existen muchos empresarios que aún no se han formalizado, como lo demuestra la Organización Internacional del Trabajo (2021), donde realizo un estudio sobre la transición de la economía informal a la economía formal en el que encontró que más del 60% de los trabajadores y el 80% de las organizaciones continuan operando en la economía informal. Además, se define la informalidad como un acontecimiento de gran magnitud que, a diferencia de las pronosticos pasadas, no se ha logrado disminuir por el contrario en muchos paises sigue en aumento. Aunque la economía informal prevalece más en los países en desarrollo, se puede encontrar en cualquier parte del mundo. (p.1)

Asimismo, según Ohnsorge & yu (2021) Señalan que, en las naciones en desarrollo, la economía informal abarca más del 70 % de la fuerza laboral y cerca de un tercio del producto interno bruto (PIB). Indica que la informalidad varía significativamente dependiendo de las regiones y los países. En África al sur del Sahara, representa el 36% del PIB, siendo el nivel más alto. Por otro lado, en Oriente Medio y Norte de África, se registra el nivel más bajo con un 22%. En Asia meridional y en África al sur del Sahara, la informalidad generalizada se debe principalmente al bajo nivel de capital humano y la gran magnitud del sector agrícola. En Europa y Asia central, América Latina y el Caribe, y Oriente Medio y Norte de África, la informalidad se ha visto influenciada por las altas cargas regulatorias y fiscales, así como por la debilidad de las instituciones.

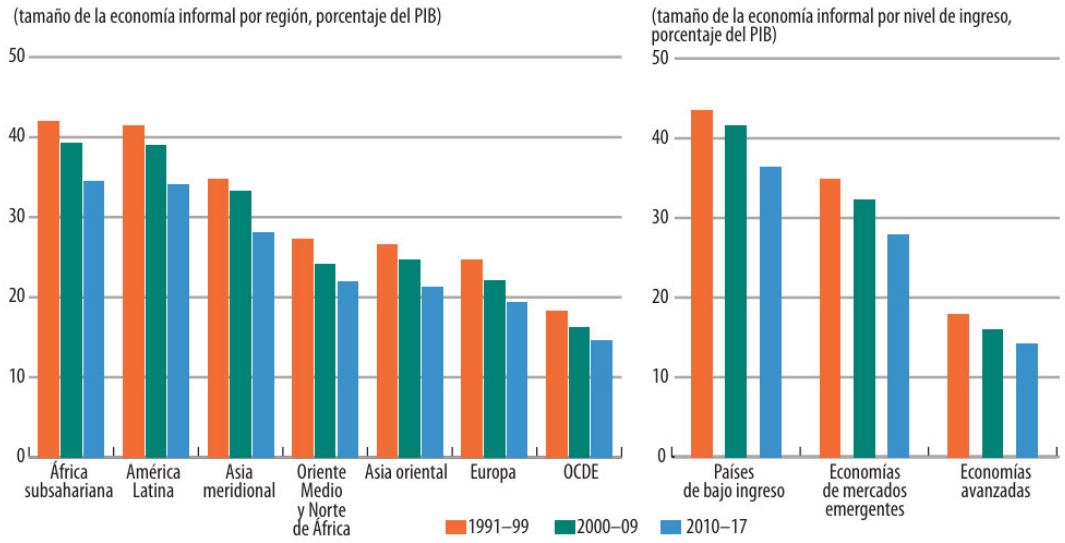


Figura 1: **Tamaño de la economía informal por región, porcentaje del PIB y el tamaño de la economía informal por nivel de ingreso, porcentaje de PIB**
Fuente: Adaptado de Medina, L. y F. Schneider. De próxima publicación. Fondo Monetario Internacional, Washington, D.C.

En América Latina también sucede situaciones similares a la que se mencionó en el estudio anterior. El autor Acevedo & Ángel (2022), realizo un estudio en Colombia el cual arrojó que el 91,9% de las empresas registradas en Colombia están clasificadas como microempresas, el 72,2% de las cuales no tiene ningún

grado de formalización y el 73% no ha requerido un financiamiento para realizar su negocio o actividad. (p.25)

En el Perú igualmente se encuentra situaciones similares, como lo expresa Solis (2021), donde hace mención que en el Perú en el periodo 2019, alrededor del 20% del producto bruto interno (PBI) fue generado por el sector informal, que representa 72% de la fuerza laboral económicamente activa (PEAO), mientras que alrededor del 80% del producto interno bruto proviene del sector formal el cual representa 28% de la fuerza laboral económicamente activa (PEAO), esto indica que la productividad del trabajo formal es 12 veces mayor que el informal. Sin embargo, en 2021, debido a la pandemia de COVID-19, el sector que sufrió más económicamente fueron las MYPES donde el 83,3% fuerón informales. (P.13)

En el emporio comercial de Gamarra los dueños de las micro y pequeñas y empresas tienen el problema que no se han formalizado como tales, dado que muchos de los empresarios son empleado y empleador, por lo cual no toman en cuenta la importancia de formalizar su empresa, para obtener un financiamiento bancario ya que muchas veces no tienen objetivos y metas fijadas, como consecuencia no hacen una evaluación si están cumpliendo con los objetivos y metas planteadas o analizar si tienen una deficiencia respecto a capital para poder solicitar un financiamiento bancario. Por esta razón se encuentra que, las micro y pequeñas empresas tienen experiencia, pero les falta conocimientos profesionales para mejorar.

Las causas que genera la informalidad son variables: ya sea por los altos costos de impuestos, laborales, por los costos y engorrosos procesos de inscripción; asimismo por la falta de preocupación por parte del estado en capacitar sobre los beneficios que pueden obtener con la formalización usualmente en el interior del país. El total de esto agudiza más la estructura de esas micro y pequeñas empresas las cuales no permite generar una mayor productividad y tampoco lograr crecimiento además que en algunos casos termina con la subsistencia de estas. (Pérez, 2020, pág. 3)

La informalidad limita el desarrollo normal de una organización ya que, al no tener acceso al sistema financiero, además al tener mayor costo de secreto, falta de protección legal, falta de economías de escala, etc., origina que tengan escasa o ninguna oportunidad de expandirse. en sus mercados nacionales y extranjeros. Todos estos factores negativos conducen a una disminución de la productividad, lo que a su vez debilita la competitividad y, por tanto, ralentiza el crecimiento económico. (Pérez, 2020, pág. 10)

Si esta problemática continua de esta manera lo que va a pasar es que esos empresarios no van a poder tener acceso a un financiamiento bancario y de esa manera tampoco van a poder hacer crecer su negocio, ya que al no tener liquidez se van a dedicar a las actividades diarias como es comprar y vender, y solo ver el flujo de caja diario. Al no tener acceso a un financiamiento bancario, no podrán obtener créditos a largo plazo o acceso a un arrendamiento financiero, de esa manera no podrán comprar maquinaria y equipos, materia prima, invertir en tecnología e innovación, o buscar nuevos mercados para diversificar su actividad económica, y lograr acceder a mercados internacionales. Todo esto se ocasiona por la falta de conocimiento de los empresarios para poder formalizarse y los beneficios que traería consigo el financiamiento bancario.

I.2.2 Formulación del problema

I.2.2.1 Problema general.

¿Cuál es la relación que existe entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?

I.2.2.2 Problemas específicos.

1) ¿Cuál es la relación que existe entre la inscripción de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?

2) ¿Cuál es la relación que existe entre el registro laboral de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?

3) ¿Cuál es la relación que existe entre la presentación de declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?

4) ¿Cuál es la relación que existe entre el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?

I.3. Objetivos

I.3.1. Objetivo general

Demostrar la relación que existe entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

I.3.2. Objetivo especifico

1) Demostrar que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

2) Determinar que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona con el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

3) Determinar que la presentación de declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona con el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

4) Demostrar que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

I.4. Importancia y alcance de la investigación

Esta investigación dará como aporte que los dueños de esas empresas logren capacitarse en los temas relacionados con la formalización.

1.4.1 Justificación teórica

> Según Méndez (2011) considera que una justificacion teorica tiene “las causas que sustentan el anhelo de comprobar, impugnar o aportar un aspecto teórico referido al objetivo de los conocimientos”. (p. 195)

Este estudio tiene una justificación teórica porque a pesar que existen otras investigaciones sobre este tema, aún no se han encontrado estudios de ambas variables en los dueños de este tipo de empresas en el emporio comercial de Gamarra.

1.4.2 Justificación práctica

> Méndez (2011) una justificacion práctica indica “las causas que argumentan que mediante el trabajo de investigacion propuesto se logrará resolver el problema en la toma de decisiones”. (p. 195)

También existe una justificación práctica en la medida que esta investigación por ser descriptiva ayudará a la prevención de las graves consecuencias negativas que este problema está trayendo.

1.4.3 Justificación social

Esta investigación posee una justificación social ya que está relacionado con los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) de la Organización de las Naciones Unidas (ONU), el cual en este tema de investigación está relacionado con la ODS número 1, el fin de la pobreza y la ODS número 8, trabajo decente y

crecimiento económico, ya que cuando las empresas formalicen van a contribuir con la sociedad y también lograr un crecimiento económico.

El alcance de la investigación será muy relevante para las micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra o cualquier entidad de otras regiones que apoyen a las micro y pequeñas empresas, y así lograr que se apliquen las estrategias de formalización y financiamiento. Por consiguiente, contribuir al crecimiento de las micro y pequeñas, generará que la economía sea más activa y formal en el país.

I.5 Limitaciones de la investigación

Limitación espacial

Emporio comercial de Gamarra, en el distrito de la Victoria, Lima, Perú.

Limitación Temporal

Periodo 2023.

Limitación Social

Esta investigación está enfocada a los empresarios textiles de las micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra.

Los obstáculos obtenidos al momento de recolectar los datos, fue que muchos de los empresarios no se encontraban en su local de venta o se encontraban ocupados, además muchos de los empresarios encuestados desconocían los procesos de formalización y desconocían los beneficios que traería consigo el financiamiento. Pero ello no fue motivo para no realizar la encuesta y cumplir con el propósito de la investigación.

2 REVISION DE LA LITERATURA

II.1. Antecedentes del estudio

II.1.1. Antecedentes internacionales

Acevedo & Ángel (2022), en su tesis de título “Relación entre la formalización microempresarial y el acceso a los mercados financieros formales en Colombia”, para obtener el Grado de Economista, Universidad EAFIT, Colombia. Su objetivo fue determinar la relación entre el acceso al sistema financiero formal por parte de los micronegocios y el paso de estos hacia la formalización. Utilizó una serie de modelos econométricos, como el modelo de regresión lineal por Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO), modelo con efectos fijos de departamento y del sector económico y un modelo de elección discreta (probit). Llego a las siguientes conclusiones:

> Hay relación entre el acceso a los sistemas financieros formales y la formalización de las pequeñas empresas. En general, las pequeñas empresas que reciben préstamos del sistema financiero formal tienen un 95% de posibilidades de no ser completamente informales en comparación con las pequeñas empresas que aún no han obtenido préstamos de los mercados y mercados formales.
>
> Que el dilema de acceso a los productos financieros no es por las barreras que estos imponen en los requisitos, sino es porque piensan que no lo necesitan o tienen miedo a endeudarse, lo cual indica que desconocen las ventajas que pueden obtener con ello para poder invertir en nuevas tecnologías.
>
> Que las reducciones de los costos asociados al proceso de formalización pueden dar como resultado una baja productividad. En otras palabras, no resuelve los problemas estructurales asociados con la

> informalidad, por lo que al final es sólo un proceso de "etiqueta". Es por ello que, los programas de formalización empresarial deberían centrarse en promover una mayor productividad, especialmente en la etapa inicial de los micronegocios. Esto garantiza mejor acceso a los mercados de factores, una mejor gestión de los recursos internos y una mayor eficiencia. Esto rompe el ciclo negativo de la informalidad a través de una mayor productividad e impacta positivamente el acceso a los mercados financieros formales y el nivel de formalización de las microempresas. (p. 26-28)

(Soledad, 2022), en su tesis de título “Los desafíos que enfrentan las MiPyMEs para acceder al financiamiento. Un análisis descriptivo para Bahía Blanca” tesis para optar el grado de Licenciatura en Economía, Universidad Nacional del Sur, Argentina. El objetivo principal se basa en analizar la estructura de financiamiento de las MiPyMEs en la ciudad de Bahía Blanca. La metodología que utilizó fue el enfoque cuantitativo, y el diseño de la investigación es descriptivo. Se llego a los resultados que la composición de la forma jurídica adoptada por estas empresas se divide de la siguiente manera: un 50% son empresas unipersonales (monotributistas o responsables inscriptas), un 22,2% son empresas que adoptaron la forma de SRL y el 21,5% son SA. De acuerdo con estos resultados, se puede inferir que la mitad de la muestra no tiene forma corporativa de responsabilidad ilimitada y por lo tanto presenta debilidades en sus estados financieros, lo que puede dificultar el acceso a fondos financieros. Concluye que:

> Las empresas reinvierten el 39% de sus beneficios, asimismo, las empresas que aprovechan los descuentos de proveedores son las pequeñas y medianas empresas. Respecto al préstamo bancario, del total de ellas usualmente utilizan los préstamos bancarios sin garantía a corto y largo plazo. El 11,4% de las empresas que utilizaron parcialmente financiación bancaria tienen un acceso limitado a la financiación bancaria. Además, el 44,3% nunca lo ha presentado y la mayoría son

> pequeñas y medianas empresas. Estos resultados resaltan la autoexclusión de las necesidades financieras. Las pequeñas y medianas empresas tienen más probabilidades de recibir préstamos bancarios que las microempresas. Finalmente, el 38,2% de las pymes que no consiguieron financiación no invirtieron. (p.43-44)

(Suescún, 2022) en su tesis titulada “Retos de las microempresas de la localidad de Puente Aranda para lograr su formalizacion y crecimiento”, tesis para obtener el Grado de Administrador de Empresas, Universidad Militar Nueva Granada, Colombia.

Su objetivo fue identificar los retos que tienen las microempresas para lograr la formalizacion y crecimiento. La metodologia que utilizó fue el enfoque descriptivo, además como instrumento utilizo entrevistas a empresas de Puente Aranda. Se obtuvo como resultado que las principales causas que influyen en el aumento de la formalización empresarial en la ciudad de Puente Aranda son la mentalidad y la cultura informal. Concluye que:

> Existen algunos factores de resistencia como la desconfianza hacia el gobierno y las instituciones, la falta de conocimiento sobre las formas de formalizar una empresa y, en algunos casos, una escasa actividad laboral. Las empresas institucionalizadas suelen tener un marco jurídico general desfavorable o son desfavorables para los empresarios. (P.29)

Lizcano (2021), en su tesis titulada “La educación financiera y el microcrédito: Herramientas para combatir la informalidad de microempresarios de la ciudad de Neiva”, tesis para optar Maestría en Administración de Empresas, Universidad EAN, Colombia. Su objetivo fue determinar el impacto de la educación financiera en la adquisición de microcréditos y la formalización microempresarial en la ciudad de Neiva. La metodología que utilizó para el proyecto de investigación tuvo un enfoque cuantitativo, empleó el método probabilístico y como técnica para la recolección de datos la encuesta y en

instrumento el cuestionario. El resultado de este estudio es que los microempresarios de los microcentros no tienen una comprensión clara del concepto o beneficio debido al conocimiento actual de los temas financieros y el acceso limitado a las microfinanzas, lo que les impide confirmarlo. Formalizar sus actividades económicas y mejorar en el proceso su entorno de vida y familiar. De esta investigación se extrajeron las siguientes conclusiones:

> El microcrédito no es una opción para los microempresarios, ya que no habría demanda de este producto porque ellos no lo ven como una posibilidad para apalancamiento ya que prefieren solicitar créditos de prestamistas informales de tres a seis veces al año.
>
> Además, se concluye que el microcrédito no erradica la pobreza, ya que es necesario que los microempresarios posean ciertas capacidades para poder utilizarlo de una manera razonable y hacerlo efectivo con el tiempo, asimismo muchos microempresarios empezaron su negocio con préstamos a corto plazo, que lo obtuvieron de prestamistas informales. Por lo tanto, los micro empresarios se han mantenido por varios años en el microcentro con el negocio que empezaron su actividad y con el que ha podido sostener a su familia, con los ingresos que percibía diario; es por ello que no sería optimista pensar que cuando inicien el proceso de formalización les otorgue beneficios y mucho menes que les garantice una mejor calidad de vida, ya que lo que cree que este camino lo llevara a pagar más impuestos. (p.87)

Silupú (2021), en su tesis de título “Transición hacia la formalidad de las micro y pequeñas empresas: una aproximación del entorno institucional y sus niveles”, tesis para optar el Grado de Doctor, Universidad Complutense de Madrid, Madrid. Tuvo como objetivo principal, indagar para lograr entender cómo los componentes del entorno institucional (macro, micro y meso) impactan en la determinación de operar más o menos formales en países en desarrollo. El método que utilizó para contrastar la hipótesis fueron las invstigaciones sobre

informalidad empresarial y como fuente de información fue el ENAHO. Llegó a concluir que:

> Muchas empresas que se encuentran en países en desarrollo, no han empezado con el trámite de formalización dado que no tienen suficiente dinero para pagar impuestos. Sin embargo, algunas empresas han empezado con el proceso de formalización, pero mientras no cumplan con todos los requisitos aún no se puede decir que son formales.
>
> La simplificación organizacional fomenta la formalización incluso en áreas caracterizadas por la informalidad.
>
> Las políticas que fomentan la formalización empresarial deberían centrarse en áreas donde existe más informalidad y fomentar la actividad mediante la promoción de la conciencia y el otorgamiento de incentivos para los empresarios. (p. 157,162 y 163)

II.1.2. Antecedentes nacionales

Rosales (2021), en su tesis de título “Influencia del crédito bancario en el crecimiento empresarial de las MYPES en el distrito de La Victoria, 2019”, previo a obtener el Grado de Doctora en Ciencias Administrativas, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú. Su objetivo fue delimitar que el crédito bancario influye en el crecimiento empresarial de las MYPES. El análisis documental y la encuesta son dos técnicas utilizadas para recolectar datos y para hallar la confiabilidad de las preguntas utilizó el coeficiente Alfa de Cronbach. De los cuales obtuvo como conclusiones las siguientes:

> El crecimiento empresarial de las MYPES se ve afectado por el crédito bancario. Se ha probado que hay una correlación positiva perfecta, lo que significa que el crecimiento empresarial varía en función de la presencia del crédito bancario. Estos resultados son producto dado que las MYPES han alcanzado una determinada condición económica, en propiedad de activos fijos, aval y buena solvencia. Entonces, las

> entidades financieras solo permitirán que estas empresas sigan operando sin crecimiento, ya que los beneficios no aumentarán.
>
> Las tasas de interés impactan en el crecimiento empresarial de las MYPES, dado que las tasas de interés que las entidades financieras establecen son muy elevadas, porque tienen autonomía para establecer estas tasas y además conocen las necesidades de las MYPES y están seguros que ellos aceptarían estas tasas por urgencia.
>
> Las garantías necesarias tienen un impacto en el desarrollo de las MYPES, dado que las entidades financieras solicitan garantías con importes que está por encima del monto solicitado.
>
> El crecimiento empresarial de las MYPES se ve afectado por el riesgo de crédito, ya que estas son sometidas a una evaluación de riesgo muy rigorosa. (p. 125-126)

Chacaliaza (2022), en su tesis titulada “Régimen tributario y la formalización de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Ica, 2016- 2017”, previo a obtener el grado de Maestro en Política y Gestión Tributaria, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Perú. Su objetivo era establecer de qué manera el régimen tributario influye en la formalización de la micro y pequeña empresa en la ciudad de Ica. La metodología que utilizó fue la correlación de la hipótesis, la técnica de recolección de datos fue la encuesta, y para la de confiabilidad empleó el alfa de Cronbach. Llegó a concluir lo siguiente:

> Hay una correlación significativa y un Rho de Spearman positivo y perfecto dentro del régimen tributario y la formalización de las micro y pequeñas empresas, hace referencia a que cuando exista el régimen tributario de la misma manera será la formalización de las MYPES, de la misma manera existe una correlación positiva del régimen tributario y el pago de tributos, con la presentación de declaraciones juradas mensuales y con la formalización de los trabajadores. (p. 55)

Chipana (2022), en su tesis titulada “El microcredito: La propensión al crédito y la concentración bancaria en el Perú en el periodo 2011-2020”. Para optener el Grado de Economista, Universidad de Lima, Perú. Su objetivo fue identificar los elementos que afectan la propensión de los préstamos bancarios en las Mypes de Perú durante el periodo 2011 a 2020 y plantear medidas que se podrían aplicar en la inclusión de estas empresas en el sector bancario mediante datos de panel. La metodologia de la investigación fue no experimental y alcance descriptivo. Los resultados obtenidos son el impacto negativo de la centralización bancaria en las pequeñas y en las microempresas, el impacto negativo de los retrasos en los pagos en la propensión a otorgar préstamos, ex ante para las microempresas y ex post para las pequeñas empresas. Llego a concluir que:

> Las microempresas tienen una menor propensión a endeudarse que las pequeñas empresas y su mercado está cubierto principalmente por Mibanco, ademas que los bancos conclomeran la mayoría de los préstamos y atienden sólo el 46,9% de los deudores, asimismo las Mypes tienen más limitaciones como en el financiamiento, ademas la concentración de los bancos en la banca comercial en el Perú es una de las variables que más influye en la propensión crediticia de ambos sectores empresariales, y la concentración de ambos sectores es innegable. (p. 99)

Vásquez (2022), en su tesis titulada “La formalización de los contribuyentes acogidos al régimen de las micros y pequeñas empresas (Mype) del rubro de servicios y su incidencia en la recaudación tributaria en el distrito de Los Olivos-2019”, para obtener el Grado de Contador Público, Universidad Ricardo Palma, Perú. Tuvo como objetivo identificar la incidencia de la formalización de los contribuyentes acogidos al régimen MYPE del rubro servicio en la recaudación tributaria del distrito de Los Olivos 2019. En la metodologia para conttrastar la hipótesis utilizó el diseño no experimental y transversal, de alcance descriptivo y tipo aplicada, y el instrumento fue la encuesta. Obtuvo como resultado que la

formalización y la recaudación tributaria tienen una correlación positiva. Concluye que:

> Las micros y pequeñas empresas (Mypes) reciben apoyo de las instituciones del Estado, además, son promovidas, promocionadas y tienen facilidades de pago, existe una relación positiva entre los contribuyentes acogidos al régimen de las Mypes y la recaudación tributaria. Asimismo se concluye que si los contribuyentes se registran como empresa, seleccionan un sistema tributario y registran a sus empleados en una planilla, la recaudación de impuestos aumentará. (p. 99-101)

Pacheco (2021), en su investigacion titulada “El financiamiento bancario y su relación con la sostenibilidad financiera de las micro empresas de la ciudad de Nazca, año 2015”, para optar el grado académico de Maestro en Auditoría Contable y Financiera, Universidad Nacional Federico Villarreal, Perú. Tuvo como objetivo encontrar como el financiamiento bancario esta relacionado con la sostenibilidad financiera en las microempresas de la ciudad de Nazca, en metodologia utilizó el enfoque cuantitativo, tipo correlacional, y el diseño fue no experimental y corte transversal. Obtuvo como resultado que mas del 50% de los encuestados piensa que se debe cambiar el concepto donde se hace referencia que los principales factores de las tasas de interes son la morosidad, los costos operativos y financieros. Llego a concluir que:

> Existe relacion en las variables financiamiento bancario y sostenibilidad financiera de las microempresas. Debido a la falta de regulaciones adecuadas en ciertas áreas fundamentales, es posible que las MYPES no logren establecerse de manera exitosa y no perduren a lo largo del tiempo. Asimismo, concluye indicando que el Estado debe fomentar políticas crediticias para las micro y pequeñas empresas y monitorear la implementación, estas son esenciales, ya que pueden ayudar a reducir el riesgo de endeudamiento e incumplimiento. (p.58)

II.2. Bases teóricas

II.2.1. Micro y pequeñas empresas en Latinoamérica

Según Sánchez (2006), y como muchos, las micro y pequenas empresas en latinoamerica son muy importantes para la economia del pais:

> Una gran parte de los países latinoamericanos enfrentan problemas sociales, como la pobreza, es en este contexto donde surge las micro y pequeñas empresas, como respuesta a los problemas sociales, están ubicadas en zonas urbanas, rurales y en todos los sectores de la economía. Dichas microempresas son muy importantes en el crecimiento económico, desarrollo social y en crear empleo. No obstante, solo un pequeño porcentaje de ellas tienen acceso al financiamiento, lo cual limita su crecimiento y no permite que desarrolle una gran parte de su potencial. (p. 128)

En la actualidad las MYPES están presentes en varios países, como América Latina y el Caribe. Según Urmeneta (2016), indica que:

> La mayoría de estos países tienen varias definiciones, lo que dificulta obtener una definición única y datos comparables por tamaño de empresa. Esto puede variar según el sector económico, la industria de que se trate y el año. La definición también tiene en cuenta varias variables para medir el tamaño, como el valor de las ventas o la posición en monedas locales que no durarán mucho. A la hora de definir el tamaño de la empresa, el índice del número de empleados por empresa es el más estable y el que mejor refleja la realidad de cada país. (p. 14)

II.2.2. Micro y pequeñas empresas en Perú

La micro y pequeñas empresas (MYPES) es una entidad creada como persona natural o jurídica, cuyo giro empresarial puede ser industrial, comercial o de

servicios. Estas organizaciones pueden ser dirigidas por su dueño como individuo o establecerse como una entidad legal eligiendo el tipo de sociedad empresarial que prefiera. Según Gomero (2006),

> Las MYPES, se han convertido en la fuerza productiva para el país, es decir, es un sector que pretende consolidarse como impulsador del crecimiento y del desarrollo económico. Su importancia no se puede medir solo con la perspectiva de la producción, sino también desde el punto de vista operativo, sus capacidades efectivas se han convertido en la "ventaja funcional" de gran parte de la PEA.
>
> Pese a su alta participación en el sector producción, laboral y su importancia en el proceso de desarrollo. Las MYPES padecen de varios defectos estructurales que no pueden corregirse, como el grado de integración con el capital financiero y con las grandes corporaciones, estas últimas lo ven como un campo de competencia antes que, como una alianza estratégica, apreciación que no permite un crecimiento paralelo y que si traería muchos beneficios a la economía del país.

Según Mares (2005), define que La Micro y Pequeña Empresa es, siguiendo su definición legal:

> Una entidad constituida por personas naturales o jurídicas, cuyo propósito es llevar a cabo actividades de extracción, transformación, producción, comercio o servicios. El propietario puede ser una persona natural o puede elegir en constituirse como una sociedad y convertirse en una persona jurídica.
>
> En el año 2005 las micro y pequeñas empresas estuvieron compuestas por el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que las grandes y medianas empresas representan sólo el 1.65%.
>
> Esto demuestra que las MYPES son la clase empresarial más importante en nuestro país desde hace mucho tiempo. Ese crecimiento

es constante desde hace 20 años. Por ejemplo, el primer lustro de la década de 2000 creció un 29%, y ese ritmo sigue vigente hoy. Es la consecuencia de la importancia que tienen en los servicios que ofrecen y en la lucha contra el desempleo que las grandes empresas tienen como desafío.

Estos porcentajes muestran cómo es la realidad de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional, sin embargo, es muy importante tener en cuenta que estas son muy importantes en el interior del país. En todas las regiones, la tasa de participación de las MYPE superó el 99,65%, siendo el 99,56% sólo en Lima. No obstante, la participación limitada de las PYMES y las grandes corporaciones registradas en cada región es un obstáculo notable en el crecimiento de las pequeñas empresas. El incremento de este problema se debe al elevado nivel de integración que existe en nuestra nación, así como también se evidencia en las actividades del sector privado.

Esta distribución de las empresas nacionales, da como resultado una estructura social única y cambiante. Por un lado, hay sólo unas pocas empresas de gran influencia, ubicadas en la capital, y por otro, existen miles de pequeñas y medianas empresas, gran parte empresas dispersas en las áreas del interior. Entre los dos bloques hay un número insuficiente de empresas medianas para facilitar la integración entre empresas (p. 1-2).

II.2.2.1 Características de las micro y pequeñas empresas.

De acuerdo al artículo 5 del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente (2008). Las MYPE deben tener las siguientes características:

Microempresa: En su planilla tiene registrado de 1 a 10 empleados, y sus ventas debe ser menor a 150 Unidades impositivas tributarias al año.

Pequeña empresa: En su planilla tiene registrado de uno a cien empleados, y sus ventas al año debe ser menor a 1700 Unidades impositivas tributarias (art. 5).

II.2.2.2 Importancia de las micro y pequeñas empresas en el Peru.

Según las MYPES en el Perú (2021), en el informe anual del diagnostico y evaluacion acerca de la actividad empresarial de las MYPES se encontro lo siguiente:

Según las estadísticas de Enaho 2021 publicadas por el INEI, el sector privado en el Perú es principalmente micro y pequeños negocios. A lo largo de la historia, la presencia de las MYPES ha sido muy relevante, ya que han manteniendo una participación del 91%. Esto demuestra su importancia en la economía nacional, dado que genera ingresos para las familias y empleo.

Por otro lado, una característica importante de un emprendedor es su conocimiento y comprensión del sistema financiero, así como de los métodos de ahorro que utiliza. Porque estas prácticas tienen un impacto significativo en la formalización de las prácticas contables y comerciales. En este sentido, para 2021, solo el 47% de los empresarios MYPE contaba con cualquier instrumento financiero formal y el 25% utilizaba algún método de ahorro informal. A pesar que se observa un leve incremento en la inclusión financiera en las MYPES en comparación con el año 2020, estos datos aún señalan una escasa participación en el sistema financiero y en los métodos formales de ahorro por parte de los emprendedores.

Aunque el perfil del emprendedor tiene un impacto directo en las operaciones comerciales y en la gestión de ventas, las particularidades del negocio en sí (tareas contables y características físicas) reflejan

directamente su capacidad de producción y el nivel de formalidad en sus operaciones, ya que la gran parte de ellas no lleva libros contables.

En términos de propiedad del espacio, el 50.9% de las MYPES peruanas cuentan con un espacio privado, puede ser prestado, alquilado o propio, por el contrario 49.1% no cuentan con un espacio para desarrollar sus actividades. Es importante tener en cuenta que una gran cantidad, incluso significativa, de las MYPES se dedican a ofrecer servicios y, por lo tanto, no requieren de un local físico para llevar a cabo sus actividades de manera independiente. Del total de las micro y pequeñas empresas que tienen un establecimiento para operar, 67,9% son propietarias, el 18,3% las alquilan y el 13,8% las utilizan como fondo. (p. 5 y 8-9)

II.2.2.2 Beneficios para las micro y pequeñas empresas.

Las micro y pequeñas empresas tienen entrada a diferentes regímenes tributarios de acuerdo a sus necesidades, actividades que desarrollan y el nivel de ingresos percibidos, dentro de los cuales tenemos los siguientes:

- Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS
  Enfocado a los pequeños comerciantes y productores (persona natural) este régimen les permite abonar una cantidad mensual establecida en base a sus compras y/o ingresos, hasta S/. 5,000 mensual o S/. 60,000 anual cuota mensual de S/. 20 y más de S/. 5,000 hasta S/. 8,000 mensual o S/. 96,000 anual cuota mensual de S/. 50 este régimen les permite formalizarse; emitir boletas de ventas y tickets de máquina registradora como comprobantes de pago. Sin límite de trabajadores. No están obligados a llevar libros contables.

- Régimen Especial del Impuesto a la Renta – RER
  Dirigido a pequeñas empresas (persona natural o juridica) cuyas ventas no supere los S/. 525,000, pueden emitir facturas, boletas entre otros.

Maximo 10 trabajadores por turno, deben pagar el 1.5% sobre sus ingresos netos mensuales como pago a cuenta del impuesto a la renta, no se presenta declaracion anual. Tienen obligación de llevar libro de ventas y compras.

- Regimen MYPE tributario – RMT
  Dirigido a las MYPES (persona natural o juridica) cuyas ventas no superen los 1700 UIT en el año, autorizado a emitir facturas, boletas y otros comprobantes permitidos, sin límite de trabajadores, deben pagar el 1% de los ingresos netos mensuales como pago a cuenta del impuesto a la renta y se presenta declaración anual. Obligados a llevar libro de inventarios y balances, libro diario, libro mayor, registro de ventas y compras según los ingresos.
- Regimen General de Renta
  Dirigido a PYMES (persona natural o juridica), no existe limite en los ingresos, autorizado a emitir facturas, boletas y otros comprobantes permitidos, sin limite de trabajadores, deben pagar como pago a cuenta del impuesto a la renta el que resulte mayor de aplicar el coeficiente o el 1.5% y deben presentar declaracion anual. Están obligados a llevar todos los libros contables.

II.2.3 Emporio Comercial de Gamarra

El emporio comercial de Gamarra es reconocido como el núcleo de negocios más importante del rubro textil, confecciones y moda en Latinoamérica. Cada día, miles de clientes acuden a este lugar en busca de insumos y productos relacionados con estas actividades económicas en constante crecimiento. Con aproximadamente cuarenta mil establecimientos y ochenta mil trabajadores, este emporio se destaca por su dinamismo empresarial y por generar miles de ventas diarias.

Según Cabanillas (2023) en el emporio comercial de Gamarra se tiene la siguiente informacion sobre el total de micro y pequenas empresas.

Tabla 1

Emporio comercial de Gamarra: Micro y pequeñas empresas

Descripción	Cantidad	Interpretación
Exportador	99	Total, de micro y pequeñas empresas desarrollando actividades de comercio exterior en el rubro textil
Importador	212	
No exporta ni importa	31417	Total, de micro y pequeñas empresas con ubicación en Gamarra
Total	31728	

Nota. Fuente: Adaptado de Cabanillas (2023, pág.30) Gestión Empresarial y la Competitividad en las Mypes Exportadoras Textiles del Emporio de Gamarra.

Según Márquez (2023), señala que, en una entrevista a Susana Saldaña, presidenta de la Asociación de Empresarios Gamarra Perú, explicó que Gamarra tiene previsto un nivel de ventas de S/4,000 millones para 2023, un nivel bajo por los problemas políticos a principios de año. Sin embargo, la estabilidad política de los últimos meses ha reactivado las actividades comerciales e industriales, ya que antes de la pandemia las ventas de Gamarra rondaban los S/6,600 millones.

II.2.4 Formalización

Cuando se habla de formalización se refiere a una transición de las actividades comerciales del sector informal al sector formal mediante registro ante la autoridad gubernamental, donde se obtiene como resultado la formalización para las micro y pequeñas empresas y así logren exponer su marca legalmente, sin ningún problema con las autoridades, además podrán crecer en mercados internaciones, tener personas a su cargo que perciban beneficios del Estado y acceder a créditos bancarios para poder obtener estabilidad económica y social,

mientras que el estado se beneficia con más pago de impuestos que será retribuido con beneficios para la sociedad.

Según la Organización Internacional del Trabajo (OIT) (2021), define a la formalizacion de empresas de la siguiente manera:

> La formalización de las empresas crearía condiciones necesarias para la formalización de puestos del trabajo en estas empresas. Asimismo, puede promover la competencia leal entre empresas, incrementar el ingreso nacional y contribuir al crecimiento económico y la integración social del país.

De igual manera según Arruñada (2010),

> La formalización de una empresa implica llevar a cabo todos los procedimientos necesarios para que pueda operar de acuerdo con la ley vigente. Esto implica realizar los trámites necesarios para formalizar los aspectos contractuales, regularizar la situación fiscal de las microempresas, contratar empleados, comenzar a operar en las instalaciones de producción y llevar a cabo transacciones comerciales. (p. 83)

II.2.4.1 Pasos para formalizar tu empresa.

Según el Ministerio de Trabajo y Promocion del Empleo (2023), señalan que los pasos para formalizar tu empresa son los siguientes:

1. Registro y constitución de la empresa

   Después de elegir la actividad económica, se debe proceder a elegir el tipo de persona para el funcionamiento de la empresa.

a) Persona Natural. Ejerce derechos y asume las obligaciones a título personal. Si opta por constituir su empresa eligiendo ser una persona natural solo debe acudir a la SUNAT para realizar la inscripción del RUC.

b) Persona Jurídica. Es la cual asume los derechos y cumple obligaciones a nombre de la empresa fundada. Esta asume las obligaciones y deudas que contraiga, con los bienes que posee. Si se opta por persona jurídica se tiene que seguir los siguientes pasos:

- Empezar a buscar y reservar el nombre de la empresa en Sunarp.
- Elabora la minuta de constitución de empresa y/o acto constitutivo.
- Presentar la minuta ante notaría para obtener escritura publica
- Inscribir la escritura pública en Sunarp para registrar a la empresa.

2. Registro tributario

a) Es la inscripción del negocio en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) de la SUNAT.
   La SUNAT es responsable de realizar este registro, el cual permite la identificación del contribuyente. Todas las personas y empresas que desean tener un negocio deben registrarse aquí. Una vez registrada la empresa, se creará un número RUC único de 11 dígitos el cual deberá ser utilizado para todas las actividades ante la SUNAT.

b) Elegir el régimen tributario.
   Cuando se realiza el trámite de RUC, también se debe de elegir el régimen tributario, este es para diferenciar los pagos de impuestos a SUNAT.

c) Obtener la clave SOL en SUNAT.
   Se obtiene en SUNAT, cuando se realiza el trámite de RUC, con el clave sol se podrá realizar todas las operaciones relacionado a declaraciones, además que se puede actualizar los datos iniciales o cualquier cambio o modificación.

Todos estos trámites son gratuitos.

3. Autorización municipal

Para obtener licencia de funcionamiento, es otorgada por la municipalidad, y se debe obtener antes de iniciar las operaciones para que se pueda operar con normalidad.

Para realizar estos trámites se debe revisar los requisitos que se detalla en el Texto Único de Procedimientos Administrativos (TUPA) de la municipalidad.

4. Autorización sectorial

Ciertas actividades comerciales, industriales o de servicios necesitan una autorización sectorial.

Para poder obtener esta autorización se debe seguir los pasos que se detalla en el Texto Único de Procedimientos Administrativos (TUPA) de la entidad competente.

5. Registro laboral

Cuando se realiza la formalización de los trabajadores se debe seguir los siguientes pasos:

a) Inscribir a los trabajadores en la planilla electrónica
Es obligatorio inscribir a los empleados desde el primer día que empieza la relación laboral ya que la ley lo especifica.

Además, tienen beneficios especiales los trabajadores que están inscritos en una micro y pequeña empresa y estos están contemplados en el TUO de la Ley MYPE, estos son:

- CTS: Los empleados de la microempresa no tienen derecho a recibir CTS, mientras que os empleados de la pequeña empresa si tienen derecho a percibir y es un equivalente a medio sueldo por cada año de servicios.
- Gratificaciones: Los empleados de las pequeñas empresas tienen derecho a percibir dos gratificaciones al año por equivalente a medio

sueldo, mientras que los empleados de las microempresas no tienen derecho a recibirlas.

- Utilidades: Los empleados de las pequeñas empresas tienen derecho a recibirla siempre y cuando la empresa tenga en su planilla más de 20 trabajadores al año, mientras que los trabajadores de las microempresas no tienen derecho a percibir utilidades.
- Indemnización por despido: Los empleados de la pequeña empresa si fueran despedidos tienen derecho a una indemnización de 20 salarios diarios por cada año de servicio, con un límite de 120 salarios diarios es decir 4 sueldos mensuales; mientras que los empleados de las microempresas si son despedidos arbitrariamente tienen derecho a una indemnización de 10 salarios diario por año completo de servicios, pero con un tope de 90 salarios diarios.
- Seguro complementario de riesgo: De ser necesario los empleados de la pequeña empresa si están obligados a recibirlos mientras las microempresas no están obligadas a otórgales este beneficio.
- Salud: La microempresa puede afiliar a sus empleados a Essalud o a SIS familiar subsidiado. Mientras que los empleados de la pequeña empresa si están obligados a pertenecer al EsSalud.

b) Registro de supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro:

Cuando no cuente con empleados de quinta categoría, es necesario registrar en el T-Registro a un comité o supervisor de seguridad y salud en el trabajo.

II.2.4.2 Beneficios de tener un negocio formal.

Tener un negocio formal tiene muchos beneficios, según el Gobierno del Perú (2023), tenemos los siguientes:

- ✓ Libertad para presentar legalmente tu marca sin ningún problema con las autoridades.

- ✓ Crecer económicamente y tener empleados que obtengan beneficios del Estado.
- ✓ Cuando eres formal, podrás acceder a financiamiento bancario.
- ✓ Ser miembro del ecosistema empresarial local y contribuir al crecimiento de emprendedores y emprendedores.

Asimismo, existen beneficios según el tipo de persona elegido como los siguientes:

- ✓ Como persona natural, donde la persona que lo crea es el único dueño, por lo tantos el trámite es más rápido y sencillo.
- ✓ Como persona jurídica, es la que está constituida por uno o varios socios, esta es la que toma un poco más de tiempo en su constitución, pero es la que mejor conviene, ya que las obligaciones y deudas que esta contraiga no afectan los bienes de cada socio.

De la misma manera en el Blog de la PUCP (2022), describen que sí formalizas tu empresa como persona jurídica tendrás los siguientes beneficios:

- Protección del patrimonio personal

  Una vez constituida, se pueden separar los activos de la empresa y limitar sus pasivos. Es decir, el límite de responsabilidad alcanza el límite del capital aportado.

  Generalmente, si la empresa no puede pagar todas sus deudas a tiempo, los bienes y activos no están a nombre de los socios. Lo único que se verá afectado será el patrimonio de la empresa.

- Mayor presencia y credibilidad

  Esto se debe a que la gente usualmente prefiere hacer negocios con empresas que ya tienen una estabilidad en el tiempo y por lo tanto les da más seguridad al momento de elegir trabajar con una empresa.

- Acceso a créditos y préstamos financieros

Cuando la empresa sea formal, tendrá muchas posibilidades de adquirir un financiamiento bancario, dentro de estos se puede encontrar: préstamos, créditos, cuentas corrientes, capitales de trabajo, cuentas a la vista.

Adicionalmente, las entidades financieras ofrecen tasas preferenciales a empresas que mantiene un buen historial crediticio o que son formales.

- Posibilidad de participar en licitaciones

Las empresas formales tienen posibilidad de participar en licitaciones del Estado. Esto beneficia en el crecimiento de las empresas ya que les brinda una oportunidad de aumentar sus ventas.

- Realizar alianzas con otras empresas

Una empresa legalmente constituida puede formar sociedades con otras empresas y obtener nuevos fondos, lo que ayuda a que la empresa crezca. A través de la asociación, se puede aumentar el conocimiento y la capacidad para aumentar las ventas.

A través de alianzas, los socios estratégicos invierten en nuevos proyectos, más tecnologías y el lanzamiento de nuevos productos y servicios.

- Ventajas tributarias

Cuando una empresa se constituye como sociedad anónima, es más fácil acreditar su derecho a recibir beneficios fiscales. Porque sus bienes personales están completamente separados de su negocio.

Proporcione mejores lugares de trabajo para sus empleados

Las empresas legales pueden ofrecer mejores beneficios a sus empleados, incluidos todos los beneficios previstos por la ley. También ofrecen beneficios del Seguro Social, préstamos de bajo costo y más.

II.2.4.3 Cambio de régimen tributario.

Las empresas que hayan cumplido con todos los requisitos de la Constitución de Empresas, están cumpliendo con sus obligaciones tributarias, y esto ayuda a mejorar la economía del país. La gran parte de estas empresas están clasificados en diferentes tipos de regímenes tributarios, pero debido a las bajas ventas u otras razones, quieren cambiar de régimen tributario para pagar menos impuestos.

¿Cuándo se debe realizar el cambio de Régimen Tributario?

Según la página de Emprender SUNAT (2023), para cambiarse de régimen se debe tener en cuenta los siguientes pasos:

1. Al NRUS

   Solo se puede realizar el cambio de régimen en el mes de enero, independientemente de cualquier régimen que se provenga. Adicionalmente se debe tener en cuenta que:

   1. Se debe declarar y pagar la cuota correspondiente del mes de enero, dentro de la fecha de vencimiento.
   2. Dar de baja hasta el 31 de diciembre del ejercicio anterior al que desea acogerse:
      - ✓ Facturas o cualquier otro comprobante de pago que otorgue derecho a crédito fiscal, costo y/o gasto.
      - ✓ Establecimientos anexos.

2. Al RER

   Si proviene del:

   1. Nuevo Régimen Único Simplificado: Se puede realizar el cambio dentro de cualquier mes del ejercicio, con la declaración y pago del periodo en que se realiza el cambio.
   2. Régimen MYPE Tributario: Solo se realiza el cambio con la declaración y pago en el mes de enero de cada año.

3. Régimen General: Se realiza el cambio con la declaración y pago en el mes de enero del año al que se desea realizar el cambio.

3. Al MYPE Tributario

Si proviene del:

1. Nuevo Régimen Único Simplificado: Se puede realizar el cambio dentro de cualquier mes del ejercicio, solo con la declaración de impuestos.
2. Régimen Especial de Renta: Se puede realizar el cambio dentro de cualquier mes del ejercicio, simplemente con la declaración de impuestos en el mes que se quiere hacer el cambio
3. Régimen General: Simplemente mediante la presentación de impuestos del mes de enero de cada año.

4. Al Régimen General

Si proviene del:

a) Nuevo Régimen Único Simplificado: Algún mes del año, simplemente con la declaración de impuestos para el periodo que se quiere cambiar.
b) Régimen Especial de Renta: Cuando quiera realizar el cambio, debe hacerlo en algún mes del año, simplemente con la declaración de impuestos de dicho mes.
c) Régimen MYPE Tributario: Cuando quiera realizar el cambio, debe hacerlo en algún mes del año, simplemente con la declaración de impuestos de dicho mes.

II.2.5 Financiamiento bancario

El financiamiento bancario es el mecanismo por el cual las entidades financieras entregan capital a las personas o empresas para usarlo en su negocio ya sea para continuar con sus operaciones o expandir su mercado. En

las micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra, gran parte de estas empresas se enfocan en la comercialización dado que no pueden acceder a financiamiento bancario para poder comprar maquinaria o innovar en tecnología para expandir sus operaciones.

Levy (2017) parafrasea a Keynes e indica que:

> En la teoría general de Keynes, el sistema financiero no está incluido en la determinación del requerimiento de dinero, por el contrario, indica la existencia del sistema empresarial. Tras la oposición de Ohlin y Roberston, Keynes (1937) introdujo el principio monetario, afirmando que los flujos "dependen de su propia variabilidad" y que "el dinero necesario puede moverse lentamente". También afirmó que este factor se define como "el punto medio entre el equilibrio activo y el equilibrio pasivo [...]". Los bancos emiten préstamos (a través de sus propios fondos), los mercados de capitales son mercados intermediarios (a través de títulos y acciones). Sin embargo, esto es altamente ineficiente y contribuye a la baja inversión, el desempleo y el declive económico.
>
> En resumen, Keynes tenía dos definiciones de finanzas. Por un lado, existe un concepto de la teoría general que enfatiza los aspectos de la oferta monetaria que están relacionados con la demanda (ahorro y ahorro). Todo esto se explica a través de la teoría de la preferencia monetaria. Keynes concluyó en el capítulo 12 de la Teoría general que los períodos de inversión excesiva o insuficiente se explican por cambios en el valor de reposición de los bienes de capital. Las diferencias en las tasas de demanda (una combinación de rendimientos esperados descontados con tasas de interés) se explican por las diferentes percepciones de los consumidores sobre las tasas de interés a largo plazo, lo que refleja un daño al poder del financiamiento "profesional" (Keynes, 1936). El objetivo principal del capítulo de inversión: en este enfoque, se supone que la inversión creará sus propios ahorros y

financiará un método de inversión adecuado. No obstante, no se explica el rol de los bancos en la generación de dinero.

Keynes, por otra parte, introdujo el principio monetario en cuatro artículos posteriores (1937a, 1937b, 1938, 1939), en los que argumentaba que los cambios en las tasas de interés podrían remodelar la inversión, en particular, implica la necesidad de dinero. banco El argumento principal es que los bancos pueden crear dinero en respuesta a la demanda corporativa sin cambiar las tasas de interés, transfiriendo así fortaleza financiera y estabilidad económica a las operaciones bancarias. De esta manera, no hay diferencia entre los dos métodos de creación de dinero, ya que los fondos se encuentran en los bancos que crean sus propios fondos, por lo que los mercados de capital pueden mejorar el dinero (Keynes 1937a, p. 208). De manera similar, señaló que las finanzas pueden afectar las tasas de interés "a menos que el sistema financiero se adapte para aumentar la oferta monetaria" (Keynes, 1937, p. 209). De este modo, Keynes vuelve a la importancia de los bancos, es decir, la inversión de dinero, pero no puede proporcionar la totalidad del ciclo monetario (p. 213-214).

Según el BANCO BBVA PERU (2023) define al financiamiento bancario de la siguiente manera:

El financiamiento es el proceso por el cual las entidades financieras proporcionan dinero a una organización o un individuo, para que este lo utilice en su negocio o en un proyecto, por lo tanto, son recursos para que pueda hacer realidad sus planes. En el caso de las compañías, este financiamiento se ve reflejado en préstamos bancarios o recursos de los inversores.

Según Gallo (2006) señala que:

El crédito o el financiamiento es muy importante ya que hace posible que las empresas o individuos, dispongan de dinero, bienes o servicios que

en ese tiempo lo requerían y no tenían disponible, además este puede invertirlo en su negocio, y generar beneficios futuros y de esa manera crear valor en la economía del país.

Según Betancourt (2022), indica lo siguiente:

> El crédito bancario es un acuerdo en el que un banco presta dinero a un cliente por un periodo determinado, dentro de limites acordados, a petición del cliente. Por otro lado, el acreedor deberá pagar ciertas comisiones e intereses del saldo utilizado y devuelve el saldo flotante al finalizar la relación contractual.

II.2.5.1 Tipo de financiamiento bancario.

Según Resendiz (2022), en un proyecto empresarial, por lo general se anticipan las necesidades de capital. Para lograrlo, es necesario obtener financiamiento de una fuente externa, dentro de los principales se tiene los siguientes:

a) Préstamos o Créditos a plazo

   Una cantidad de capital bien asignada puede tener un impacto significativo en su capacidad para competir con éxito en el mercado. Pues si se necesita comprar activos lo ideal es un préstamo a largo plazo.

b) Préstamos transitorios

   Estos préstamos son los que se requiere para cubrir necesidades inmediatas. Usualmente ofrecen tasas muy altas de intereses y a corto plazo.

c) Línea de crédito operativa

   Elección muy conveniente cuando se requiere obtener financiamiento a corto plazo, ya sea para cobrar deudas pendientes o para convertir el inventario en efectivo. Una línea de crédito puede ser considerada como

un respaldo en caso de problemas de liquidez o cuando se desean aprovechar oportunidades.

d) Tarjeta de crédito para empresas

Son instrumentos financieros de corto plazo, ya que se puede pagar los gastos operativos, muchas veces esta tarjeta no conlleva ningún tipo de interés, siempre cuando el saldo se pague dentro del plazo definido. Además, ciertas tarjetas brindan la posibilidad de acumular puntos para después canjear a través de premios u obtener un porcentaje de reembolso en cada compra realizada. No obstante, las tasas de interés son sumamente elevadas.

e) Arrendamiento financiero

En ocasiones, adquirir equipos de oficina, herramientas tecnológicas o maquinarias puede resultar más conveniente alquilándolos, similar al leasing, en el cual la empresa abonará una cantidad mensual por el uso del activo.

f) Factoraje

Cuando se realiza una venta de gran volumen y es a crédito, usualmente perjudica a la empresa ya que tiene que esperar el pago, y es capital que no puede utilizarlo, pero mediante el factoraje esas cuentas por cobrar se pueden convertir en efectivo mediante la venta a una entidad financiera como Fondimex.

A diferencia de otros instrumentos financieros, el factoraje tiene las siguientes ventajas:

- El monto que se financia crece al mismo ritmo que las ventas.
- Para que te autoricen la línea de factoraje, se toma en cuenta la situación financiera de tus clientes.
- Se puede establecer en menos de una semana.

- Delegar la cobranza a las instituciones financieras, ayuda a caer en malas relaciones con los clientes.
- No hay deudas

II.2.5.2 Requisitos para solicitar financiamiento bancario.

Para aprobar un financiamiento bancario las entidades financieras exigen algunos documentos para poder evaluar, según el BANCO BBVA PERU (2023) se necesita cumplir con estos requisitos:

- Solicitud de Préstamo Comercial debidamente llenada y firmada, este debe ser según el formato que indica el banco.
- Una copia del documento de identidad de los apoderados y avalistas.
- Certificado de vigencia de poderes (no mayor a 3 meses).
- Estado de situación financiera y el estado de resultados no mayor a 3 meses de antigüedad.
- Balance general y estado de resultados de los últimos 2 años.
- Declaración jurada de impuesto a la renta de los dos últimos años.
- 6 últimos pagos de IGV a SUNAT (Régimen General).
- Flujo de caja proyectado por el periodo al que se está solicitando el préstamo.
- Declaración confidencial de patrimonio.
- Balance de apertura para las empresas que tiene menos de dos años de antigüedad.

Según Rodríguez (2009), hay dos tipos de información en la presentación de un crédito:

> La información cuantitativa hace referencia a los documentos que sustentan la capacidad financiera de un individuo, de una empresa y de sus socios. Dentro de ellos se puede tener, los certificados y comprobantes de ingresos, los estados financieros, las declaraciones de

impuestos, los movimientos de dinero como los extractos bancarios y los activos como bienes raíces, vehículos y otras propiedades.

La información cualitativa hace mención a las características de las personas, empresas y proyectos que no se pueden medir de manera cuantitativa, pero que son de gran importancia. Incluye aspectos como las políticas empresariales, la experiencia, la trayectoria y la moralidad, así como las características del mercado objetivo y otros. (p. 21)

II.2.5.3 Proceso del otorgamiento de financiamiento bancario.

Según CRiskCO (2021), para otorgar un crédito, las instituciones financieras siguen los siguientes procedimientos:

- Solicitud de préstamo

El procedimiento comienza cuando el solicitante presenta una solicitud formal a uno o varios prestamistas. En dicha solicitud, se deben incluir datos personales, nivel económico y detalles sobre el propósito del préstamo.

- Evaluación de crédito

Durante esta etapa, las entidades financieras determinan si el solicitante podrá cumplir con la devolución del crédito. Con este fin, se examinan los bienes y deudas del solicitante, su historial crediticio y sus expectativas de desempeño financiero mediante técnicas como el scoring y el rating.

Este proceso requiere de mucha calidad y tiempo, pero es ideal para determinar a aquellos clientes con un buen comportamiento de pago y aquellos que no.

- Aprobación o denegación

Después que se culmina con la evaluación del crédito, las entidades financieras deciden si otorgar el crédito o no, de acuerdo a los resultados obtenidos.

En caso de que los resultados sean favorables, se procederá a realizar una propuesta considerando la capacidad de pago del deudor. Finalmente, será responsabilidad del prestatario aceptar o rechazar dicha oferta, teniendo en cuenta los términos y condiciones del acuerdo, la tasa de interés, entre otros aspectos relevantes.

Si como resultado de la evaluación de crédito se obtiene un alto riesgo de impago, las entidades financieras rechazaran la solicitud.

Según Castillo, Dávila, Flores, & Peralta (2016), para otorgar un crédito se tiene los siguientes procedimientos por parte de las instituciones financieras:

1. Llenado del perfil integral del cliente
2. Consulta en la central de riesgo
3. Llenado de la solicitud de crédito
4. Presentación de documentación por parte del cliente
5. Análisis de documentación por parte del promotor
6. Presentación del caso ante el Comité de Crédito
7. Aprobación o negación por parte del Comité de Crédito
8. Formalización del crédito
9. Desembolso y entrega del crédito. (p.5)

II.2.5.4 Beneficios del financiamiento bancario.

Obtener un financiamiento bancario permite a la empresa incrementar su productividad, competitividad, innovación tecnológica y la posibilidad de entrar a mercados internacionales.

Según (BANCO BBVA PERU, 2023) dentro de los beneficios de los créditos financieros podemos encontrar los siguientes:

1. Entrada a capital de forma rápida e inmediata. Dado que varias veces existe algunas oportunidades que se debe aprovechar en ese momento o es necesario para mantener operaciones en tiempos complicados.
2. Plazos de pago cómodo y adecuado a tu realidad financiera. Se puede elegir el plazo de pago de acuerdo a la realidad financiera de la empresa, o según el propósito para lo cual se está solicitando.
3. Fortalece tu ciclo productivo. Cuando existe varias ventas, con frecuencia no se puede satisfacer la demanda de los productos, debido a que se necesita más financiamiento, es por ello que este financiamiento sería ideal en este caso para incrementar las ventas y lograr crecer.
4. Financiamiento para continuar la operación. Es muy importante para mantener las operaciones, como para comprar materia prima, aumentar la producción, comprar nueva maquinaria y equipos o pagar nómina de trabajadores.
5. Crear un buen historial crediticio. Cuando se solicite financiamientos para tu negocio y se cumple con los pagos de acuerdo a los cronogramas, hasta liquidar la deuda, se obtendrá una buena calificación de historial crediticio, que será de mucha utilidad cuando se requiera otro financiamiento bancario por un importe mayor y mejores condiciones.

II.2.5.5 Análisis de crédito.

Según Hernández, Galeana, Valenzo, & Chávez (2017), las 5 C's del crédito son un grupo de factores que las instituciones financieras usan al momento que efectúan el análisis de solicitud de crédito, el nombre de cada uno de ellos se origina a partir de los siguientes factores:

- Carácter: Es la calidad moral del cliente, su reputación, su historial crediticio, la manera como ha cumplido sus compromisos. Considera los siguientes indicadores:
  - ✓ Informes de instituciones de información crediticia
  - ✓ Referencias comerciales

- Capacidad: Es posible que el prestatario cumpla su promesa el día en que se solicita el préstamo. será considerado. Se considera los siguientes indicadores:
  - ✓ Razón financiera de liquidez
  - ✓ Razón financiera de endeudamiento
- Capital: Mide su salud financiera, riqueza y activos, especialmente activos circulantes. Se consideran los siguientes indicadores:
  - ✓ Razón financiera de capital de trabajo
  - ✓ Razón financiera de rotación de inventarios
- Colateral: Corresponden a garantías otorgadas para que respaldaran cuando no se cumpla con el crédito. Se consideran los siguientes indicadores:
  - ✓ Cobertura de garantía
- Condiciones: Este factor analiza el entorno de la empresa y evalúa si en algún momento pueda tener un impacto en los ingresos de la empresa. Se consideran los siguientes indicadores:
  - ✓ Entorno económico. (p. 2438-2439)

II.2.5.6 Riesgo de crédito.

Es la posibilidad que el deudor no cumpla con sus obligaciones según lo que establezca el contrato.

Para Samaniego & Viamonte (2020), como para muchos: “El riesgo financiero puede entenderse como la incertidumbre a que ocurra eventos inesperados en operaciones financieras o comerciales que podrían provocar pérdida de valor para las entidades financieras.” (p.2).

Según Wyman (2023)

> El riesgo crediticio genera pérdidas crediticias, es decir, dinero que el prestatario no reembolsa y los costos en que incurre la empresa para recuperarlo. Estas pérdidas son una parte inevitable del proceso

crediticio y afectan casi todos los aspectos de las operaciones de la institución financiera.

Según Bonás, Llanes, Usón, & Veiga (2007)

> En un sentido más estricto, el riesgo de crédito se refiere al potencial de pérdida si una contraparte de una transacción no cumple plenamente con sus obligaciones financieras acordadas contractualmente en el momento oportuno, en la forma o en el monto.
>
> Además, se considera como riesgo de crédito la reducción del valor de los activos por la deteriorada calidad crediticia de la contraparte, inclusive si esta cumple plenamente con lo acordado.
>
> Indica que el riesgo de crédito está determinado por 3 principios:
>
> - La pérdida esperada: Lo define como la media anticipada de las pérdidas de la cartera.
>
> - La pérdida no esperada: Lo determina por la volatilidad de las pérdidas respecto a la media.
>
> - Capital regulatorio y económico: Lo define como el capital necesario que se debe tener para salvaguardar a la organización de perdidas elevadas, superior a la perdida esperada. (p. 10)

II.2.5.7 Garantía.

Según Vargas (2005) como para muchos indican que obtener un financiamiento es un riesgo por lo tanto:

> Una garantía asegura o resguarda a un prestamista de cualquier peligro que pueda amenazar o impedir el pago de las obligaciones por parte del deudor. Los acreedores pueden exigir el pago después de un procedimiento judicial y, una vez que esto surta efecto, un juez puede ordenar una subasta del valor y el acreedor puede utilizar el producto de la venta para pagar la deuda.

No existen leyes que regulen la necesidad de garantías para la emisión de líneas de crédito. Sin embargo, es una práctica común que todas las instituciones financieras exijan garantías para respaldar los límites de crédito aprobado luego de una evaluación de riesgo de crédito.

Las garantías deben tener las siguientes características para respaldar las operaciones de crédito:

- Sea de fácil realización.

- Tenga prioridad ante otros acreedores.

- Que el valor de la garantía sea suficiente para cubrir el riesgo crediticio.

- Las garantías deben tener seguro y debe estar endosado a favor del banco.

Las entidades financieras recomiendan que las garantías excedan en un 25% al valor de la deuda, excepto para depósitos o fianzas bancarias.

Las garantías que las entidades financieras reciben en contraprestación de sus operaciones crediticias deben ser valuadas por peritos independientes calificados. (p. 75-77)

Clasificación de garantías

Cuando se recibe un financiamiento ya sea en dinero o en especie, estas se deben clasificar de la siguiente manera:

- Garantías Personales

Son las que específicamente no se tiene en cuenta bienes, sino la persona como fiador o como deudor solidario. Son garantías en activos tangibles e intangibles, como la fianza, la carta fianza y la póliza de caución.

- Garantías Reales

Se establece cuando el deudor o un tercero pignora cualquiera de sus bienes para satisfacer una deuda. Dentro de estas garantías se tiene: Hipoteca; anticresis; crédito pignoraticio; prenda mercantil, comercial o sobre títulos valores, así como las cuentas por cobrar, los inventarios, la materia prima o inventarios de productos terminados (Mavila, 2004, p. 61-63).

II.2.5.8 Intereses.

Los intereses indican el coste de pedir dinero prestado o contratar un producto financiero a las entidades financieras. Se define como el precio que cobra una parte por cederle temporalmente su capital a la otra, es decir que a la hora de devolver el capital o recuperar lo invertido se añade una cantidad extra.

Según el Banco Central de Reserva del Peru (2018), tenemos las siguientes tasas de interés:

a) Tasa de interés activas, son las tarifas que los bancos cobran según el tipo de crédito que otorgan el cual puede ser (corporativo, a grandes empresas, a medianas empresas, a pequeñas empresas, consumo e hipotecario) y según diferente tipo de financiamiento como prestamos con diferente plazo de vencimiento.
b) Tasa de interés pasivo, son las tasas las entidades financieras pagan a los depositantes por sus cuentas corrientes, de ahorro y por los depósitos a plazo fijo.

Cuando se adquiere un producto financiero, como un financiamiento, las entidades financieras utilizan la tasa activa según indica Abissi (2007) de los cuales ofrecen a sus clientes la tasa de interés fija y variable:

- Tasa de interés fija:

> “Tasa de interés aplicada a un pasivo o deuda, como una hipoteca o un préstamo, se mantiene constante (fija) durante todo o parte del período de endeudamiento.”

- Tasa de interés variable:

> “Es aquel en el cual los pagos por la deuda o pasivo pueden fluctuar, ya sea por el alza o la baja, según las condiciones del mercado financiero. Estos pagos suelen estar vinculados a una tasa de interés de referencia”

Cuando obtenemos un préstamo o crédito de una entidad financiera, debemos tener certeza que podemos cumplir con los pagos de las cuotas mensuales de caso contrario podemos tener retrasos de pagos que sumen intereses moratorios.

- El interés moratorio

Según el Banco Central de Reserva del Perú (2005), define al interes moratorio de la siguient manera:

> El propósito del interés moratorio es indemnizar el retraso en el pago del crédito y se estima y cobra desde el instante en que el deudor se atrasa en el pago, sin afectar el cobro de los intereses convencionales compensatorios acordados, según lo establecido en el artículo 1242 del Código Civil. Queda restringido la acumulación de intereses y el cobro de penalidades u otras comisiones o gastos en caso de incumplimiento o retraso en el pago del crédito.

II.2.5.9 Comisiones y Gastos bancarios.

Según la Superintencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondo de Pensiones (2021), indica lo siguiente:

> Es necesario que las comisiones y gastos estén relacionados con la prestación de un servicio adicional o complemento acordado previamente, y que este servicio haya sido efectivamente proporcionado.

Esto justifica que el costo sea transferido al cliente, siempre y cuando sea un costo real y verificable. La empresa debe contar con un informe que incluya soporte técnico, financiero y legal para demostrar la efectividad del servicio y justificar la entrega del concepto a los clientes mediante pago o pago.

II.3. Definición de términos

1. Aval. Según la Ley de Titulos Valores Ley 27287, actualizada al año 2022, garantiza el pago de un préstamo acordado con otra institución financiera si el prestatario incumple, Esto significa que la persona que firma la garantía ajena asume todos los deberes y obligaciones que le convienen.
2. Crecimiento empresarial. Es el progreso de la empresa el cual se visualiza en los resultados financieros, el número de clientes, el número de empleados, la infraestructura, la tecnología, la integración de marcas y la creación de bienes y servicios. (Centro Europeo de Postgrado , 2023).
3. Declaraciones juradas. Es el medio por el cual informamos a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) sobre los ingresos que percibimos, gastos u otra información relaciona a la organización durante un periodo determinado. Además, sirve para determinar el impuesto a la renta a pagar o el Impuesto General a las Ventas (IGV) a pagar.
4. Eficiencia. Es la utilización correcta de los recursos y con la menor cantidad posible de los recursos lograr los objetivos.
5. Emprendedor. Es la persona que empieza un proyecto solo, creando nuevas ideas y oportunidades de negocio.
6. Empresario. Es aquel individuo que cumple con ciertas capacidades, el cual lo demuestra en acciones, el empresario ya encuentra a la

empresa constituida, por lo tanto, debe dirigir la empresa para que esta siga creciendo.

7. Estado de resultados. Es un informe financiero que muestra el total de ingresos, gastos y ganancia o pérdida que la empresa obtiene en un periodo determinado.
8. Estado de situación financiera. Es la representación fiel del desempeño financiero y los flujos de efectivo, ya que muestra el activo total de la empresa, el pasivo y el patrimonio que esta posee, además es muy útil para los stakeholders cuando tomen decisiones financieras.
9. Financiamiento. Es un crédito bancario por el cual las empresas obtienen dinero, para poder financiar sus operaciones y lograr un aumento en la productividad, acceso a la innovación tecnológica y entrar a mercados internacionales.
10. Flujo de caja. Es la capacidad que tiene una empresa para generar liquidez, ya que muestra el flujo del dinero en una empresa, mediante las entradas y salidas de efectivo.
11. Formalización. Significa trasladar actividades comerciales del sector informal al formal a través del registro ante la autoridad gubernamental.
12. Garantía. Una garantía asegura o resguarda a un prestamista de cualquier peligro que pueda amenazar o impedir el pago de las obligaciones por parte del deudor. (Vargas, 2005, pág. 75).
13. Gran empresa. Es aquel negocio que se clasifica por tener ventas anuales superiores a 2300 UIT. Además, posee más de 250 trabajadores, estas entidades económicas son las que tienen mayores inversiones en tecnología, infraestructura y las que poseen una organización empresarial bien estructurada con el propósito de seguir creciendo.
14. Impuesto a la renta. Es la obligación de los contribuyentes a pagar un porcentaje a SUNAT como concepto de impuesto por todos los

ingresos que perciben ya sea arrendamiento, subarrendamiento de predios, dividendos, venta de inmuebles, intereses por préstamos de dinero, regalías por uso de derechos de autor, de marca, entre otros, ingresos provenientes de actividades económicas y servicios prestados sin relación de dependencia.

15. Impuesto General a las Ventas (IGV). Es el impuesto aplicado en todas las fases del ciclo de producción y distribución, su orientación es que este sea asumido por el consumidor final, por lo tanto, este se incluye en el precio de compra. La tasa es del 18%, se aplica el 16% al IGV y el 2% al Impuesto de Promoción Municipal. El impuesto a pagar se obtiene restando el IGV de las ventas (debito fiscal) menos el IGV de las compras (crédito fiscal).
16. Intereses. indica tanto el coste de pedir dinero prestado a las entidades financieras o contratar un producto financiero a las entidades financieras.
17. Libros contables. Son aquellos documentos donde se plasma toda la información económica, financiera y contable de la empresa. Son de gran importancia para llevar un orden de la actividad empresarial, tomar decisiones de la empresa en base a las compras y ventas, registrar ingresos y egresos de los recursos de la empresa, evaluar la rentabilidad en cada periodo y también permite a SUNAT obtener información acerca de las operaciones o actividades que se están llevando a cabo y verificar el cumplimiento del pago de impuestos.
18. Mediana empresa. Es una organización que cuenta con menos de 250 trabajadores y las ventas anuales mayores a 1700 UIT, pero no puede ser mayor a 2300 UIT. Se trata de entidades económicas que tienen la oportunidad de desarrollar su competitividad y mejorar sus capacidades empresariales a partir de la mejora de su organización y procesos.
19. Microempresa. Es un pequeño negocio que se clasifica por tener un límite de ventas máximo de 150 unidades tributarias (UIT). Además,

suele tener un solo dueño, con hasta 10 empleados y un sistema de producción muy sencillo o artesanal. Esto se debe a que la producción, gestión, comercialización y finanzas de una microempresa son tan sencillas que incluso el propietario puede gestionarlas personalmente.

20. Pequeña empresa. Es un negocio que se clasifica por tener ventas anuales que superan las 150 UIT hasta un máximo de 1,700 UIT. Además, tiene menos de 50 trabajadores registrados en su planilla, ya que producen cantidades pequeñas y o moderadas de sus productos o servicios.
21. Productividad: Es la relación entre la producción y los recursos, se refiere a la relación entre la cantidad de bienes o servicios producidos y los procesos e insumos utilizados en ese proceso, como capital, mano de obra, maquinaria, tiempo y otros recursos.
22. Régimen tributario. Son categorías donde las personas naturales y jurídicas se registran para poder pagar sus impuestos ante la Administración Tributaria (SUNAT), de acuerdo a los ingresos que estos perciben o según la elección de cada contribuyente, existen 4 regímenes tributarios como el nuevo régimen único simplificado (NRUS), régimen especial del impuesto a la renta (RER), el régimen mype tributario (MYPE) y el régimen general (RG).

3 HIPOTESIS Y VARIABLES

III.1 Hipótesis

III.1.1 Hipótesis general

Existe una relación significativamente entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

III.1.2 Hipótesis especifica

La inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

El registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Existe una relación significativamente entre la presentación de declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Existe una relación considerablemente entre el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

III.2. Variables

III.2.1 Variable independiente: Formalización de las micro y pequeñas empresas

Significa trasladar operaciones comerciales del sector informal al formal a través del registro ante la autoridad gubernamental. Mediante esta formalización las micro y pequeñas empresas pueden acceder a exponer su marca legalmente, sin problemas con las autoridades, crecer en mercados internaciones, emplear gente que obtenga beneficios del Estado y acceder a préstamos bancarios para poder obtener estabilidad económica y social, mientras que el estado se beneficia con más pago de impuestos que será retribuido con beneficios para la sociedad.

III.2.2 Variable dependiente: Financiamiento bancario

Es un crédito bancario por el cual las empresas obtienen dinero, para poder financiar sus operaciones y lograr un aumento en la productividad, acceso a la innovación tecnológica y entrar a mercados internacionales.

III.3. Operacionalización de variables

Tabla 2

Operacionalización de variables

VARIABLE GENERAL	DEFINICION	DIMENSION	INDICADOR
VI: Formalización de las micro y pequeñas empresas	OIT (2021), crea condiciones necesarias de puestos de trabajo, competencia justa entre las empresas, incremento en los ingresos públicos y crecimiento económico.	Inscripción de empresas	Constitución y registro de empresas
			Registro tributario
			Autorización municipal y Autorización sectorial
		Registro laboral	Registro de trabajadores en el T-Registro
			Registro en el Remype
			Registro de supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro
		Declaraciones mensuales	Emisión de comprobantes de pagos
			Registro de compras y ventas
			Libros contables
		Cambio de régimen tributario	Nuevo RUS
			Régimen Especial de Renta (RER)
			Régimen MYPE Tributario - RMT
			Régimen General
VD: Financiamiento bancario	BBVA (2023), proceso por el cual las entidades financieras proporcionan dinero a una organización o un individuo, para que este lo utilice en su negocio o en un proyecto.	Beneficios	Fortalece tu ciclo productivo
			Financiamiento para continuar la operación
			Entrar a mercados internacionales
		Procedimiento	Solicitud de préstamo
			Evaluación de crédito
			Aprobación o denegación
		Requisitos	Estados financieros
			Declaraciones juradas de IGV y Renta
			Pagos de impuestos a SUNAT
		Garantía	Aval
			Hipoteca
			Fianza o pignoración

Nota. Fuente: Elaboración propia

4 MATERIALES Y METODOS

IV.1. Área de estudio (citar coordenadas)

El Emporio Comercial de Gamarra está ubicado entre la Av. Aviación y 28 de Julio del distrito de la Victoria, Lima - Perú.

Las coordenadas geográficas de Gamarra son latitud -13.8719, longitud -72.5083 13°52′ 19″ Sur, 72° 30′ 30″ Oeste.

La Victoria, se encuentra ubicada en el centro de la Provincia de Lima, sus límites son en el norte con el Cercado y El Agustino, en el oeste con el Cercado y Lince, en el sur con San Isidro, y en el este con San Borja y San Luis.

IV.2. Diseño de investigación

El enfoque cuantitativo es secuencial y probatorio. Cada fase precede a la anterior y no podemos saltar o evitar pasos. Tiene un orden estricto, que se redefine en alguna etapa. Empieza con una idea que se va restringiendo y, una vez delimitada, se generan metas y cuestiones de investigación, se examina la literatura y se construye un marco o una perspectiva teórica. Después de las interrogantes se formulan hipótesis y se establecen variables; se elabora un plan para ponerlas a prueba (diseño); se evalúan las variables en un lugar establecido, se analizan las mediciones obtenidas utilizando métodos estadísticos, donde se obtiene una serie de conclusiones en relación a la o las hipótesis. (Hernández R. , 2014, p. 4)

El diseño del presente estudio fue considerado como “no experimental”, ya que no se manipuló ninguna variable; de corte transversal y de estudios causales.

“La investigación se basa en un diseño transeccional correlacional-causal, el cual permite describir la relación entre dos o más categorías, conceptos o

variables en un instante específico. En ocasiones, se analizan únicamente las relaciones correlacionales, mientras que en otras se investiga la relación causa-efecto (causal)". (Hernández R. , 2014, p. 157)

IV.3. Población y muestra

Tamaño de la población:

Según Cabanillas (2023), señala que en el emporio comercial de Gamarra existen 31 mil 728 micro y pequeñas empresas. (p. 30)

Tamaño de la muestra:

Según Hernández (2014), hace mención que la muestra es como "un subgrupo de la población de interés del que se recopilan los datos". (p. 173).

Para determinar la muestra de la investigación se utilizó la fórmula para poblaciones finitas, considerando un nivel de confianza del 95% y un margen de error de 5%.

$$n = \frac{N\ x\ (Z)^2 x\ p\ x\ q}{(d)^2\ x\ (N-1)+(Z)^2 x\ p\ x\ q}$$

Donde:

N = Tamaño de la población

Z = Nivel de confianza (1.96)

d = Precisión (5%)

p = Tasa de prevalencia de objeto de estudio 0.5

q = (1-p) = 0.5

n = Total de la muestra

$$n = \frac{31{,}728x(1.96)^2x0.5x0.5}{(0.05)^2x(31{,}728-1)+(1.96)^2x0.5x0.5}$$

$$n = 379\ Mypes$$

IV.4. Procedimientos, técnicas e instrumentos de recolección de información

Con el fin de recopilar la información necesaria, se llevará a cabo una encuesta dirigida a los propietarios de las micro y pequeñas empresas, en un tiempo de 10 minutos por cada participante.

De acuerdo al contexto de la investigación, la técnica que se utilizará será la encuesta y como instrumento el cuestionario.

Para determinar la confiabilidad de las respuestas en este trabajo de investigación, se empleó el alfa de Cronbach, donde se obtuvo como resultado un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.789 en la variable formalización de las micro y pequeñas empresas el cual indica una confiabilidad buena y para la variable financiamiento bancario un coeficiente Alfa de Cronbach de 0.755, mostrado buena fiabilidad.

IV.5. Análisis estadístico

Los resultados serán analizados mediante el uso del Programa Estadístico SPSS. Con la obtención de estos resultados, se comprobará las hipótesis planteadas y con esta información se realizará gráficos y tablas para que su comprensión sea más sencilla y se obtenga una mejor presentación, y por último se mostrara los resultados que se obtenga de la investigación.

5 RESULTADOS

V.1. Presentación y análisis de resultados

V.1.1 Datos demográficos

Tabla 3

Edad

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	15-24	30	7.9	7.9	7.9
	25-35	139	36.7	36.7	44.6
	36-64	207	54.6	54.6	99.2
	65 a más	3	.8	.8	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

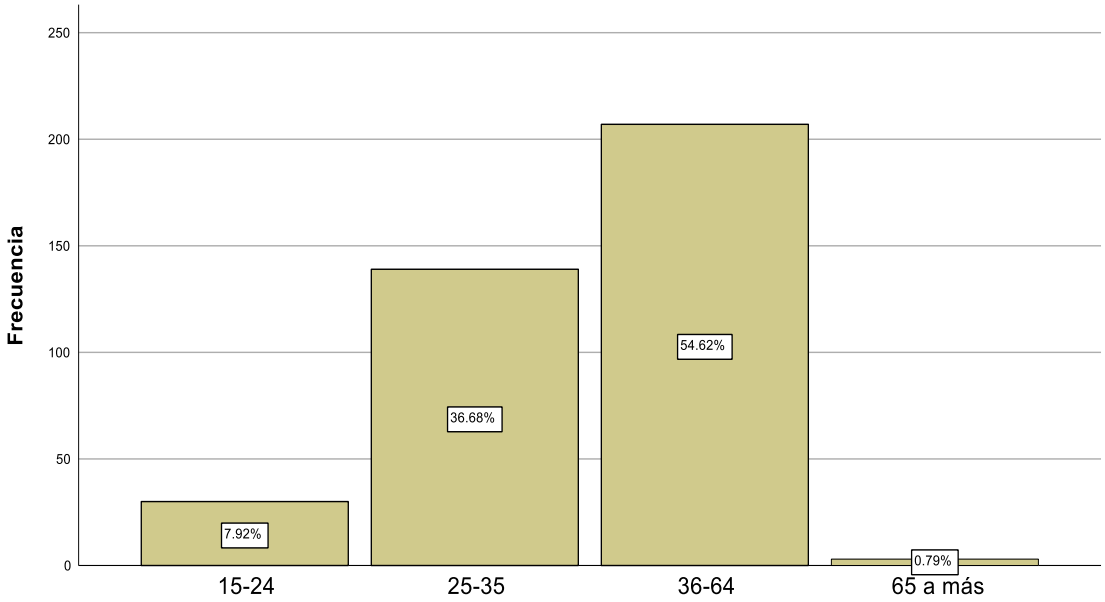


Figura 2. ***Edad***
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 3 y la figura 2 presentan que de todos los participantes; 7.92% (30) son de la edad de 15 a 24 años, el 36.68% (139) son de la edad de 25 a 35 años, el 54.6% (207) son de la edad de 36 a 64 años y el 0.8% (3) son de la edad de 65 a más años.

Tabla 4

Sexo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Masculino	119	31.4	31.4	31.4
	Femenino	260	68.6	68.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

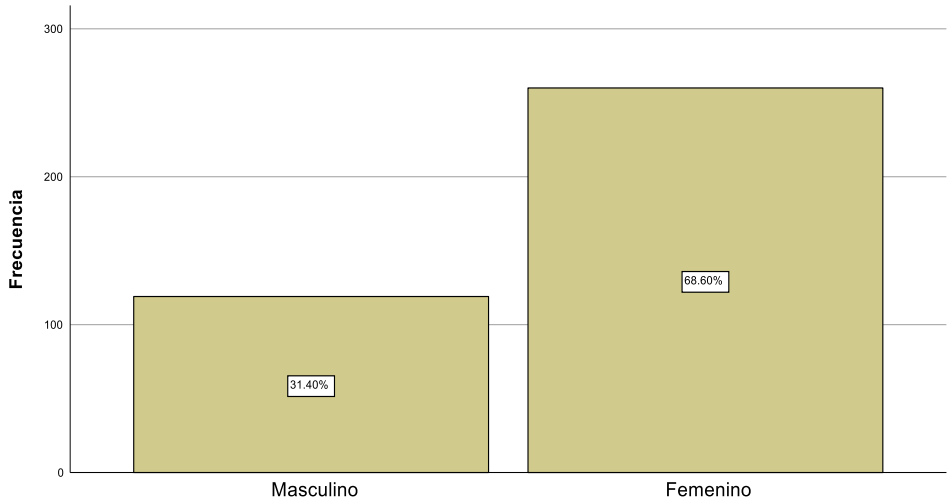


Figura 3. **Sexo**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 4 y la figura 3 presentan que de todos los participantes; 31.40% (119) son del sexo masculino, el 68.60% (260) son del sexo femenino.

Tabla 5

Grado de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Primaria	16	4.2	4.2	4.2
	Secundaria	207	54.6	54.6	58.8
	Superior técnica	131	34.6	34.6	93.4
	Superior universitaria	25	6.6	6.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

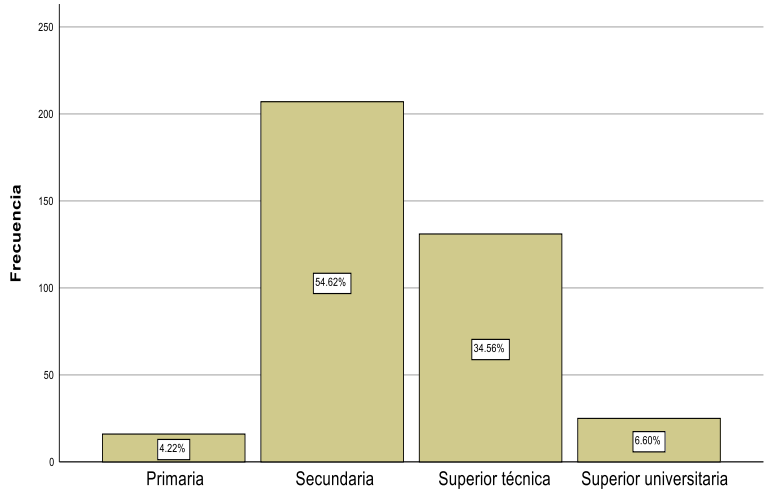


Figura 4. **Grado de instrucción**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 5 y la figura 4 presentan que de todos los participantes; 4.22% (16) tiene grado de instrucción primaria; el 54.62% (207) tienen grado de instrucción secundaria, 34.56% (131) tienen grado de instrucción superior técnica y el 6.60% (25) tienen grado de instrucción superior universitaria.

Tabla 6

Años de antigüedad de su negocio

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0 a 5 años	135	35.6	35.6	35.6
	6 a 10 años	114	30.1	30.1	65.7
	11 a 15 años	76	20.1	20.1	85.8
	16 a más años	54	14.2	14.2	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

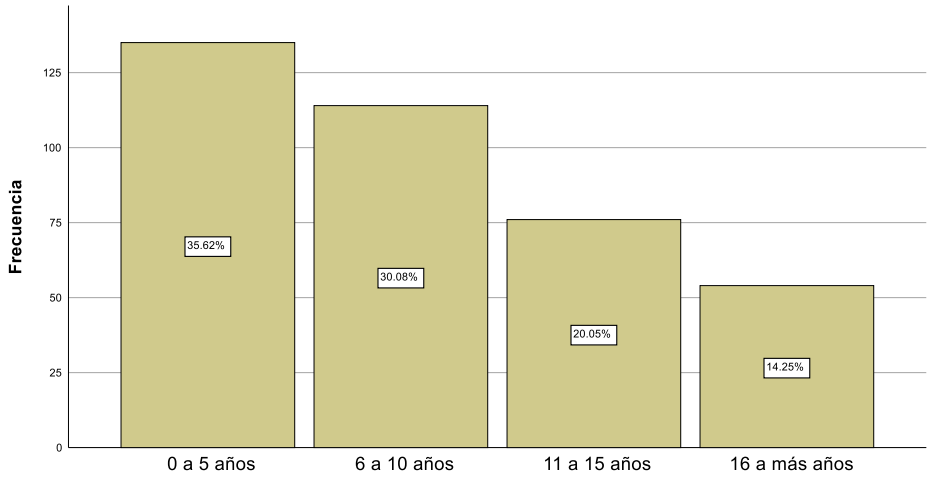


Figura 5. **Años de antigüedad de su negocio**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 6 y la figura 5 presentan que de todos los participantes; 35.62% (135) tiene de 0 a 5 años de antigüedad en su negocio; el 30.08% (114) tiene de 6 a 10 años de antigüedad en su negocio, el 20.05% (76) tiene de 11 a 15 años de antigüedad en su negocio y el 14.25% (54) tiene de 16 a más años de antigüedad en su negocio.

Tabla 7

Número de trabajadores

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	1 a 5	266	70.2	70.2	70.2
	6 a 10	81	21.4	21.4	91.6
	11 a 15	28	7.4	7.4	98.9
	16 a más	4	1.1	1.1	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

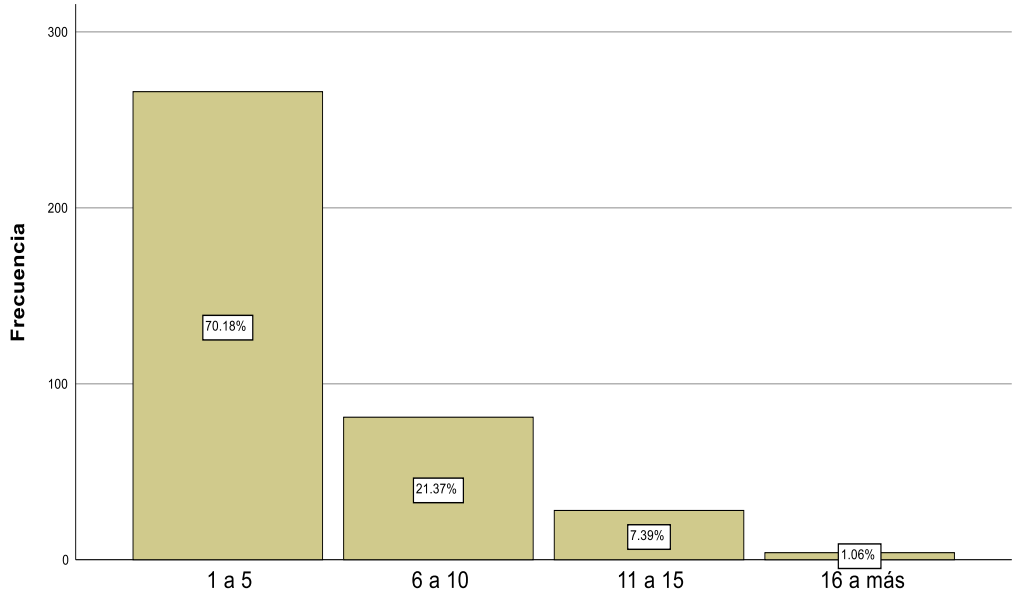


Figura 6. **Número de trabajadores**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 7 y la figura 6 presentan que de todos los participantes; 70.18% (266) tiene de 1 a 5 trabajadores; el 21.37% (81) tiene de 6 a 10 trabajadores, el 7.39% (28) tiene de 11 a 15 trabajadores y el 1.06% (4) tiene de 16 a más trabajadores.

Tabla 8

Local de venta

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Propio	70	18.5	18.5	18.5
	Alquilado	299	78.9	78.9	97.4
	Otro	10	2.6	2.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

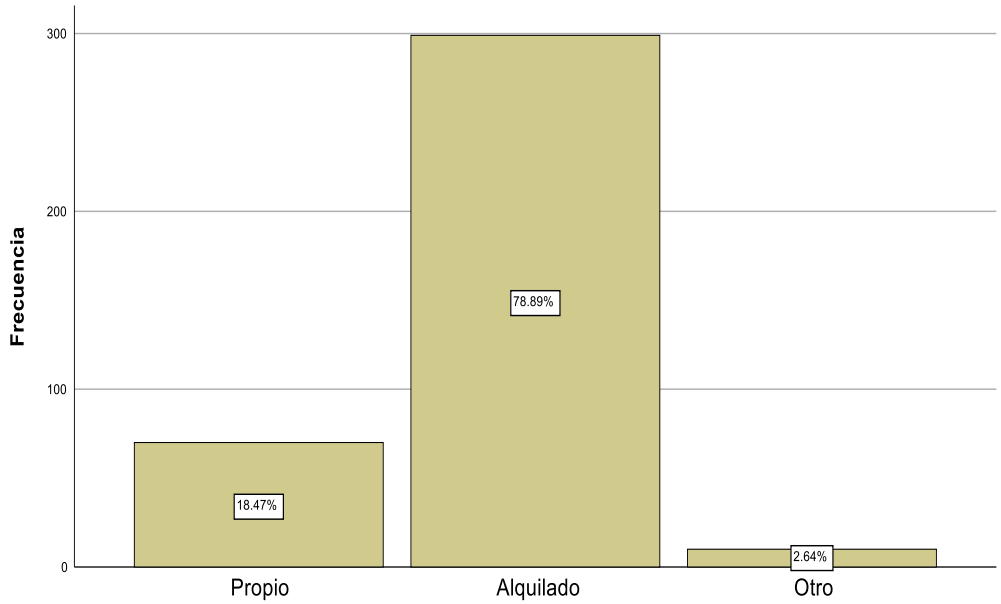


Figura 7. **Local de venta**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 8 y la figura 7 presentan que de todos los participantes; 18.47% (70) tienen local de venta propio, el 78.89% (299) tienen local de venta alquilado y el 2.64% (10) tiene otro tipo local de venta.

V.1.2 Variable independiente: Formalización de las micro y pequeñas empresas

Dimensión: Inscripción de empresas

Tabla 9

Ítem 1: ¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en

Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	20	5.3	5.3	5.3
	En desacuerdo	16	4.2	4.2	9.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	77	20.3	20.3	29.8
	De acuerdo	191	50.4	50.4	80.2
	Totalmente de acuerdo	75	19.8	19.8	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

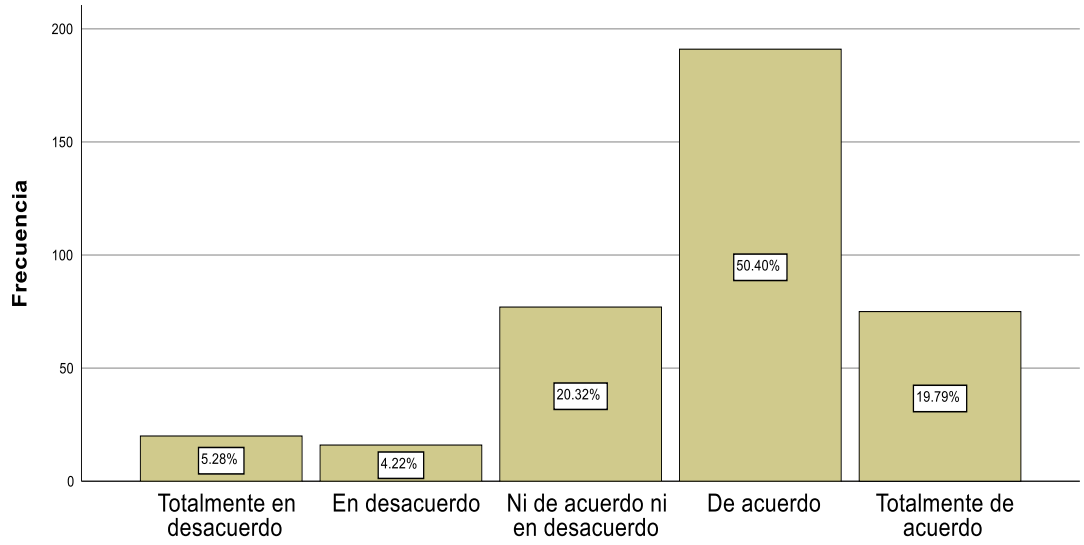


Figura 8. **Ítem 1: ¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 9 y la figura 8 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario, ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios, el 5.28% (20) considera estar totalmente en desacuerdo, el 4.22% (16) considera estar en desacuerdo, el 20.32% (77) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 50.40% (191) considera estar de acuerdo y el 19.79% (75) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 70.20% es decir más del 50% de encuestados considera importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario para que de esa manera al solicitar un financiamiento la responsabilidad no afecte directamente a sus bienes personales.

Tabla 10

Ítem 2: ¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	1.1	1.1	1.1
	En desacuerdo	8	2.1	2.1	3.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	19	5.0	5.0	8.2
	De acuerdo	141	37.2	37.2	45.4
	Totalmente de acuerdo	207	54.6	54.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

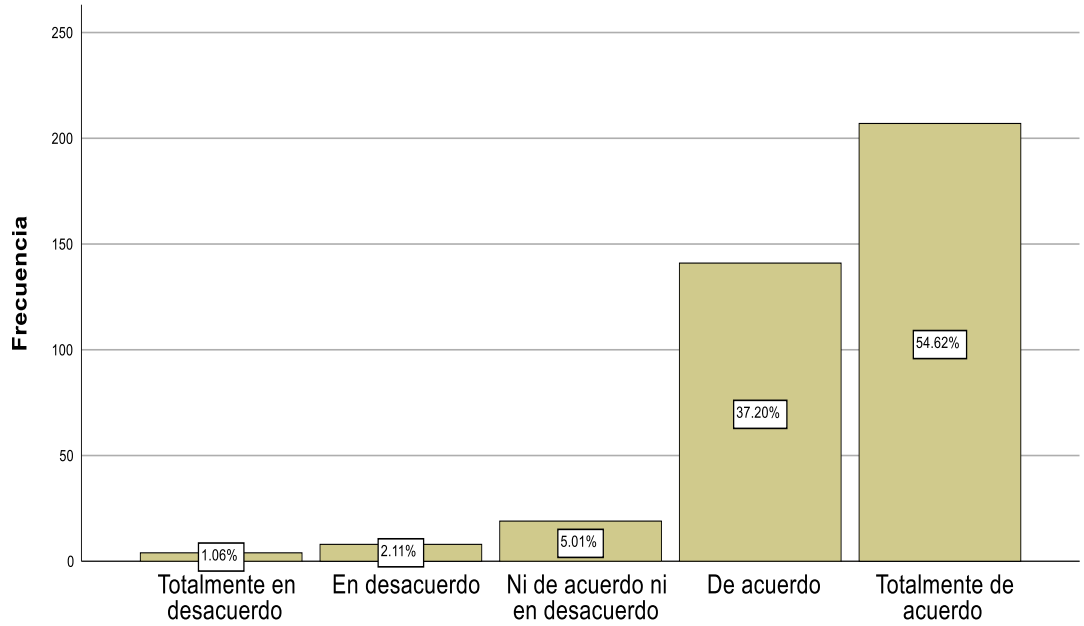


Figura 9. **Ítem 2: ¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 10 y la figura 9 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario, el 1.06% (4) considera estar totalmente en desacuerdo, el 2.11% (8) considera estar en desacuerdo, el 5.01% (19) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 37.20% (141) considera estar de acuerdo y el 54.62% (207) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 91.80% es decir más del 50% de encuestados considera importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para presentar sus declaraciones juradas y obtener un financiamiento bancario.

Tabla 11

Ítem 3: ¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de INDECI ante la municipalidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	5	1.3	1.3	1.3
	En desacuerdo	5	1.3	1.3	2.6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	10	2.6	2.6	5.3
	De acuerdo	55	14.5	14.5	19.8
	Totalmente de acuerdo	304	80.2	80.2	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

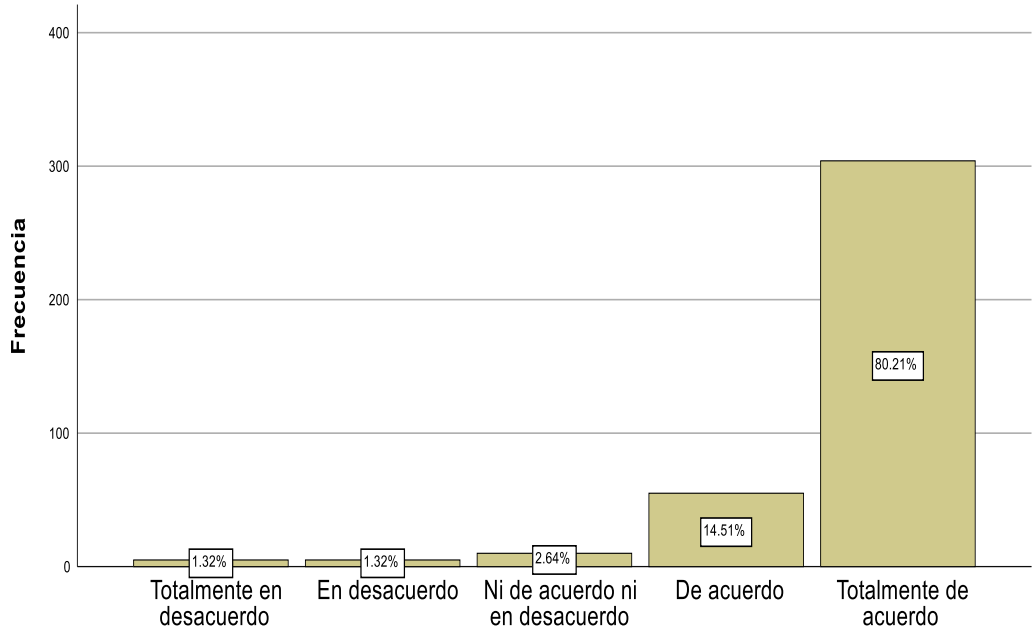


Figura 10. **Ítem 3: ¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de INDECI ante la municipalidad?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 11 y la figura 10 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de INDECI ante la municipalidad, el 1.32% (5) considera estar totalmente en desacuerdo, el 1.32% (5) considera estar en desacuerdo, el 2.64% (10) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 14.51% (55) considera estar de acuerdo y el 80.21% (304) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto la mayoría de los empresarios encuestados considera importante tener licencia de funcionamiento para así poder operar con tranquilidad.

Tabla 12

Ítem 4: ¿Considera usted que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	8	2.1	2.1	2.1
	En desacuerdo	15	4.0	4.0	6.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	81	21.4	21.4	27.4
	De acuerdo	174	45.9	45.9	73.4
	Totalmente de acuerdo	101	26.6	26.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

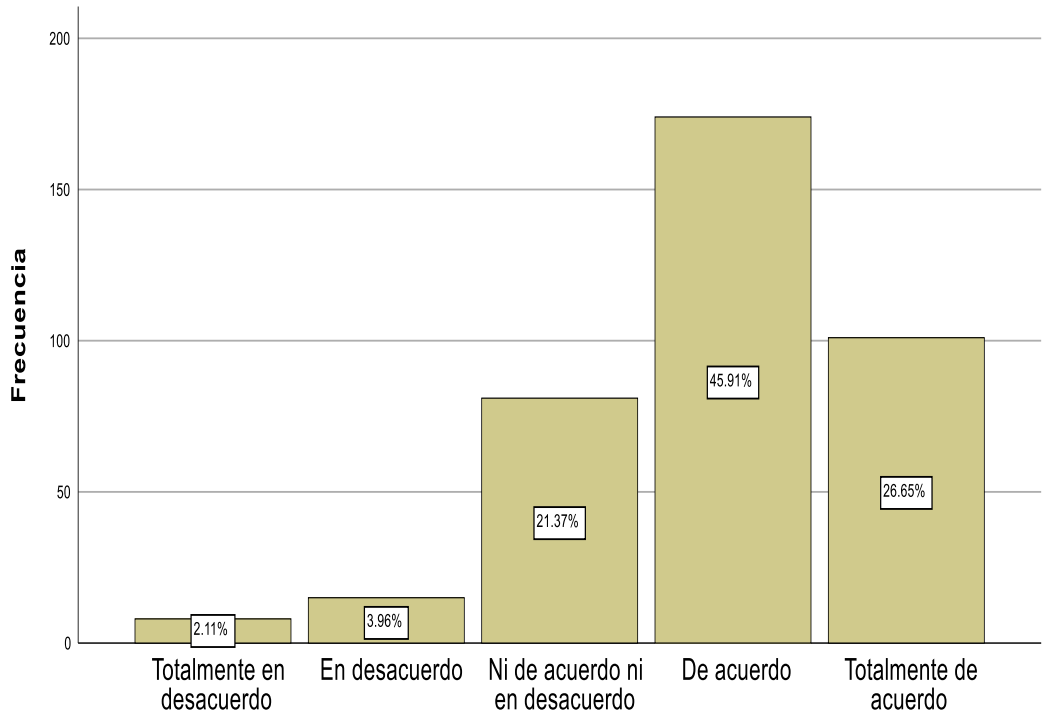


Figura 11. **Ítem 4: ¿Considera usted que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 12 y la figura 11 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario, el 2.11% (8) considera estar totalmente en desacuerdo, el 3.96% (15) considera estar en desacuerdo, el 21.37% (81) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 45.91% (174) considera estar de acuerdo y el 26.65% (101) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 72.5% es decir más del 50% de encuestados considera que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario.

Dimensión: Registro laboral

Tabla 13

Ítem 5: ¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en el T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	63	16.6	16.6	16.6
	En desacuerdo	77	20.3	20.3	36.9
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	109	28.8	28.8	65.7
	De acuerdo	73	19.3	19.3	85.0
	Totalmente de acuerdo	57	15.0	15.0	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

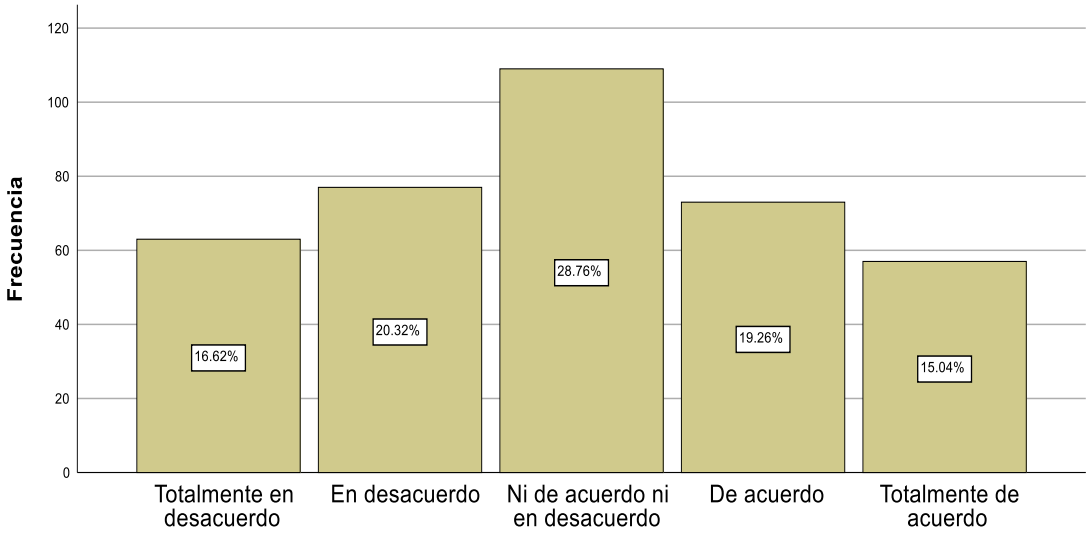


Figura 12. **Ítem 5: ¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en el T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 13 y la figura 12 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si está de acuerdo en registrar a sus trabajadores en T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario, el 16.62% (63) considera estar totalmente en desacuerdo, el 20.32% (77) considera estar en desacuerdo, el 28.76% (109) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 19.26% (73) considera estar de acuerdo y el 15.04% (57) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 36.90% que es el mayor porcentaje acumulado de encuestados no está de acuerdo en registrar a sus trabajadores en T-registro (SUNAT) y SUNAFIL para obtener un financiamiento bancario.

Tabla 14

Ítem 6: ¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	43	11.3	11.3	11.3
	En desacuerdo	20	5.3	5.3	16.6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	45	11.9	11.9	28.5
	De acuerdo	168	44.3	44.3	72.8
	Totalmente de acuerdo	103	27.2	27.2	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

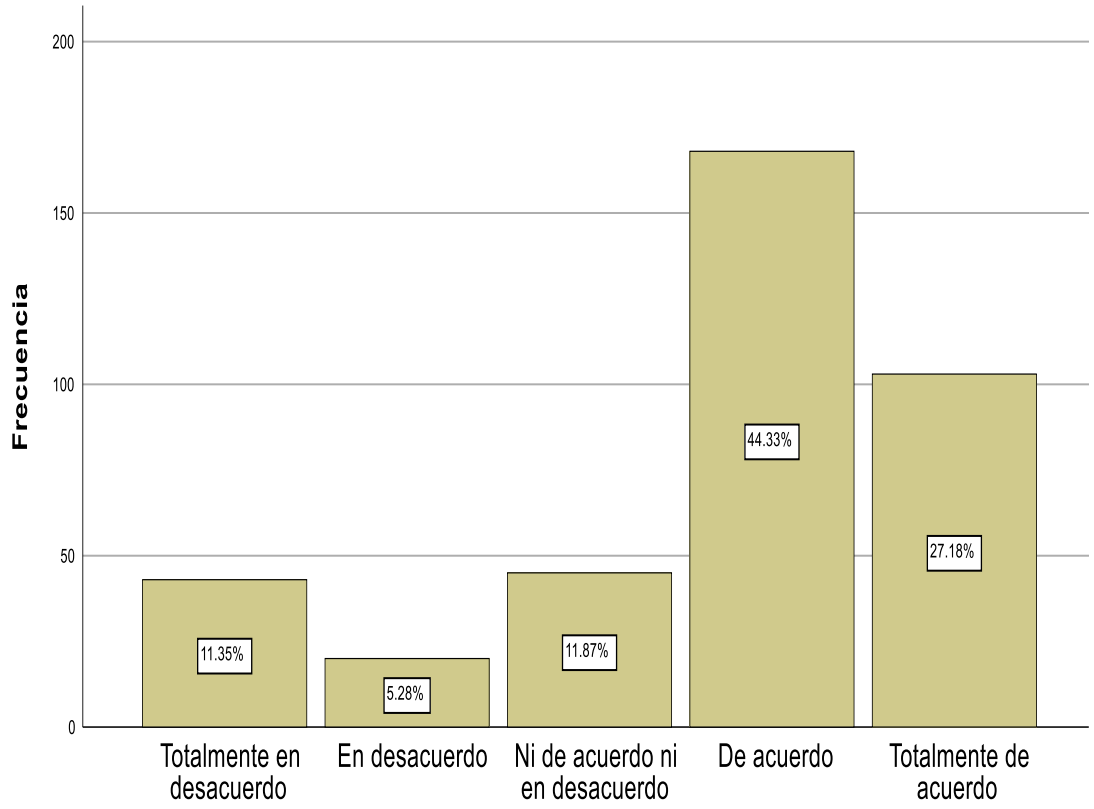


Figura 13. **Ítem 6: ¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 14 y la figura 13 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que es importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales, el 11.35% (43) considera estar totalmente en desacuerdo, el 5.28% (20) considera estar en desacuerdo, el 11.87% (45) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 44.33% (168) considera estar de acuerdo y el 27.18% (103) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 71.51% es decir más del 50% de encuestados considera que es importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales.

Tabla 15

Ítem 7: ¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	106	28.0	28.0	28.0
	En desacuerdo	95	25.1	25.1	53.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	108	28.5	28.5	81.5
	De acuerdo	36	9.5	9.5	91.0
	Totalmente de acuerdo	34	9.0	9.0	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

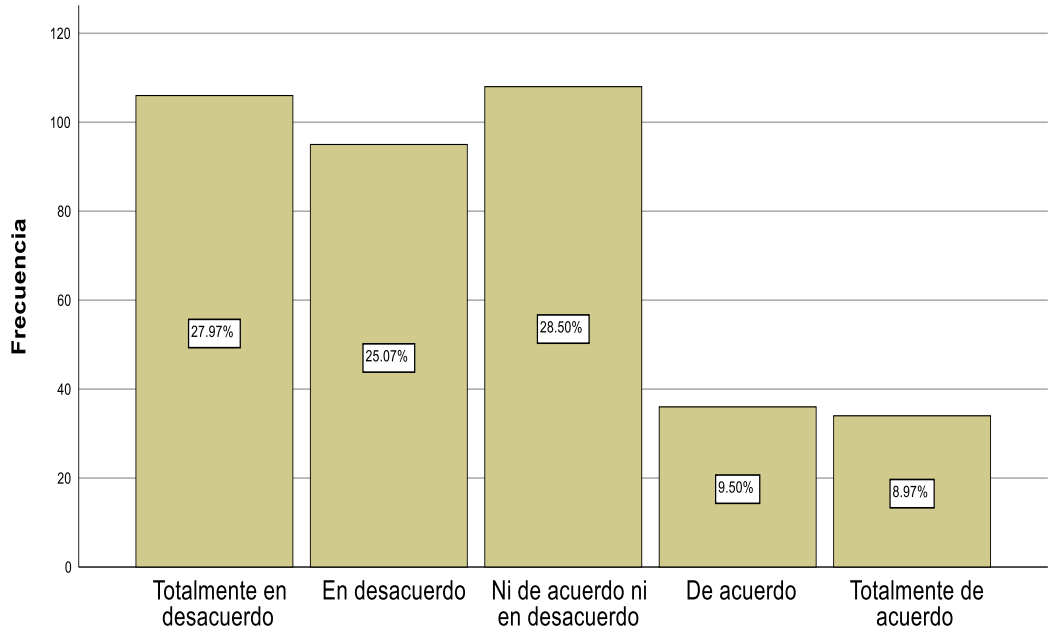


Figura 14. **Ítem 7: ¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 15 y la figura 14 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral, el 27.97% (106) considera estar totalmente en desacuerdo, el 25.07% (95) considera estar en desacuerdo, el 28.50% (108) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.50% (36) considera estar de acuerdo y el 9.0% (34) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 53% es decir más del 50% de encuestados considera estar en desacuerdo en contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral.

Tabla 16

Ítem 8: ¿Considera usted que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	89	23.5	23.5	23.5
	En desacuerdo	44	11.6	11.6	35.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	112	29.6	29.6	64.6
	De acuerdo	107	28.2	28.2	92.9
	Totalmente de acuerdo	27	7.1	7.1	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

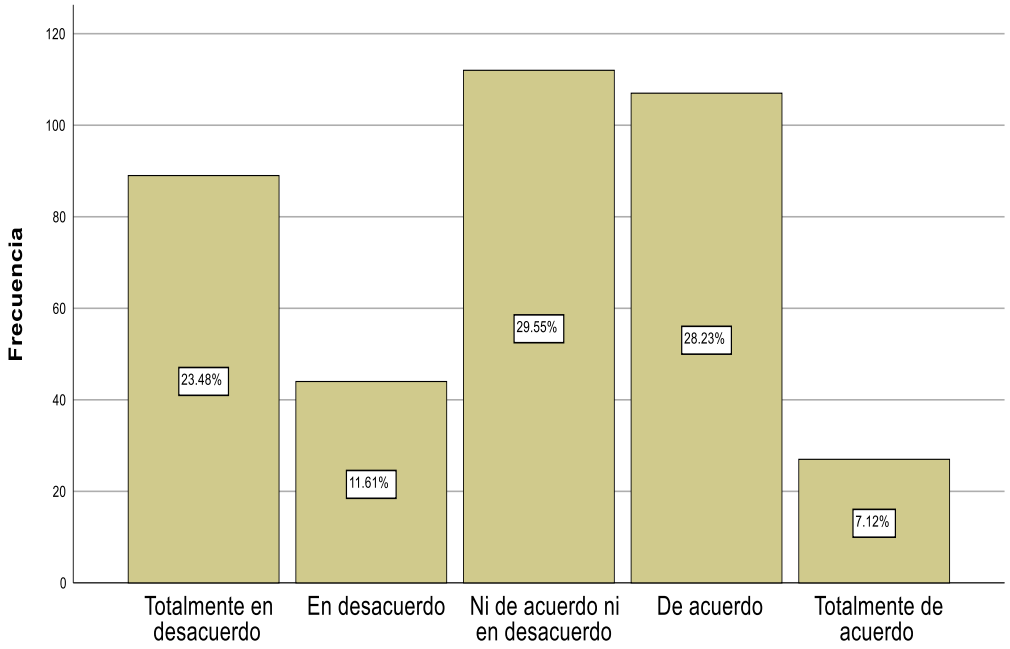


Figura 15. **Ítem 8: ¿Considera usted que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 16 y la figura 15 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario, el 23.48% (89) considera estar totalmente en desacuerdo, el 11.61% (44) considera estar en desacuerdo, el 29.55% (112) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 28.23% (107) considera estar de acuerdo y el 7.12% (27) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 35.19% es decir el gran porcentaje no considera que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario.

Dimensión: Declaraciones juradas mensuales

Tabla 17

Ítem 9: ¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	3.2	3.2	3.2
	En desacuerdo	9	2.4	2.4	5.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	108	28.5	28.5	34.0
	De acuerdo	173	45.6	45.6	79.7
	Totalmente de acuerdo	77	20.3	20.3	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

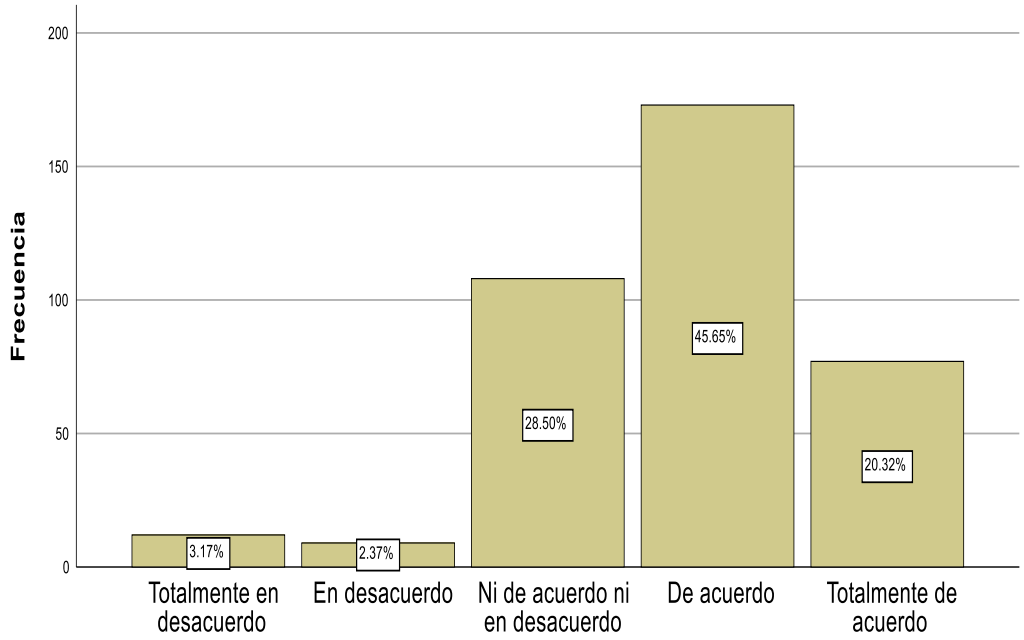


Figura 16. **Ítem 9: ¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 17 y la figura 16 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario, el 3.17% (12) considera estar totalmente en desacuerdo, el 2.37% (9) considera estar en desacuerdo, el 28.50% (108) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 45.65% (173) considera estar de acuerdo y el 20.32% (77) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 65.97% es decir el gran porcentaje considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas y así declarar más ingresos para obtener un financiamiento bancario.

Tabla 18

Ítem 10: ¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	.5	.5	.5
	En desacuerdo	5	1.3	1.3	1.8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	14	3.7	3.7	5.5
	De acuerdo	77	20.3	20.3	25.9
	Totalmente de acuerdo	281	74.1	74.1	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

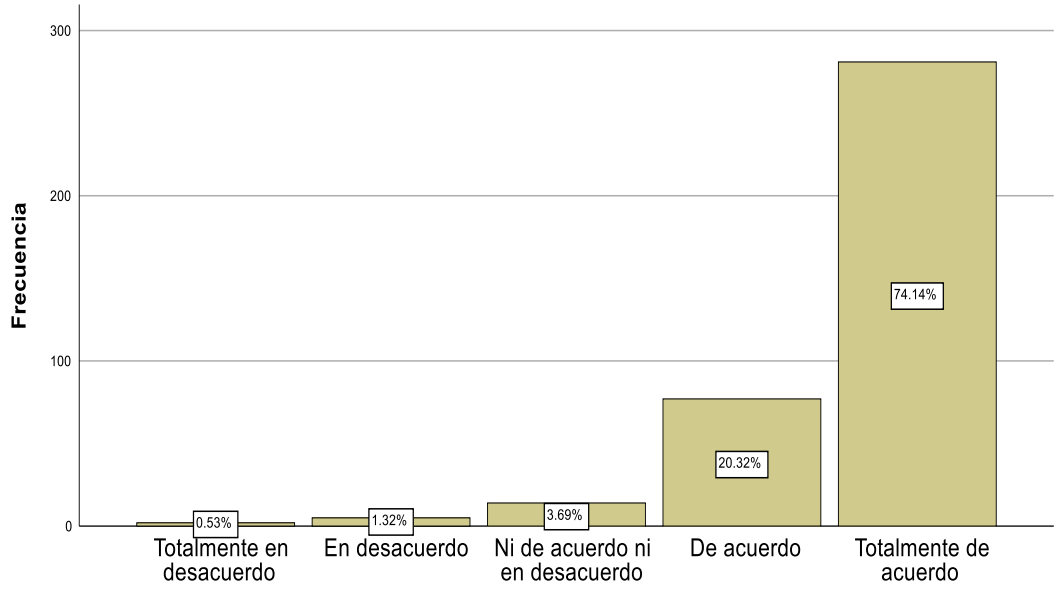


Figura 17. **Ítem 10: ¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 18 y la figura 17 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que es importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario, el 0.53% (2) considera que está totalmente en desacuerdo, el 1.32%% (5) considera que está en desacuerdo, el 3.69% (14) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 20.32% (77) considera estar de acuerdo y el 74.14% (77) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 94.46% es decir el gran porcentaje considera que es importante llevar un control del registro de compras y ventas para obtener un financiamiento bancario.

Tabla 19

Ítem 11: ¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	2.6	2.6	2.6
	En desacuerdo	37	9.8	9.8	12.4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	131	34.6	34.6	47.0
	De acuerdo	107	28.2	28.2	75.2
	Totalmente de acuerdo	94	24.8	24.8	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

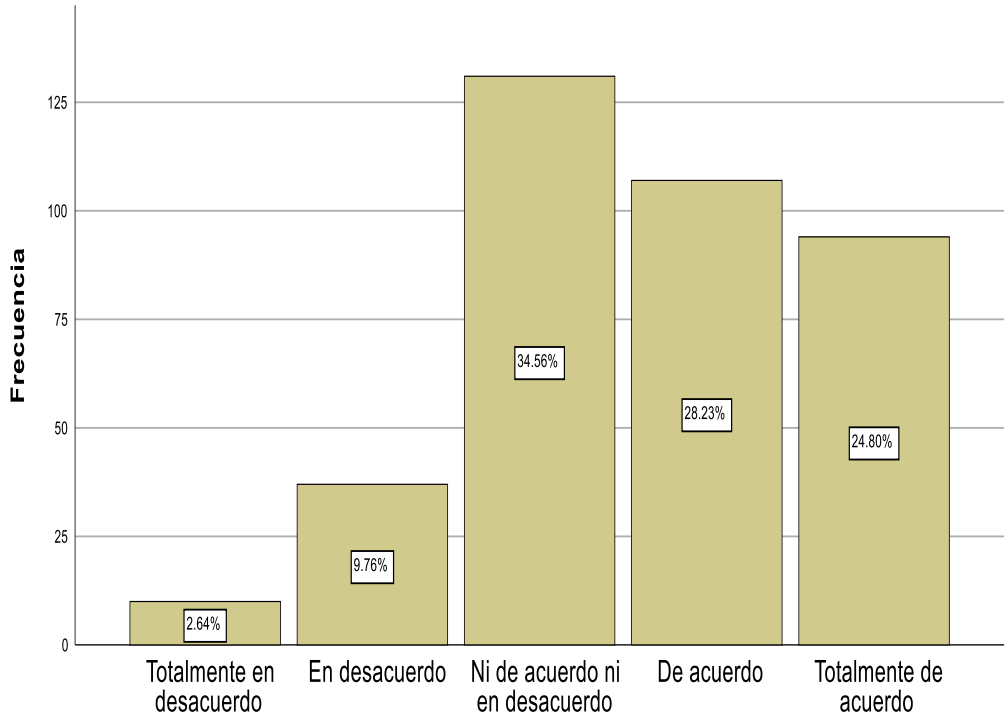


Figura 18. **Ítem 11: ¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 19 y la figura 18 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que es importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades, el 2.64% (10) considera estar totalmente en desacuerdo, además 9.76% (37) considera que está en desacuerdo, asimismo, el 34.56% (131) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 28.23% (107) considera estar de acuerdo y el 24.80% (94) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 53.03% es decir más del 50% de los encuestados considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades.

Tabla 20

Ítem 12: ¿Considera usted que la presentación de las declaraciones de

impuestos mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	9	2.4	2.4	2.4
	En desacuerdo	13	3.4	3.4	5.8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	71	18.7	18.7	24.5
	De acuerdo	209	55.2	55.2	79.7
	Totalmente de acuerdo	77	20.3	20.3	99.7
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

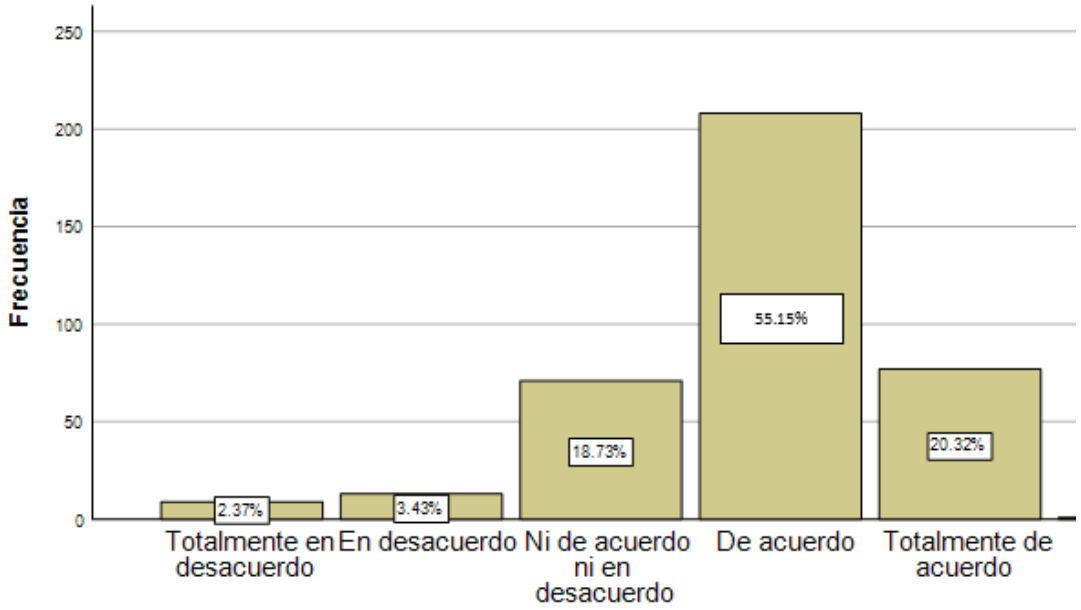


Figura 19. **Ítem 12: ¿Considera usted que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 20 y la figura 19 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario, el 2.37% (9) considera que está totalmente en desacuerdo, además el 3.43% (13) considera que está en desacuerdo, el 18.73% (71) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 55.15% (209) considera estar de acuerdo y el 20.32% (77) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 75.20% es decir más del 50% considera que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario.

Dimensión: Cambio de régimen tributario

Tabla 21

Ítem 13: ¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	42	11.1	11.1	11.1
	En desacuerdo	35	9.2	9.2	20.3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	43	11.3	11.3	31.7
	De acuerdo	120	31.7	31.7	63.3
	Totalmente de acuerdo	139	36.7	36.7	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

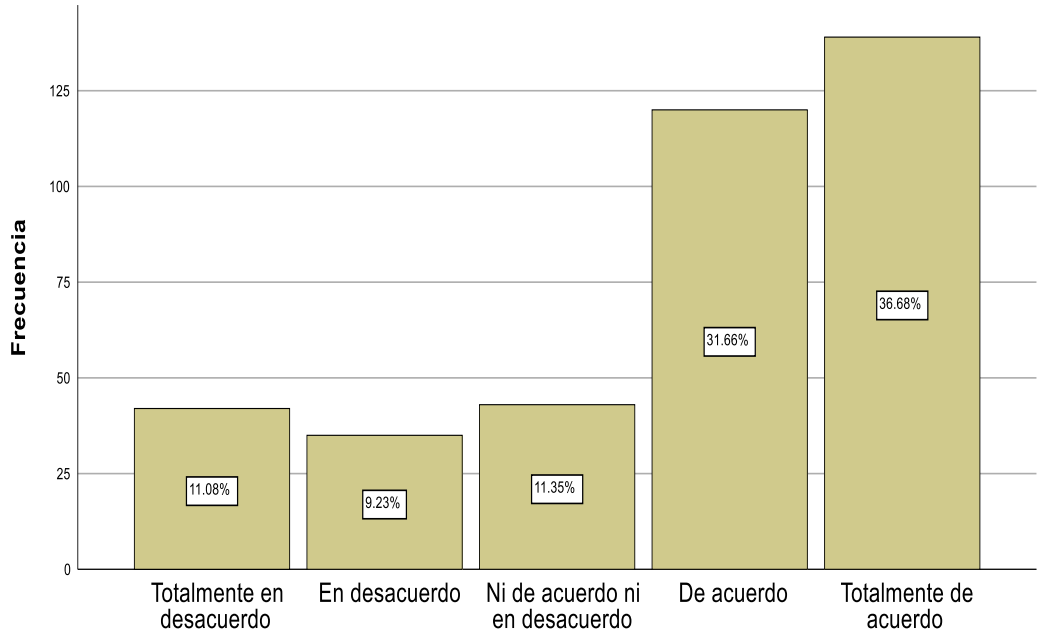


Figura 20. **Ítem 13: ¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 21 y la figura 20 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario, el 11.08% (42) considera estar totalmente en desacuerdo, el 9.23% (35) considera que está en desacuerdo, además el 11.35% (43) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 31.66% (120) considera estar de acuerdo y el 36.68% (139) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 68.34% es decir más del 50% está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS.

Tabla 22

Ítem 14: ¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	26	6.9	6.9	6.9
	En desacuerdo	17	4.5	4.5	11.3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	45	11.9	11.9	23.2
	De acuerdo	123	32.5	32.5	55.7
	Totalmente de acuerdo	168	44.3	44.3	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

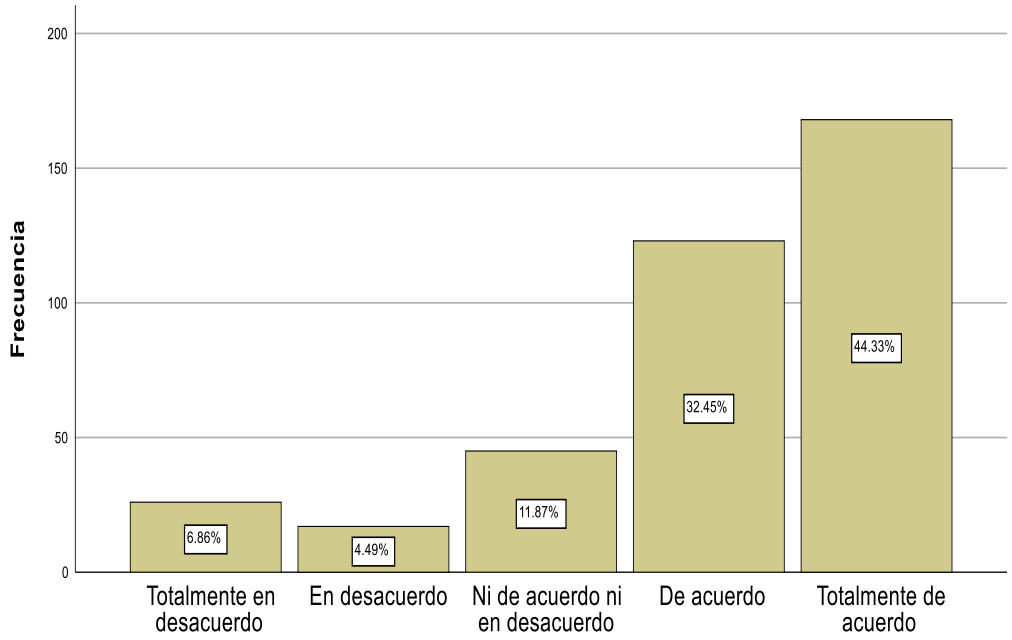


Figura 21. **Ítem 14: ¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 22 y la figura 21 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si está de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario, el 6.86% (26) considera estar totalmente en desacuerdo, el 4.49% (17) considera estar en desacuerdo, el 11.87% (45) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 32.45% (123) considera estar de acuerdo y el 44.33% (168) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 76.78% es decir más del 50% está de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta para obtener un financiamiento bancario de un importe mayor.

Tabla 23

Ítem 15: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen micro y pequeñas

empresas tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	20	5.3	5.3	5.3
	En desacuerdo	26	6.9	6.9	12.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	82	21.6	21.6	33.8
	De acuerdo	125	33.0	33.0	66.8
	Totalmente de acuerdo	126	33.2	33.2	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

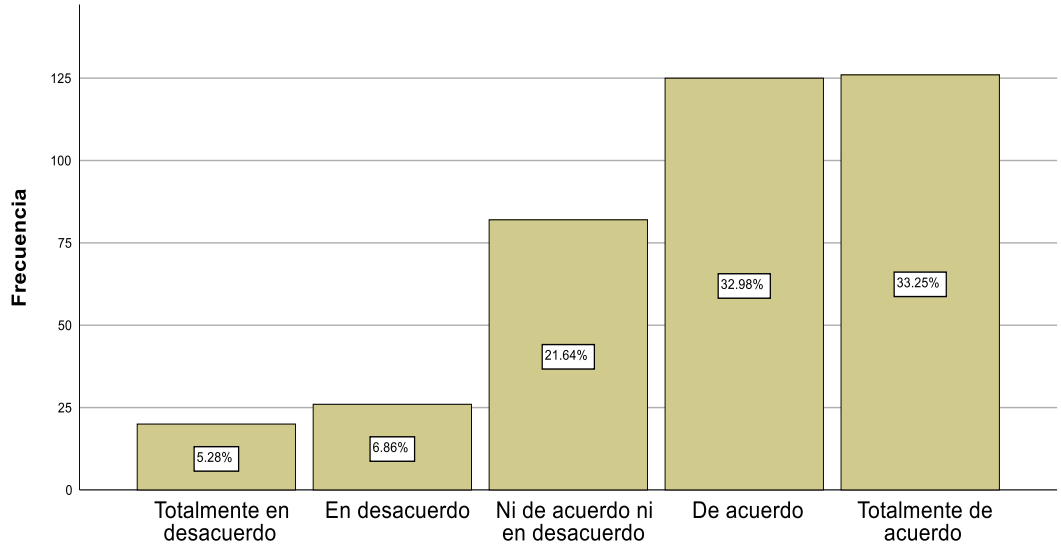


Figura 22. **Ítem 15: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen micro y pequeñas empresas tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 23 y la figura 22 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si está de acuerdo en pertenecer al régimen micro y pequeñas empresas tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer, el 5.28% (20) considera estar totalmente en desacuerdo, el 6.86% (26) considera estar en desacuerdo, el 21.64% (82) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 32.98% (125) considera estar de acuerdo y el 33.25% (126) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 66.23% es decir más del 50% acuerdo en pertenecer al régimen micro y pequeñas empresas tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer.

Tabla 24

Ítem 16: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a

renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	92	24.3	24.3	24.3
	En desacuerdo	81	21.4	21.4	45.6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	116	30.6	30.6	76.3
	De acuerdo	55	14.5	14.5	90.8
	Totalmente de acuerdo	35	9.2	9.2	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

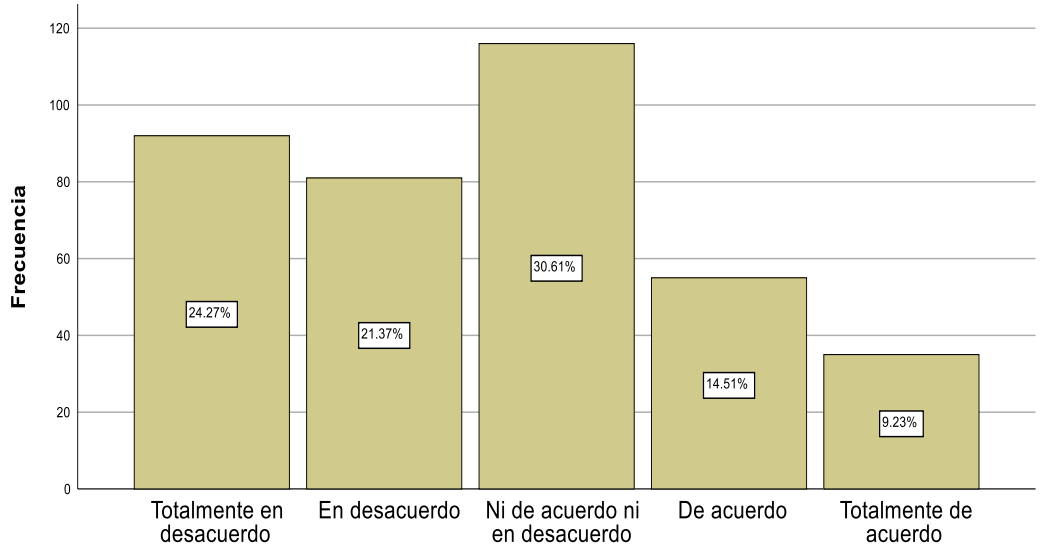


Figura 23. **Ítem 16: ¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 24 y la figura 23 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario, el 24.27% (92) considera estar totalmente en desacuerdo, el 21.37% (81) considera estar en desacuerdo, el 30.61% (116) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 14.51% (55) considera estar de acuerdo y el 9.23% (35) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 45.64% es decir el gran porcentaje de empresarios encuestados no está de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta ya que no quieren pagar más impuestos.

Tabla 25

Ítem 17: ¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las micro y

pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	16	4.2	4.2	4.2
	En desacuerdo	25	6.6	6.6	10.8
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	191	50.4	50.4	61.2
	De acuerdo	99	26.1	26.1	87.3
	Totalmente de acuerdo	48	12.7	12.7	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

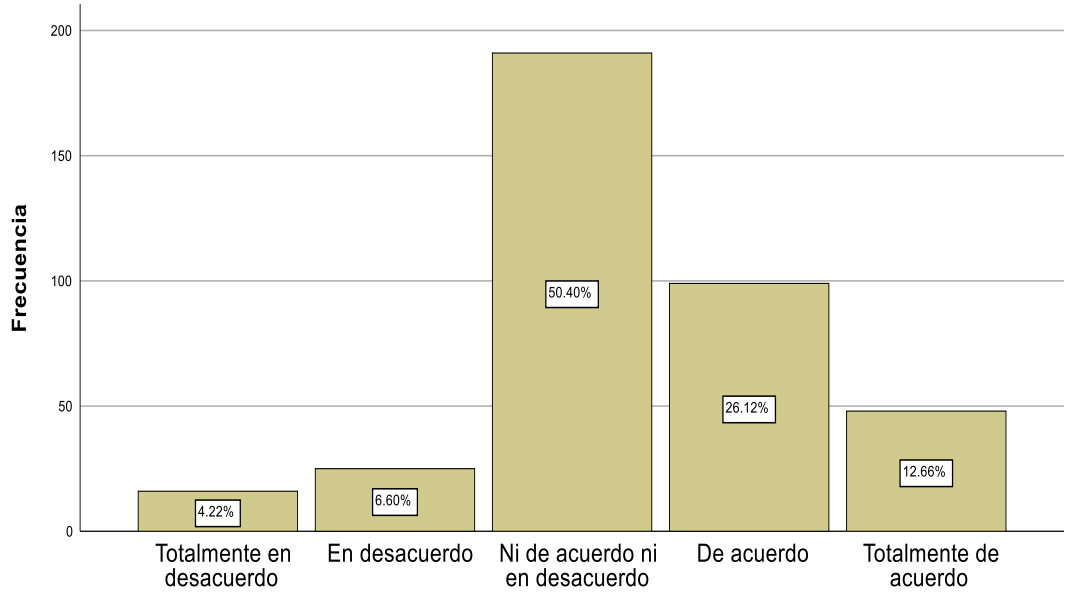


Figura 24. **Ítem 17: ¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 25 y la figura 24 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario, el 4.22% (16) considera estar totalmente en desacuerdo, el 6.60% (25) considera estar en desacuerdo, el 50.40% (191) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 26.12% (99) considera estar de acuerdo y el 12.66% (48) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 38.78% es decir el gran porcentaje considera que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario.

V.1.3 Variable dependiente: Financiamiento bancario

Dimensión: beneficios del financiamiento bancario

Tabla 26

Ítem 18: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	46	12.1	12.1	12.1
	En desacuerdo	16	4.2	4.2	16.4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	38	10.0	10.0	26.4
	De acuerdo	45	11.9	11.9	38.3
	Totalmente de acuerdo	234	61.7	61.7	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

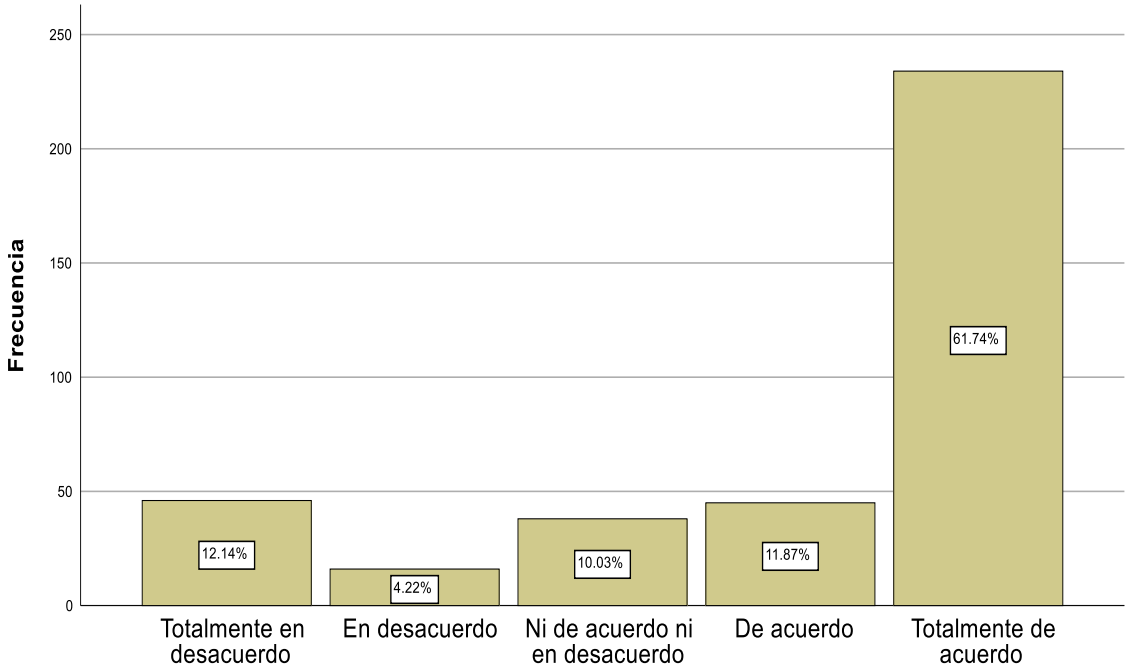


Figura 25. **Ítem 18: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 26 y la figura 25 presentan que de todos los participantes; el 12.14% (46) están totalmente en desacuerdo con obtener un financiamiento bancario; el 4.22% (16) están en desacuerdo en obtener un financiamiento bancario; el 10.03% (38) están ni de acuerdo ni en desacuerdo de obtener un financiamiento bancario, el 11.87% (45) están de acuerdo en obtener un financiamiento bancario y el 61.74% (234) están totalmente de acuerdo en solicitar un financiamiento bancario, entonces se puede concluir que más del 50% de los empresarios encuestados les gustaría obtener un financiamiento bancario.

Tabla 27

Ítem 19: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	17	4.5	4.5	4.5
	En desacuerdo	10	2.6	2.6	7.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	23	6.1	6.1	13.2
	De acuerdo	66	17.4	17.4	30.6
	Totalmente de acuerdo	263	69.4	69.4	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

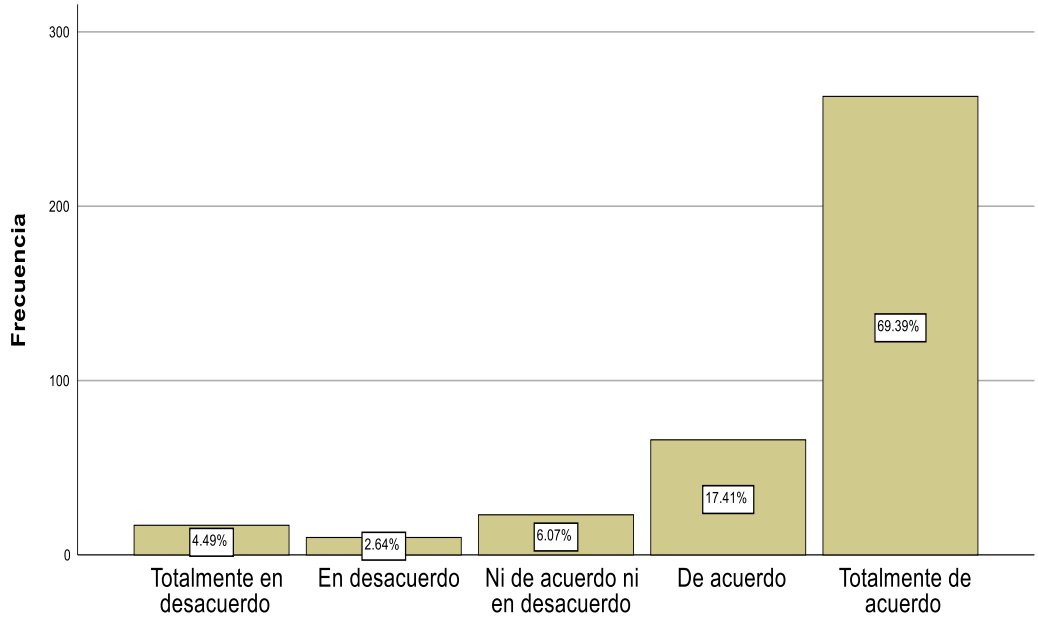


Figura 26. **Ítem 19: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 27 y la figura 26 presentan que de todos los participantes; el 4.49% (17) están totalmente en desacuerdo con obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competividad e innovación tecnológica, el 2.64% (10) considera estar en desacuerdo, además el 6.07% (23) consideran estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, 17.41% (66) consideran estar de acuerdo y 69.39% (263) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto se concluye que el gran porcentaje de empresarios encuestados está totalmente de acuerdo en obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competividad e innovación tecnológica.

Tabla 28

Ítem 20: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	14	3.7	3.7	3.7
	En desacuerdo	13	3.4	3.4	7.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	31	8.2	8.2	15.3
	De acuerdo	76	20.1	20.1	35.4
	Totalmente de acuerdo	245	64.6	64.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

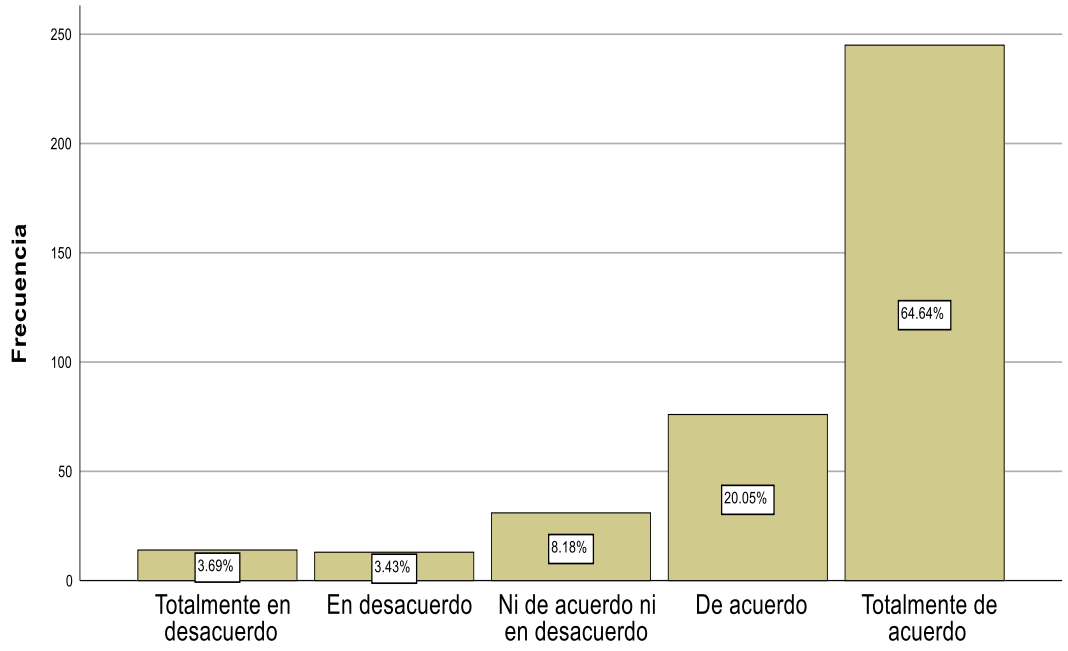


Figura 27. **Ítem 20: ¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 28 y la figura 27 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria, el 3.69% (14) está totalmente en desacuerdo, el 3.43% (13) considera estar en desacuerdo, 8.18% (31) considera no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, 20.05% (76) considera estar de acuerdo y 64.64% (245) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto concluimos que más del 50% de los empresarios encuestados considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria.

Tabla 29

Ítem 21: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	16	4.2	4.2	4.2
	En desacuerdo	12	3.2	3.2	7.4
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	27	7.1	7.1	14.5
	De acuerdo	75	19.8	19.8	34.3
	Totalmente de acuerdo	249	65.7	65.7	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

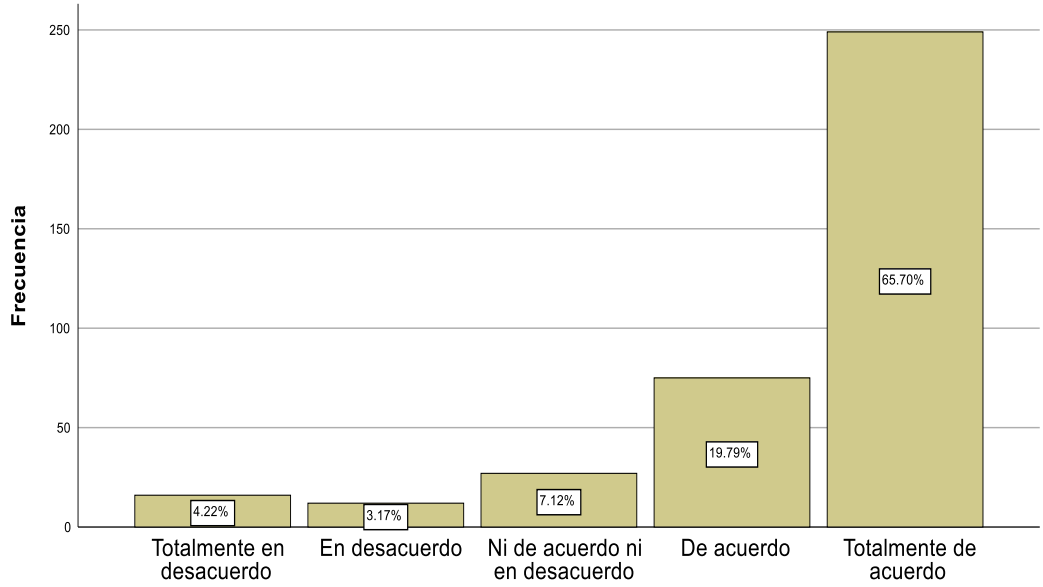


Figura 28. **Ítem 21: ¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 29 y la figura 28 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si les gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales, el 4.22%(16) está totalmente en desacuerdo, el 3.17% (12) considera estar en desacuerdo, 7.12% considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, 19.79% (75) considera estar de acuerdo y 65.70% (249) considera estar totalmente de acuerdo en obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales, por lo tanto el gran porcentaje de los empresarios encuestados indicaron que les gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales, es decir importar materia prima para reducir sus costos.

Dimensión: Procedimiento del financiamiento bancario

Tabla 30

Ítem 22: ¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	48	12.7	12.7	12.7
	En desacuerdo	36	9.5	9.5	22.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	161	42.5	42.5	64.6
	De acuerdo	48	12.7	12.7	77.3
	Totalmente de acuerdo	86	22.7	22.7	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

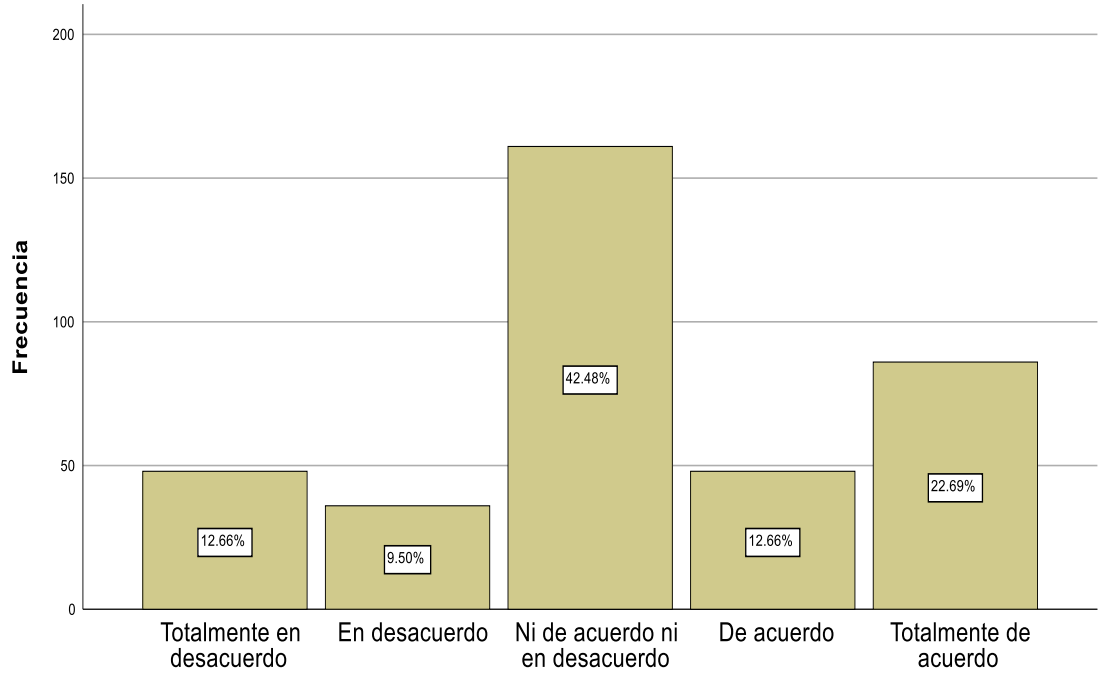


Figura 29. **Ítem 22: ¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 30 y la figura 29 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si consideran que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo el 12.66%(48) consideran estar totalmente en desacuerdo, 9.50% (36) consideran estar en desacuerdo, mientras que 42.48% (161) está ni de acuerdo ni en desacuerdo es decir la mayoría de empresarios considera que algunas veces es complicado pero cuando ya son clientes no es complicado los tramites, el 12.66%(48) considera estar de acuerdo y el 22.69(86) están totalmente de acuerdo que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo.

Tabla 31

Ítem 23: ¿Considera que los trámites de evaluación de crédito cumplen con los objetivos previstos de forma eficaz?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado

Válido	Totalmente en desacuerdo	17	4.5	4.5	4.5
	En desacuerdo	23	6.1	6.1	10.6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	161	42.5	42.5	53.0
	De acuerdo	95	25.1	25.1	78.1
	Totalmente de acuerdo	83	21.9	21.9	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

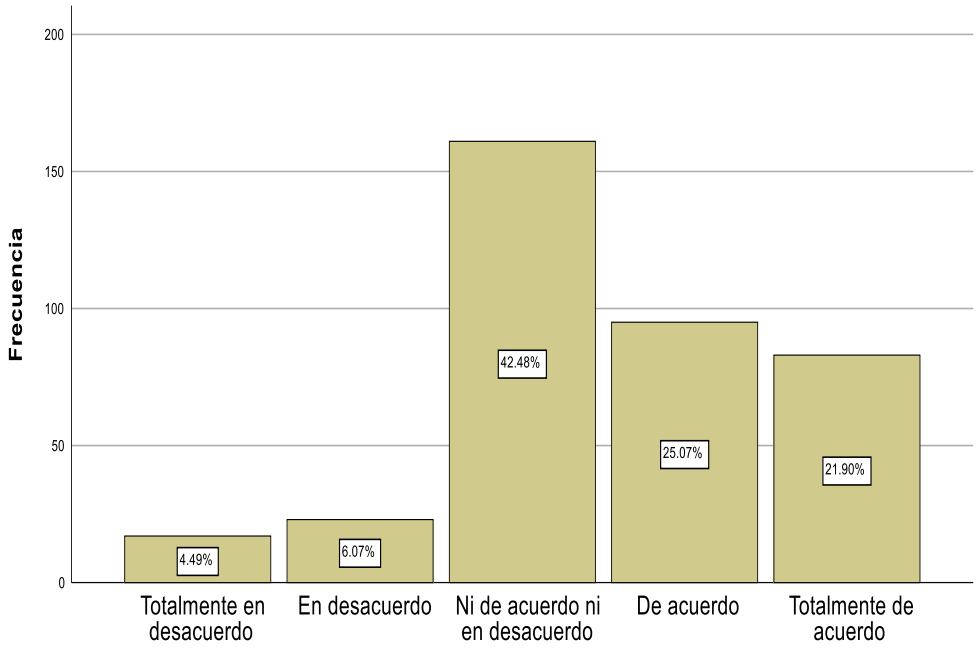


Figura 30. **Ítem 23: ¿Considera que los trámites de evaluación de crédito cumplen con los objetivos previstos de forma eficaz?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 31 y la figura 30 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si consideran que los tramites de evaluación de crédito cumple con los objetivos previstos de forma eficaz, el 4.49% (17) consideran estar totalmente en desacuerdo, asimismo, 6.07% (23) consideran estar en desacuerdo, 42.48% (161) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25.07% (95) considera estar de acuerdo y el 21.90% (83) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el mayor porcentaje de empresarios encuestados indicaron no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en considerar si los tramites de evaluación de crédito cumple con los objetivos previstos de forma eficaz.

Tabla 32

Ítem 24: ¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	21	5.5	5.5	5.5
	En desacuerdo	17	4.5	4.5	10.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	146	38.5	38.5	48.5
	De acuerdo	113	29.8	29.8	78.4
	Totalmente de acuerdo	82	21.6	21.6	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

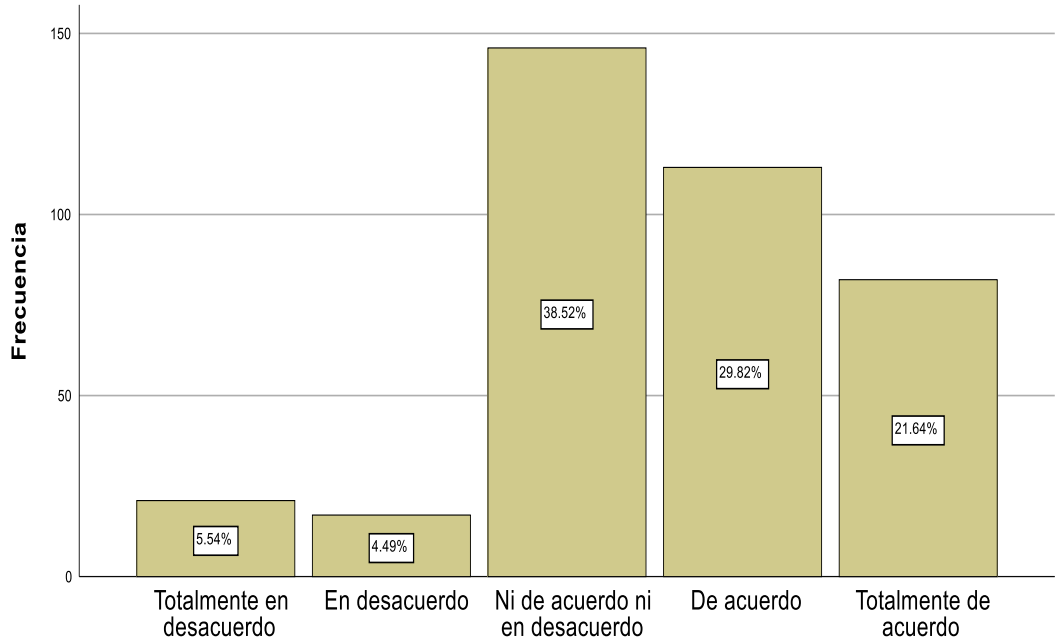


Figura 31. **Ítem 24: ¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 32 y la figura 31 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna, el 5.54% (21) considera estar totalmente en desacuerdo, 4.49% (17) indican estar en desacuerdo, 38.52% (146) consideran estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 29.82% (113) está de acuerdo y el 21.64% (82) está totalmente de acuerdo, por lo tanto el gran porcentaje de empresarios encuestados respondieron no estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en considerar que la repuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna.

Dimensión: Requisitos del financiamiento bancario

Tabla 33

Ítem 25: ¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa

para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	38	10.0	10.0	10.0
	En desacuerdo	91	24.0	24.0	34.0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	124	32.7	32.7	66.8
	De acuerdo	65	17.2	17.2	83.9
	Totalmente de acuerdo	61	16.1	16.1	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

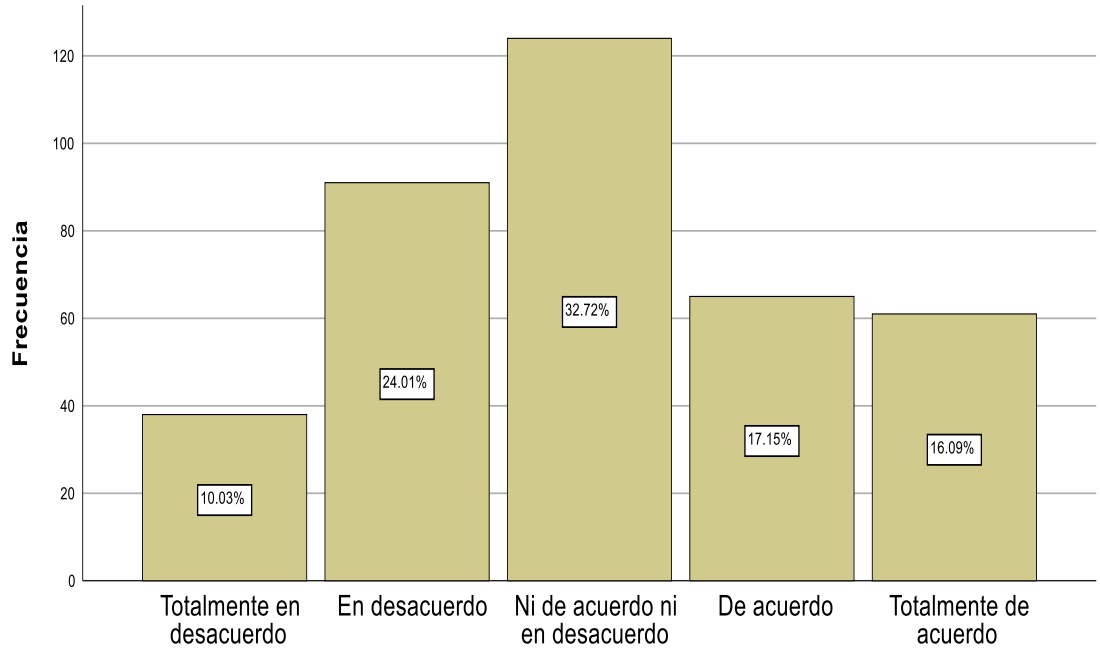


Figura 32. **Ítem 25: ¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 33 y la figura 32 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras, el 10.03% (38) considera estar totalmente en desacuerdo, 24.01% (91) considera estar en desacuerdo, 32.72% (124) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 17.15% (65) está de acuerdo y el 16.09% (61) está totalmente de acuerdo, por lo tanto el gran porcentaje de empresarios considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa ya que indicaron que si lo necesitan con urgencia si estarían dispuestos a elaborar estados financieros de caso contrario no, dependería mucho de la situación en la que se encuentren.

Tabla 34

Ítem 26: ¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	18	4.7	4.7	4.7
	En desacuerdo	30	7.9	7.9	12.7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	78	20.6	20.6	33.2
	De acuerdo	165	43.5	43.5	76.8
	Totalmente de acuerdo	88	23.2	23.2	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

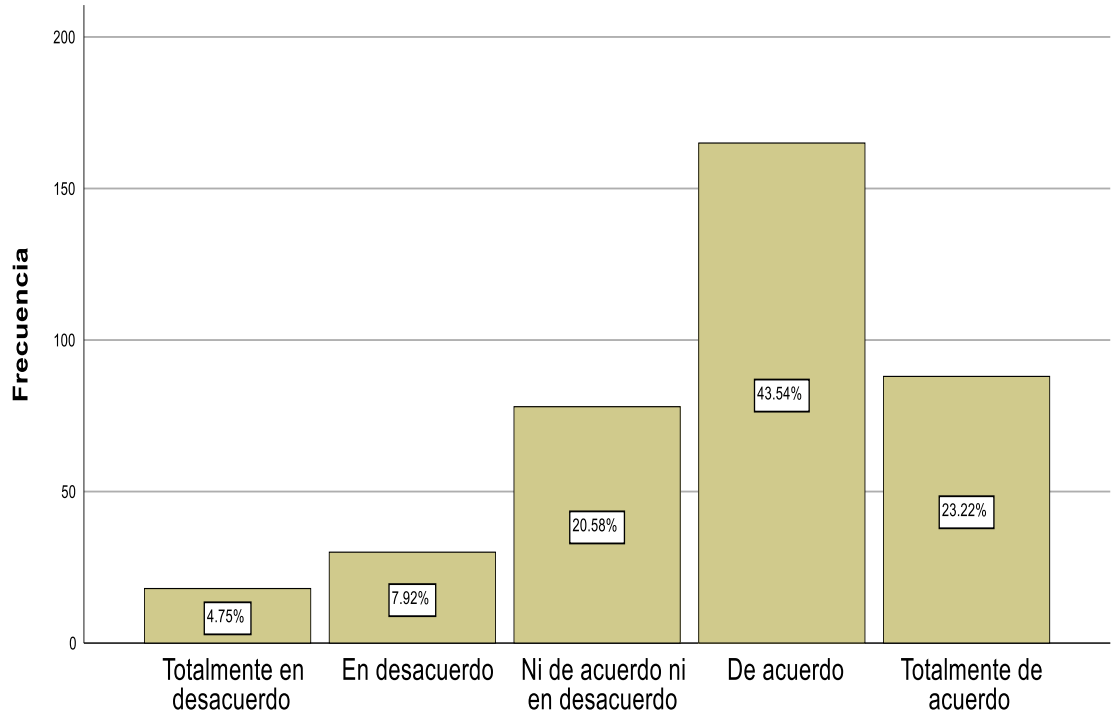


Figura 33. **Ítem 26: ¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 34 y la figura 33 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras, el 4.75% (18) considera estar totalmente en desacuerdo, 7.92% (30) considera estar en desacuerdo, 20.58% (78) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 43.54% (165) está de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y renta a SUNAT y el 23.22% (88) está totalmente de acuerdo, por lo tanto 66.7% de los empresarios encuestados considera que si están de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario.

Tabla 35

Ítem 27: ¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	10	2.6	2.6	2.6
	En desacuerdo	13	3.4	3.4	6.1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	47	12.4	12.4	18.5
	De acuerdo	175	46.2	46.2	64.6
	Totalmente de acuerdo	134	35.4	35.4	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

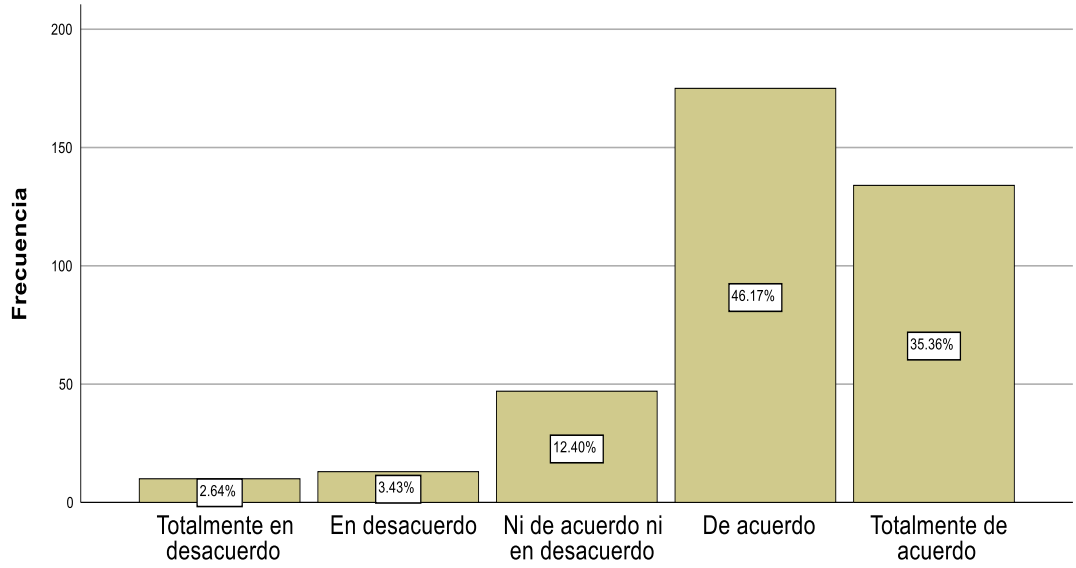


Figura 34. **Ítem 27: ¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 35 y la figura 34 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas, 2.64% (10) está totalmente en desacuerdo, 3.43% (13) considera estar en desacuerdo, el 12.40% (47) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 46.17% (175) considera estar de acuerdo y el 35.36% (134) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 81.53% de los empresarios encuestados indicaron que si pagarían de forma oportuna los impuestos a SUNAT para obtener un financiamiento bancario.

Tabla 36

Ítem 28: ¿Considera usted que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relación significativamente con el financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	12	3.2	3.2	3.2
	En desacuerdo	13	3.4	3.4	6.6
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	63	16.6	16.6	23.2
	De acuerdo	218	57.5	57.5	80.7
	Totalmente de acuerdo	73	19.3	19.3	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

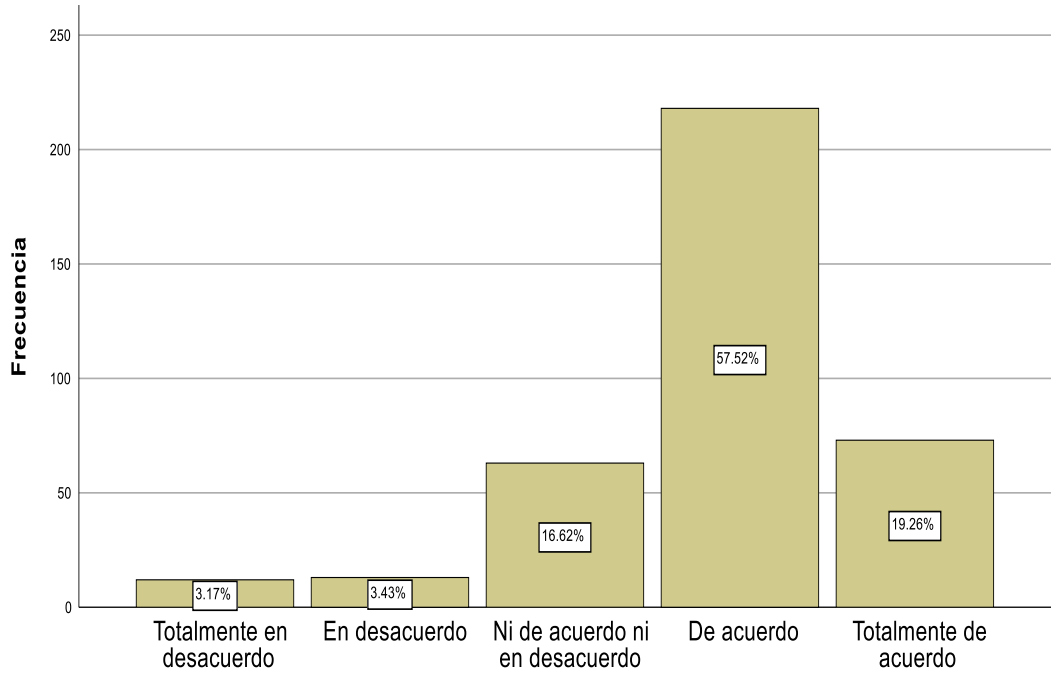


Figura 35. **Ítem 28: ¿Considera usted que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relación significativamente con el financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 36 y la figura 35 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si consideran que formalización de las micro y pequeñas empresas se relación significativamente con el financiamiento bancario, el 3.17% (12) considera que está totalmente en desacuerdo, 3.43% (13) considera estar en desacuerdo, el 16.62% (63) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 57.52% (218) considera estar de acuerdo y el 19.28 % (73) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 76.80% de los empresarios encuestados indicaron que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relación significativamente con el financiamiento bancario

Dimensión: Garantía del financiamiento bancario

Tabla 37

Ítem 29: ¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	113	29.8	29.8	29.8
	En desacuerdo	138	36.4	36.4	66.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	41	10.8	10.8	77.0
	De acuerdo	50	13.2	13.2	90.2
	Totalmente de acuerdo	37	9.8	9.8	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

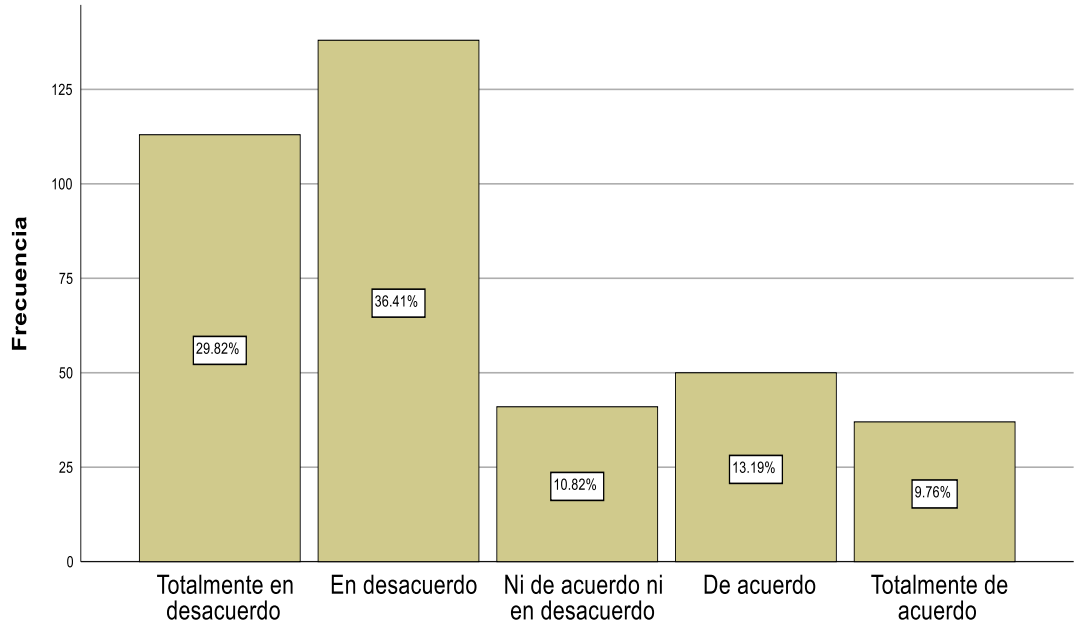


Figura 36. **Ítem 29: ¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 37 y la figura 36 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario, el 29.82% (113) considera estar totalmente en desacuerdo, el 36.41% (138) considera estar en desacuerdo, el 10.82% (41) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 13.19% (50) considera estar de acuerdo y el 9.76% (37) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto más del 50% de empresarios encuestados no consideran adecuado tener un aval como garantía para para obtener un financiamiento bancario.

Tabla 38

Ítem 30: ¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	148	39.1	39.1	39.1
	En desacuerdo	152	40.1	40.1	79.2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	47	12.4	12.4	91.6
	De acuerdo	21	5.5	5.5	97.1
	Totalmente de acuerdo	11	2.9	2.9	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

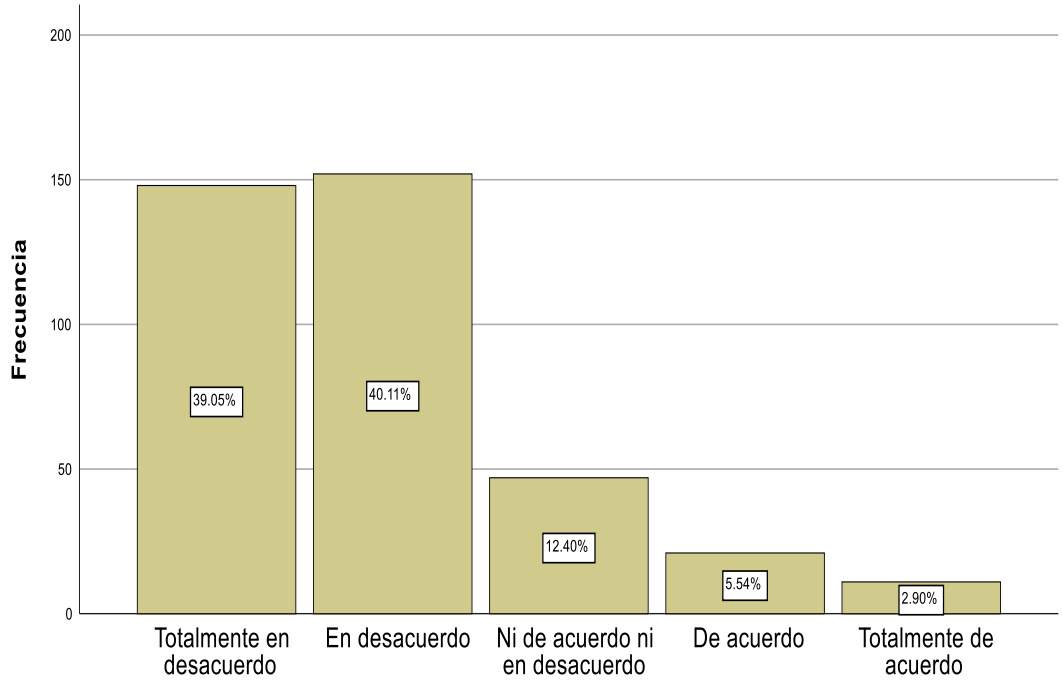


Figura 37. **Ítem 30: ¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 38 y la figura 37 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera adecuado tener una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario, el 39.05% (148) considera estar totalmente en desacuerdo, el 40.11% (152) considera estar en desacuerdo, el 12.4% (47) considera estar ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 5.54% (21) considera estar de acuerdo y el 2.9% (11) considera estar totalmente de acuerdo, por lo tanto el 79.2% es decir más del 50% de encuestados no considera adecuado otorgar una hipoteca como garantía para obtener un préstamo.

Tabla 39

Ítem 31: ¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	141	37.2	37.2	37.2
	En desacuerdo	145	38.3	38.3	75.5
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	50	13.2	13.2	88.7
	De acuerdo	29	7.7	7.7	96.3
	Totalmente de acuerdo	14	3.7	3.7	100.0
	Total	379	100.0	100.0	

Fuente: Base de datos de elaboración propia

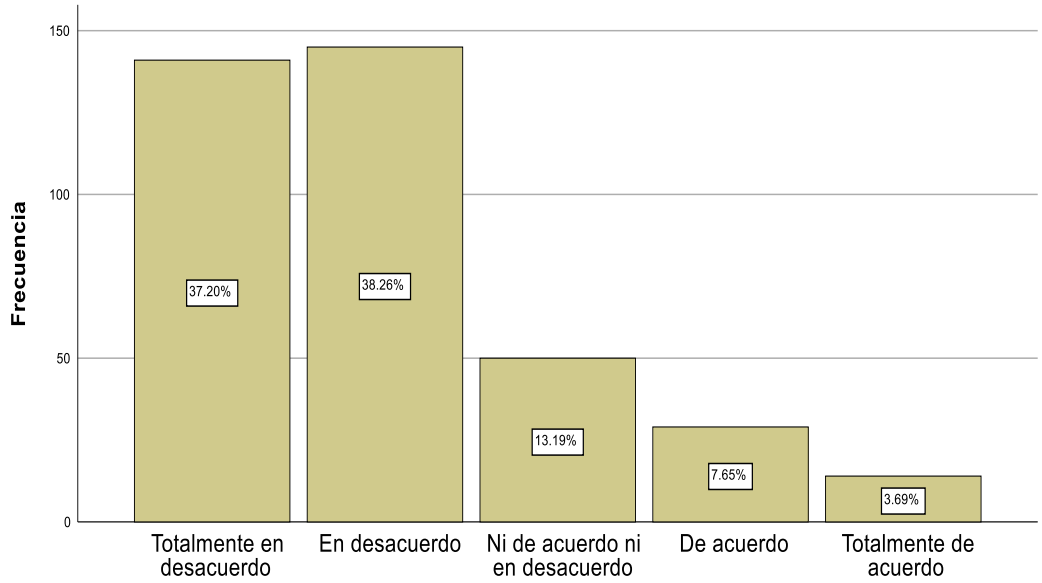


Figura 38. **Ítem 31: ¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario?**
Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 39 y la figura 38 presentan que de todos los participantes; como respuesta a la pregunta si considera adecuado tener otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario, el 37.20% (141) está totalmente en desacuerdo, 38.26% (145) está en desacuerdo, 13.19% (50) está ni de acuerdo ni en desacuerdo, 7.65% (29) está de acuerdo y el 3.69% (14) está totalmente de acuerdo, por lo tanto el 75.5% es decir más del 50% de encuestados no considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un préstamo.

V.2. Prueba de hipótesis

V.2.1 Prueba de normalidad

Tabla 40

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov[a]			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
Formalización de las micro y pequeñas empresas	,079	379	<,001	,976	379	<,001
Financiamiento bancario	,102	379	<,001	,943	379	<,001

Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 40 detalla los resultados obtenidos de la prueba de normalidad que se aplicó a las variables formalización de las micro y pequeñas empresas y financiamiento bancario, del cual se aprecia que los resultados no siguen una distribución normal (sig. < 0, 05) por el cual se debe utilizar pruebas no paramétricas y según la correlación, se debe emplear el coeficiente Rho de Spearman.

Para la interpretación de la correlación entre las hipótesis es importante tener en cuenta los siguientes rangos:

Rangos Correlacionales de Spearman

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.

-0.75 = Correlación negativa considerable.

−0.50 = Correlación negativa media.

−0.25 = Correlación negativa débil.

−0.10 = Correlación negativa muy débil.

0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.

+0.10 = Correlación positiva muy débil.

+0.25 = Correlación positiva débil.

+0.50 = Correlación positiva media.

+0.75 = Correlación positiva considerable.

+0.90 = Correlación positiva muy fuerte.

+1.00 = Correlación positiva perfecta. (Hernández R. , 2014, p. 305)

V.2.2 Hipótesis general

Tabla 41

Correlación entre el financiamiento bancario y la formalización de las empresas

			Formalización de las micro y pequeñas empresas	Financiamiento bancario
Rho de Spearman	Formalización de las micro y pequeñas empresas	Coeficiente de correlación	1,000	,296**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	379	379
	Financiamiento bancario	Coeficiente de correlación	,296**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	379	379

Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 41 se presentan los resultados obtenidos de la correlación entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario, estos indican que existe una correlación positiva débil (r =, 296), quiere decir que a baja formalización de las micro y pequeñas empresas también existirá bajo financiamiento bancario.

V.2.3 Hipótesis especificas

Tabla 42

Correlación entre el financiamiento bancario y la inscripción de empresas

			Inscripción de empresas	Financiamiento bancario
Rho de Spearman	Inscripción de empresas	N	379	379
		Coeficiente de correlación	1,000	,285**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
	Financiamiento bancario	N	379	379
		Coeficiente de correlación	,285**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	379	379

Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 42 presenta los resultados obtenidos de la correlación entre la inscripción de las empresas y el financiamiento bancario, en el cual se muestra que existe una correlación positiva débil (r =, 285), quiere decir que cuando existe poca inscripción de las empresas también existirá poca posibilidad de obtener un financiamiento bancario.

Tabla 43

Correlación entre el financiamiento bancario y el registro laboral

			Registro laboral	Financiamiento bancario
Rho de Spearman	Registro laboral	Coeficiente de correlación	1,000	,236**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	379	379
	Financiamiento bancario	Coeficiente de correlación	,236**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	379	379

Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 43 presenta a los resultados obtenidos de la correlación entre el registro laboral y el financiamiento bancario, en el cual se aprecia que hay una correlación positiva muy débil (r =, 236), por lo tanto, señala que si el registro laboral aumenta de la misma manera aumenta la posibilidad de obtener un financiamiento bancario.

Tabla 44

Correlación entre el financiamiento bancario y las declaraciones mensuales

			Declaraciones mensuales	Financiamiento bancario
Rho de Spearman	Declaraciones mensuales	Coeficiente de correlación	1,000	,280**
		Sig. (bilateral)	.	<,001
		N	379	379

	Financiamiento bancario	Coeficiente de correlación	,280**	1,000
		Sig. (bilateral)	<,001	.
		N	379	379

Fuente: Base de datos de elaboración propia

La tabla 44 presenta a los resultados obtenidos de la correlación entre las declaraciones mensuales y el financiamiento bancario, este indica que existe una correlación positiva débil (r =, 280), quiere decir que cuando aumenta la presentación de declaraciones mensuales de la misma manera aumenta el financiamiento bancario.

Tabla 45

Correlación entre el financiamiento bancario y el cambio de régimen tributario

			Cambio de régimen tributario	Financiamiento bancario
Rho de Spearman	Cambio de régimen tributario	Coeficiente de correlación	1,000	,151**
		Sig. (bilateral)	.	,003
		N	379	379
	Financiamiento bancario	Coeficiente de correlación	,151**	1,000
		Sig. (bilateral)	,003	.
		N	379	379

Fuente: Base de datos de elaboración propia

En la tabla 45 se presenta a los resultados obtenidos de la correlación entre el cambio de régimen tributario y el financiamiento bancario, donde se aprecia que existe una correlación positiva muy débil (r =, 151), quiere decir que cuando el cambio de régimen tributario aumenta también aumenta el financiamiento bancario.

Presentación de resultados

Para el contraste de la hipótesis se utilizará el criterio de valor p = 0,05. En cual indica que si en la recolección y en el procesamiento de la información se encuentra un valor p≥0,05, se debe aceptar la hipótesis nula (H0), pero si por el contrario se encuentra un valor p <0,05, se debe aceptar la hipótesis alternativa (H1).

Hipótesis general

H0. No existe una relación significativamente entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

H1. Existe una relación significativamente entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Obtuvo como resultado una significancia (<0,05), por consiguiente, aceptamos la hipótesis alternativa y procedemos a descartar la hipótesis nula. Entonces, se valida la hipótesis y se afirma que hay una relación significativa entre estas variables.

Hipótesis especificas

H2. La inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Obtuvo como resultado una significancia menor a 0.05, por consiguiente, se valida la hipótesis alternativa y rechazamos la hipótesis nula. Se afirma que hay una relación significativa tal como se planteó en la hipótesis alternativa.

H3. El registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Obtuvo como resultado una significancia menor a 0.05, por consiguiente, se valida la hipótesis alternativa y rechazamos la hipótesis nula. Entonces, afirmamos que hay relación significativa tal como se planteó en la hipótesis alternativa.

H4. Existe una relación significativamente entre la presentación de declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Obtuvo como resultado una significancia menor a 0.05, por consiguiente, se valida la hipótesis alternativa y rechazamos la hipótesis nula. Por consecuencia, afirmamos que hay una relación significativa tal como se planteó en la hipótesis alternativa.

H5. Existe una relación considerablemente entre el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.

Obtuvo como resultado una significancia menor a 0.05, por consiguiente, se valida la hipótesis alternativa y rechazamos la hipótesis nula. Por consecuencia, existe relación significativa tal como se planteó en la hipótesis alternativa.

6 DISCUSIÓN

En la investigación estudiada, como resultado, se encontró que existe una correlación positiva entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario, con un Rho de Spearman de r =, 285, tal y como lo demuestra Acevedo & Ángel (2022) el cual también encontró como conclusiones que el 95% de los micronegocios que solicitan créditos del sistema formal, no son completamente informales, asimismo al obtener financiamiento bancario las micro y pequeñas empresas podrán tener un crecimiento empresarial esto se complementa con lo que indica Rosales (2021) ya que en su tesis obtuvo como conclusiones que el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas se ve afectado por el crédito bancario, es decir, que el crecimiento empresarial varía en función de la presencia del crédito bancario. Estos resultados son producto dado que las micro y pequeñas empresas han alcanzado una determinada condición económica, en propiedad de activos fijos, aval y buena solvencia. Asimismo, Pacheco (2021), señala que el financiamiento bancario se relaciona con la sostenibilidad financiera de las microempresas, esto se debe a que la falta de regulación prudencial en algunas áreas clave puede hacer que las pequeñas empresas se estanquen y, con el tiempo, sean imposibles de constituir. Por lo tanto, esto indica que el país debería fomentar políticas de tasas de interés para las pequeñas y medianas empresas y monitorear su uso para reducir los niveles de deuda y el riesgo de incumplimiento. Sin embargo, Lizcano (2021) hace mención que la actual conciencia de los problemas financieros de los microempresarios de los microcentros y el limitado acceso al microcrédito les impidió formalizarse. Porque no tienen idea ni interés en formalizar sus actividades económicas y tampoco conocen los beneficios que traería como mejorar su calidad de vida y de su entorno familiar. Asimismo, Chipana (2022) obtuvo como conclusión que las micro y pequeñas empresas no tienen mucho acceso a créditos bancarios, esto se representa por los retrasos en los pagos en la propensión a otorgar

préstamos, ex-ante para las microempresas y post–crédito para las pequeñas empresas.

Además, existe una correlación positiva entre la inscripción de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario, con un Rho de Spearman (r =, 285) al igual que Soledad (2022) donde indica que en el estudio realizado encontró que la forma jurídica adoptada por las empresas de su estudio se compone por un 50% por empresas unipersonales (monotributistas o responsables inscriptas), un 22,2% por empresas que adoptaron la forma de SRL y el 21,5% SA, por lo tanto dada que la mitad de la muestra al no poseer un tipo de sociedad con responsabilidad patrimonial ilimitada pueden tener debilidades en sus estados financieros y consecuentemente el acceso al financiamiento externo puede ser más dificultoso. Asimismo, Suescún (2022) indica que muchos empresarios no empiezan con dichos tramites ya que existen algunos factores de resistencia como la desconfianza hacia el gobierno y las instituciones, la falta de conocimiento sobre las formas de formalizar una empresa y, en algunos casos, una escasa actividad laboral. Las empresas institucionalizadas suelen tener un marco jurídico general desfavorable o son desfavorables para los empresarios.

Asimismo, se obtuvo una correlación positiva entre el registro laboral y el financiamiento bancario con un Rho de Spearman de (r =, 236), de la misma manera que obtuvo como resultado Chacaliaza (2022), donde señaló que existe una correlación positiva entre el régimen tributario y la formalización de los trabajadores, asimismo Jorge (2022) hace mención que cuando los contribuyentes se constituyen como empresa, eligen un régimen tributario y registran a sus trabajadores en planilla lograran que se incremente la recaudación tributaria, y con ello están contribuyendo a la formalización de las empresas, lo cual les permitirá acceder a un financiamiento bancario.

Por consiguiente se obtuvo que hay una correlación positiva entre las declaraciones mensuales y el financiamiento bancario con un Rho de Spearman de (r =, 280) tal y como indica Silupú (2021) donde llegó a concluir que muchas

empresas que se encuentran en países en desarrollo, no han empezado con el trámite de formalización dado que no tienen suficiente dinero para pagar impuestos. Sin embargo, algunas empresas han empezado con el proceso de formalización, pero mientras no cumplan con todos los requisitos aún no se puede decir que son formales, asimismo Chacaliaza (2022), señaló que hay una correlación positiva entre el régimen tributario y las declaraciones mensuales, por lo tanto, cuando presenten declaraciones mensuales también les permitirá obtener un financiamiento bancario.

Finalmente se obtuvo una correlación positiva entre el cambio de régimen tributario y el financiamiento bancario con un Rho de Spearman de (r =, 151), tal como menciona Chacaliaza (2022), donde hace mención que el régimen tributario tiene relación con la formalización de las micro y pequeñas empresas, lo que quiere decir que cuando exista el régimen tributario de la misma manera estará la formalización de las micro y pequeñas empresas, además, Jorge (2022), demuestra que existe una relacion positiva entre los contribuyentes acogidos al régimen de las micros y pequeñas empresas (Mype) y la recaudación tributaria, dado que las MYPES tienen apoyo de las instituciones del Estado, y son promovidas, promocionadas y tienen facilidades de pago, es por ello que muchas empresas de ese sector han decidido cambiar de régimen tributario por los beneficios que estos obtiene. Por lo tanto, realizar este cambio de régimen es muy importante para las micro y pequeñas empresas por todos los beneficios que pueden obtener como el financiamiento bancario.

VII. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

VII.1 Conclusiones

Primera: Se concluye que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, es decir, cuando los empresarios de Gamarra cumplan con los requisitos que se solicita para ser formales como constituir y registrar a su empresa, elegir un régimen tributario, solicitar autorización municipal, autorización sectorial y cumplan con el registro laboral de sus trabajadores, podrán obtener un financiamiento bancario, dado que las entidades financieras si tendrían evidencia que otorgando un crédito a estas micro y pequeñas empresas, no tendría riesgo que caigan en morosidad o que no cumplan con sus obligaciones, asimismo queda demostrado que cuando la formalización de las micro y pequeñas empresas aumente también aumentará el financiamiento bancario, quiere decir a mayor formalización mayor financiamiento bancario.

Segunda: Queda demostrado que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, es decir, si las micro y pequeñas empresas cumplen con los requisitos de inscribir su empresa tanto en SUNAT, en la municipalidad, como en registros públicos, estarían más seguros de obtener un financiamiento bancario a diferencia de las empresas que no cuentan con estos requisitos, ya que cuando las entidades financieras hacen la evaluación del crédito verifican si esta existe, por lo tanto cuando cuentan con estos requisitos representan un menor riesgo para ellas otorgar un crédito.

Tercera: El registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, es decir si las micro y pequeñas empresas inscriben a sus trabajadores en planilla estarán obligados a otorgar todos los beneficios sociales a sus trabajadores, pero cuando cumplan con este requisito serán

formales por lo tanto podrán obtener un financiamiento bancario, ya que cuando las entidades financieras solicitan el reporte tributario para realizar la evaluación del crédito y verificar si acceden o no a un financiamiento, en dicho reporte tributario se muestra la información de los trabajadores, como el número de trabajadores que tiene la empresa y el importe que se está pagando por seguro ESSALUD o SIS, por lo tanto se concluye que cuando aumente el registro laboral también aumentara el financiamiento bancario.

Cuarta: Existe una relación significativa entre la presentación de las declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, ya que cuando se presenta declaraciones juradas a SUNAT se informa las ventas totales del mes, las compras, por lo tanto cuando las entidades financieras soliciten el reporte tributario para la evaluación del financiamiento, podrán obtener una información más veraz de la situación financiera de la empresa, por lo tanto, cuanto mayor sea la presentación de declaraciones mensuales mayor será el financiamiento bancario, es por ello que el 75% de los empresarios encuestados de Gamarra indicaron que si estarían dispuestos a presentar sus declaraciones juradas mensuales si es requisito para que les otorguen un financiamiento bancario.

Quinta: El cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresa se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario, ya que según las encuestas realizadas el 69% de los empresarios del centro comercial de Gamarra se encuentran registrados en el régimen de nuevo rus, sin embargo el 73% de ellos, indicaron que si estarían dispuestos a cambiarse de régimen tributario ya sea al régimen especial de renta, al régimen mype tributario o al régimen general si es que las entidades financieras lo solicitan para poder declarar más ingresos, por lo tanto se determinó que cuando aumente el cambio de régimen tributario a los regímenes antes mencionados, también aumentara el financiamiento bancario.

VII.2 Recomendaciones

Primera: Cuando se habla de las micro y pequeñas empresas se hace referencia a un sector muy importante para la economía del país, por lo tanto, el Estado Peruano en especial el Ministerio de la Producción y la SUNAT deberían preocuparse en establecer centros de negocios que capaciten, asesoren y apoyen la gestión de las micro y pequeñas empresas, ya que, según los resultados de la encuesta, muchos desconocían los términos que incluye la formalización, y también los trámites para obtener un financiamiento bancario. Se sugiere a las micro y pequeñas empresas seguir los pasos para formalizar su empresa como son constituir y registrar a su empresa, elegir un régimen tributario, solicitar autorización municipal, autorización sectorial y cumplir con el registro laboral de sus trabajadores, para que obtengan un financiamiento bancario, además se recomienda que si acceden a un financiamiento elijan la opción de un arrendamiento financiero para comprar maquinaria y equipos, los créditos a largo plazo para invertir en tecnología o créditos a corto plazo para aumentar la producción o ingresar al mercado internacional, donde pueden importar materia prima para después procesarlo y tener un costo más bajo que el mercado nacional o también para diversificar su actividad económica, y así lograr incrementar sus ganancias que traerá consigo un crecimiento empresarial.

Segunda: Se recomienda a las micro y pequeñas empresas inscribir su empresa tanto en SUNAT, en la municipalidad, como en registros públicos, con ello podrán realizar sus operaciones sin problemas, asimismo, que les será de gran utilidad cuando las entidades financieras lo soliciten porque darán veracidad de sus operaciones y dado que es un requisito para la evaluación de un financiamiento bancario, además que podrán dar confianza a sus clientes respecto a sus productos.

Tercera: Se sugiere a las micro y pequeñas empresas si tienen trabajadores a su mando, registrarles en planilla, en SIS o ESSALUD, sin embargo se

recomienda acogerse al régimen laboral de la micro y pequeña empresa (REMYPE) el cual les otorga un beneficios para las micro y pequeñas empresas ya que representa un menor costo para ellas, porque los beneficios sociales que les obliga a otorgar a sus trabajadores es de acuerdo al régimen que se encuentran, asimismo, al cumplir con sus obligaciones laborales motivarán a sus trabajadores que traerá consigo una eficiencia lo cual generara un incremento en la productividad, además que será de gran utilidad al momento de la evaluación del crédito.

Cuarta: Se sugiere a las micro y pequeñas empresas presentar sus declaraciones mensuales para poder acceder a un crédito bancario, puesto que las entidades financieras solicitan el reporte tributario porque éste refleja la situación financiera, como los ingresos y el nivel de deuda ante SUNAT; mediante este reporte las entidades financieras hacen la evaluación del crédito, por lo tanto, es muy importante que las micro y pequeñas empresas tengan conocimiento de la importancia que es presentar sus declaraciones mensuales.

Quinta: Finalmente, se recomienda a las micro y pequeñas empresas que, si se encuentran en el régimen Nuevo RUS donde tienen un límite de ingresos de hasta 96,000 al año, realizar un cambio de régimen tributario al régimen especial de renta ya que aquí podrán presentar declaraciones mensuales y tienen un nivel de ingresos de hasta 525,000 anuales, o al régimen MYPE tributario donde presentan declaraciones mensuales, declaración anual, además que el límite de sus ingresos es de 1,700 UIT en el año, o al régimen general de renta donde no existe límite de ingresos. Pertenecer a estos tres últimos regímenes tributarios será de gran utilidad para las micro y pequeñas empresas dado que al llevar contabilidad les ayudará a organizar su negocio, evaluar la situación financiera de su empresa y realizar una evaluación para tomar decisiones que traerá consigo un crecimiento empresarial, además que con este cambio de régimen podrán acceder a un financiamiento bancario mucho más grande.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Abissi, M. E. (2 de mayo de 2007). ¿Qué es una tasa fija y una tasa variable y cómo le afectan? *El financiero*. Obtenido de https://www.elfinancierocr.com/finanzas/que-es-una-tasa-fija-y-una-tasa-variable-y-como-le-afectan/ATMQZOWRZNDQBDE25M4II6VJGU/story/

Abramo, L. (2022). La evolución del concepto de informalidad en América Latina y nuevos desafíos para la protección social y laboral. *Revista Brasileira de Economia Social e do Trabalho*. Obtenido de file:///C:/Users/YOFC%20User/Downloads/La_evolucion_del_concepto_de_informalidad_en_Ameri.pdf

Acevedo, M., & Ángel, A. (2022). Relación entre la formalización microempresarial y el acceso a los mercados financieros. Obtenido de https://repository.eafit.edu.co/server/api/core/bitstreams/d9857b45-b4cf-461f-bf14-d7de09e6ea56/content

Arruñada, B. (2010). *Formalización de Empresas: Costes Frente a Eficiencia Insitucional* (Primera ed.). Pamplona: Aranzadi .

BANCO BBVA DEL PERU. (23 de Noviembre de 2016). Tipos de garantías financieras. Obtenido de https://www.bbva.com/es/tipos-garantias-financieras/

BANCO BBVA PERU. (2023). *BBVA*. Obtenido de https://www.bbva.mx/educacion-financiera/creditos/creditos-de-financiamiento-para-pymes.html

BANCO BBVA PERU. (2023). *BBVA*. Obtenido de https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamos-comerciales/negocios-empresas.html

Banco Central de Reserva del Perú. (2005). *Ley Nº 28587 - Ley Complementaria a la Ley de Protección al consumidor en materia de servicios financieros.* Obtenido de https://www.bcrp.gob.pe/normas-sobre-las-tasas-de-interes-que-fija-el-bcrp.html

Banco Central de Reserva del Peru. (2018). Tasas de interés. *Nota semanal*. Obtenido de Ta: https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Guia-Metodologica/Guia-Metodologica-02.pdf

Banco Mundial. (29 de Junio de 2021). De la informalidad a la oportunidad - Desafíos para #RepensarElFuturo del empleo y la economía en América Latina y el Caribe. *Banco Mundial*. Obtenido de https://www.bancomundial.org/es/events/2021/06/23/de-la-informalidad-a-la-oportunidad#3

Barceló, A. (2011). *Formalización.* Obtenido de https://www.filosoficas.unam.mx/~abarcelo/PDF/Formalizacion.pdf

Betancourt, C. (05 de 01 de 2022). *El Congreso de la República del Perú*. Obtenido de https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/05EDEE22BF2868E005257A940076FB5B/$FILE/contratos_bancarios.pdf

Blog de la PUCP. (30 de enero de 2022). Beneficios de formalizar tu empresa. *Blog de la PUCP*. Obtenido de http://blog.pucp.edu.pe/blog/portal/2022/01/30/beneficios-de-formalizar-tu-empresa/

Bonás, A., Llanes, M., Usón, I., & Veiga, N. (2007). *Riesgo de Crédito, Amenaza u Oportunidad.* Barcelona. Obtenido de https://www.bsm.upf.edu/documents/mmf/06_09_riesgo_credito.pdf

Cabanillas, N. J. (2023). *Gestión Empresarial y la Competitividad en las Mypes Exportadoras Textiles del Emporio de Gamarra.* Lima. Obtenido de https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/6766/T030_48126183_T%20%20%20CABANILLAS%20HUALPA%20NATHALI%20JUANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castillo, C. A., Dávila, M. L., Flores, A. Y., & Peralta, Y. I. (2016). Incidencia del Procedimiento para el otorgamiento de créditos con pagos al vencimiento en la rotación de la cartera de crédito en la Microfinanciera FUNDEMUJER, sucursal Estelí en el año 2015.

Centro Europeo de Postgrado . (2023). Crecimiento empresarial. *CEUPE MAGAZINE*. Obtenido de https://www.ceupe.com/blog/crecimiento-empresarial.html

Chacaliaza, I. A. (2022). El régimen tributario en la formalización de la micro y pequeña empresa en la ciudad de Ica, 2016-2017.

Chipana, S. (2022). *EL MICROCRÉDITO: LA PROPENSIÓN AL CRÉDITO Y LA CONCENTRACIÓN BANCARIA EN PERÚ EN EL PERIODO 2011-2020.* Lima.

COMEXPERU. (2021). Las micro y pequeñas empresas en el Perú, Resultados en 2021. Obtenido de https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-comexperu-001.pdf

CRiskCO. (2021). Paso a paso: El proceso de otorgamiento de crédito. Obtenido de https://criskco.com.mx/paso-a-paso-el-proceso-de-otorgamiento-de-credito/

Emprender SUNAT. (2023). Regímenes Tributarios. Obtenido de https://emprender.sunat.gob.pe/emprendiendo/decido-emprender/regimenes-tributarios#:~:text=El%20R%C3%A9gimen%20General%20est%C3%A1%20dirigido,no%20cumplen%20las%20condiciones%20o

Gallo, J. (25 de 04 de 2006). La deuda tiene un costo, expresado por la tasa efectiva anual (TEA). Si se trata de un contribuyente que tributa en el Régimen general del impuesto a la renta, existe un beneficio tributario. *Correo*. Obtenido de https://www.udep.edu.pe/hoy/2022/04/financiamiento-bancario-y-no-bancario-de-corto-plazo/

Gobierno del Perú. (23 de abril de 2023). *Plataforma del Gobierno del Perú*. Obtenido de https://www.gob.pe/269-registro-o-constitucion-de-empresa

Gomero, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector de las MYPES del Perú. *Quipukamayoc*. Obtenido de https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5390/4623

Guevara, R. S., Palomino, B., & Untiveros, J. C. (2018). Problemática del financiamiento bancario de locales comerciales a Micro y Pequeños empresarios que conforman una Asociación. Lima.

Hernández, R. (2014). *Metodología de la investigación.* México: Mc Graw Hill.

Hernández, V., Galeana, E., Valenzo, M. A., & Chávez, P. (2017). *Estudios organizacionales en las Ciencias Administrativas ante los Retos del Siglo XXI.* Morelia, Michoacán, México. Obtenido de https://www.teczamora.mx/documentos/posgrado_investigacion/articulos/Evaluacion%20de%20las%205%20C's%20de%20cr%C3%A9dito%20en%20condiciones%20de%20incertidumbre.pdf

Laguna, H. A. (2010). Políticas de formalización en la pequeña propiedad rural y su incidencia en el nivel de vida de un sector agrícola del valle de Huaral . Lima.

Levy, N. (2017). *Financiamiento, financiarización y problemas del desarrollo.* Colombia: Cuadernos de Economía. Obtenido de https://www.redalyc.org/journal/2821/282161174008/html/#B23

Ley de Titulos Valores (Ley 27287). (2022). Ley de Títulos Valores (Ley 27287). Obtenido de https://lpderecho.pe/ley-titulos-valores-ley-27287/

Lizcano, E. (2021). La educacion financiera y el microcredito: Herramientas para combatir la informalidad de microempresarios en la ciudad de Neiva.

Mares, C. (2005). *Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú.* Lima. Obtenido de https://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12724/4711/Mares_Carla.pdf

Márquez, E. (Julio de 2023). Ventas en Gamarra son decepcionantes: Estas son las cifras de 2023. *ECOMMERCE*. Obtenido de https://www.ecommercenews.pe/ecosistema-ecommerce/2023/ventas-en-gamarra-son-decepcionantes-estas-son-las-cifras-de-2023.html

Mavila, D. (1 de Agosto de 2004). Garantías crediticias. *Industrial Data*, 61-63. Obtenido de https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/indata/vol7_n1/pdf/garantias.pdf

Méndez, C. E. (2011). *Diseño Y Desarrollo Del Proceso De Investigacion Con Énfasis en Ciencias Empresariales* (Cuarta ed.). Mexico: Limusa. Obtenido de file:///C:/Users/YOFC%20User/Downloads/doku.pub_metodologia-de-la-investigacion-carlos-mendez-1pdf.pdf

Ministerio de Trabajo y Promocion del Empleo. (30 de Septiembre de 2008, 30 septiembre). *Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.* El Peruano. Obtenido de https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-promocion-de-la-competitiv-resolucion-suprema-n-007-2008-tr-259023-1/

Ministerio de Trabajo y Promocion del Empleo. (18 de Julio de 2023). Guía para la formalización. *Plataforma digital única del Estado Peruano*. Obtenido de https://www.gob.pe/institucion/mtpe/informes-publicaciones/4439558-guia-para-la-formalizacion

Miranda, M. L. (2013). *Los problemas de financiamiento en las PyMEs.* Mendoza, Argentina. Obtenido de https://vino. bdigital. uncu. edu. ar/objetos_digitales/5714/tesis-cs-ec-miranda. pdf.

Ohnsorge, F., & yu, S. (2021). The Long Shadow of Informality: Challenges and Policies (La larga sombra de la informalidad: Desafíos y políticas). *Banco Mundial*. Obtenido de https://www.bancomundial.org/es/news/press-release/2021/05/11/widespread-informality-likely-to-slow-recovery-from-covid-19-in-developing-economies

Organización Internacional del Trabajo (OIT). (01 de Febrero de 2021). Formalización de empresas: Una Introducción. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_emp/---emp_ent/---ifp_seed/documents/publication/wcms_768032.pdf

Organización Internacional del Trabajo. (2021). Transición de la economía informal a la economía formal - Teoría del cambio. *Organización Internacional del Trabajo*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_protect/---protrav/---travail/documents/publication/wcms_771733.pdf

Pacheco, D. (2021). *EL FINANCIAMIENTO BANCARIO Y SU RELACIÓN CON LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS MICRO EMPRESAS DE LA CIUDAD DE NAZCA, AÑO 2015.* Lima. Obtenido de https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/5419/UNFV_EUPG_Pacheco_Barreto_David_Federico_Maestria_2021.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pareja, J. (25 de Noviembre de 2012). Formalización de las MyPES Peruanas. *Ciencia de la Economia*. Obtenido de http://cienciaeconomica.blogspot.com/2012/11/formalizacion-de-las-mypes-peruanas.html

Pereira, I. E. (2010). La importancia del crédito para alcanzar un credito económico sostenido en el Ecuador.

Pérez, C. A. (2020). Definiciones y repercuciones de la informalidad. *Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN*. Obtenido de https://www.cien.adexperu.org.pe/wp-

content/uploads/2018/07/Definiciones-y-Repercusiones-de-la-Informalidad-DT-2020-01.pdf

Resendiz, F. (23 de Febrero de 2022). Financiamiento con Bancos: Tipos de financiación bancaria y alternativas. *Fondimex*. Obtenido de https://fondimex.com/blog/financiamiento-con-bancos/

Rodríguez, D. H. (2009). Prepara los documentos para solicitar un crédito. En D. H. Rodríguez, *Prepara los documentos para solicitar un crédito.* Bogotá: Editorial Kimpres Ltda.

Rosales, E. G. (2021). Influencia del Crédito Bancario en el Crecimiento Empresarial de las micro y pequeñas empresas (MYPES) del distrito de La Victoria, 2019. Lima.

Samaniego, A. D., & Viamonte, J. F. (2020). Mejora del acceso al financiamiento bancario de empresas Mypes, usando herramientas de data mining . Lima.

Sánchez, B. J. (2006). Las MYPES en el Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc*. Obtenido de https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4665

Silupú, B. L. (2021). Transición hacia la formalidad de las micro y pequeñas: una aproximación del entorno institucional y sus niveles. Madrid. Obtenido de https://docta.ucm.es/rest/api/core/bitstreams/7857a50d-ca39-441c-9a85-d0969a0f30d2/content

Soledad, A. (2022). *Los desafíos que enfrentan las MiPyMEs para acceder al financiamiento. Un análisis descriptivo para Bahía Blanca.* Argentina.

Solis, J. (2021). Factores que influyen en la informalidad laboral desde la perspectiva de la oferta laboral en la provincia de Lima, Perú, en el año 2018. Obtenido de https://repositorio.esan.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12640/2749/2021_ECYNI_21-2_01_T.pdf

Suescún, M. (2022). *RETOS DE LAS MICROEMPRESAS DE LA LOCALIDAD DE PUENTE ARANDA PARA LOGRAR SU FORMALIZACION Y CRECIMIENTO.* Bogotá.

Superintencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondo de Pensiones. (10 de Diciembre de 2021). Aprueban el Reglamento de

Comisiones y Gastos del Sistema Financiero y dictan otras disposiciones, RESOLUCIÓN SBS N° 03748-2021. Obtenido de https://busquedas.elperuano.pe/download/url/aprueban-el-reglamento-de-comisiones-y-gastos-del-sistema-fi-resolucion-no-03748-2021-2020800-1

Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones. (19 de Noviembre de 2008). Resolucion S.B.S. Nº11356 - 2008. Obtenido de https://www.sbs.gob.pe/portals/0/jer/pfrpv_normatividad/20160719_res-11356-2008.pdf

Urmeneta, R. (2016). *Dinámica de las empresas exportadoras en América Latina.* Naciones Unidas, Santiago, Chile: Cepal. Obtenido de http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/40296/S1600377_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Vargas, M. A. (2005). *El financiamiento como estrategia de desarrollo para la mediana empresa en Lima Metropolitana.*

Vásquez, J. O. (2022). *La formalización de los contribuyentes acogidos al régimen de las micros y pequeñas empresas (Mype) del rubro de servicios y su incidencia en la recaudación tributaria en el distrito de Los Olivos-2019.* Lima.

Wyman, O. (2023). Riesgo de Crédito. *Club de Gestión de Riesgos de España*. Obtenido de https://www.clubgestionriesgos.org/secciones-informacion-riesgos/riesgo-de-credito/

ANEXOS

Anexo 1: Matriz de consistencia

PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE GENERAL	DEFINICION	DIMENSION	INDICADOR	METODOLOGIA
¿Cuál es la relación que existe entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?	Demostrar la relación que existe entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023	Existe una relación significativamente entre la formalización de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023.	VI: Formalización de las micro y pequeñas empresas	OIT (2021), crea condiciones necesarias de puestos de trabajo, competencia justa entre las empresas, incremento en los ingresos públicos y crecimiento económico.	Inscripción de empresas	Constitución y registro de empresas	**Enfoque de la investigación**: cuantitativo **Diseño de la investigación:** no experimental, correlacionales-causales **Técnicas de recolección de información:** encuesta **Instrumento de recolección de datos:** cuestionario
						Registro tributario	
						Autorización municipal y Autorización sectorial	
					Registro laboral	Registro de trabajadores en el T-Registro	
						Registro en el Remype	
						Registro de supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro	
PROBLEMAS ESPECIFICOS	**OBJETIVOS ESPECIFICOS**	**HIPOTESIS ESPECIFICA**			Declaraciones mensuales	Emisión de comprobantes de pagos	
						Registro de compras y ventas	
						Libros contables	

¿Cuál es la relación que existe entre la inscripción de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?	Demostrar que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023	La inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023			Cambio de régimen tributario	Nuevo RUS	**Población:** 31, 728 micro y pequeñas empresas **Muestra:** 379 micro y pequeñas empresas.
						Régimen Especial de Renta (RER)	
						Régimen MYPE Tributario - RMT	
¿Cuál es la relación que existe entre el registro laboral de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?	Demostrar que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona con el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023	El registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023				Régimen General	
			VD: Financiamiento bancario	BBVA (2023), proceso por el cual las entidades financieras proporcionan dinero a una organización o un individuo, para que este lo utilice en su negocio o en un proyecto.	Beneficios	Fortalece tu ciclo productivo	
						Financiamiento para continuar la operación	
						Entrar o mantenerse a mercados internacionales	
¿Cuál es la relación que existe entre la presentación de	Determinar la relación que existe entre la presentación de	Existe una relación significativamente entre la			Procedimiento	Solicitud de préstamo	
						Evaluación de crédito	

declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?	declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023	presentación de declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario del emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023				Aprobación o denegación	
¿Cuál es la relación que existe entre el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023?	Determinar la relación que existe entre el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023	Existe una relación considerablemente entre el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas y el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023			Requisitos	Estados financieros	
						Declaraciones juradas de IGV y Renta	
						Pagos de impuestos a SUNAT	
					Garantía	Aval	
						Hipoteca	
						Fianza o pignoración	

Fuente: Elaboración propia

Anexo 2: Instrumento de recolección

Estimado Señor(a), en primer lugar, agradecer por participar en esta encuesta. El objetivo de la misma es demostrar de qué manera la formalización de las micro y pequeñas empresas (Mypes) impacta en el financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023. La seriedad del trabajo dependerá de sus respuestas por lo que se le pide responder con toda veracidad, dado que es de carácter anónimo. Cabe indicar que la información que usted brinde es de carácter exclusivo para este trabajo de investigación. Tenga la amabilidad de marcar con un aspa (X) la respuesta que Ud. considere adecuada de acuerdo a la siguiente escala:

5	4	3	2	1
Totalmente de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo ni de desacuerdo	En desacuerdo	Totalmente en desacuerdo

N.º	PREGUNTAS	1	2	3	4	5
	Dimensión: Inscripción de empresas					
1	¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios?					
2	¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario?					
3	¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de Incidí ante la municipalidad?					
4	¿Considera usted que la inscripción de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?					
	Dimensión: Registro laboral					
5	¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario?					
6	¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales?					

7	¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral?					
8	¿Considera usted que el registro laboral de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?					
	Dimensión: Declaraciones juradas mensuales					
9	¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario?					
10	¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario?					
11	¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades?					
12	¿Considera usted que la presentación de las declaraciones mensuales de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?					
	Dimensión: Cambio de régimen tributario					
13	¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario?					
14	¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario?					
15	¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen MYPE tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer?					
16	¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario?					
17	¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas se relaciona considerablemente con el financiamiento bancario?					
	Dimensión: Beneficios del financiamiento bancario					

18	¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario?					
19	¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica?					
20	¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria?					
21	¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales?					
	Dimensión: Procedimiento del financiamiento bancario					
22	¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo?					
23	¿Considera que los trámites de evaluación de crédito cumplen con los objetivos previstos de forma eficaz?					
24	¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna?					
	Dimensión: Requisitos del financiamiento bancario					
25	¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras?					
26	¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras?					
27	¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?					
28	¿Considera usted que la formalización de las micro y pequeñas empresas se relaciona significativamente con el financiamiento bancario?					
	Dimensión: Garantía del financiamiento bancario					
29	¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario?					
30	¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario?					
31	¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario?					

Muchas gracias por su colaboración

Anexo 3: Validez del instrumento

Título: "La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso al financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023"

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

"Formalización de las micro y pequeñas empresas (MYPES)"

N.°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia 1		Relevancia 2		Claridad 3		Sugerencias
DIMENSION 1: Inscripción de empresas		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios?	X		X		X		
2	¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
3	¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de Incidí ante la municipalidad?	X		X		X		
4	¿Considera usted que la inscripción de las Mype impacta de forma positiva en el financiamiento bancario?	X		X		X		
DIMENSION 2: Registro laboral		Si	No	Si	No	Si	No	
5	¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario?	X		X		X		
6	¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales?	X		X		X		
7	¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral?	X		X		X		
8	¿Considera usted que el registro laboral de las Mype influye significativamente en el financiamiento bancario?	X		X		X		
DIMENSION 3: Declaraciones juradas mensuales		Si	No	Si	No	Si	No	
9	¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario?	X		X		X		
10	¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario?	X		X		X		
11	¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades?	X		X		X		
12	¿Considera usted que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las Mype influye de forma positiva en el financiamiento bancario?	X		X		X		
DIMENSION 3: Cambio de régimen tributario		Si	No	Si	No	Si	No	
13	¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario?	X		X		X		
14	¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
15	¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen MYPE tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer?	X		X		X		
16	¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario?	X		X		X		
17	¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las Mype influye considerablemente en el financiamiento bancario?	X		X		X		

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador: SANCHEZ BARRAZA, BERNARDO JAVIER **DNI:** 09594228

Especialidad del validador: Contabilidad

24 de noviembre del 2023

Firma del experto informante

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Título: "La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso al financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023"

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

"Financiamiento bancario"

N.°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia 1		Relevancia 2		Claridad 3		Sugerencias
DIMENSION 1: Beneficios del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
1	¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
2	¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica?	X		X		X		
3	¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria?	X		X		X		
4	¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales?	X		X		X		
DIMENSION 2: Procedimiento del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
5	¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo?	X		X		X		
6	¿Considera que los tramites de evaluación de crédito cumple con los objetivos previstos de forma eficaz?	X		X		X		
7	¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna?	X		X		X		
DIMENSION 3: Requisitos del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
8	¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras?	X		X		X		
9	¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras?	X		X		X		
10	¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?	X		X		X		
11	¿Considera usted que la formalización de las Mypes impacta significativamente en el financiamiento bancario?	X		X		X		
DIMENSION 3: Garantía del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
12	¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
13	¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
14	¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		

Observaciones: _____

Opinión de aplicabilidad: **Aplicable [X]** / **No aplicable [ ]**

Apellidos y nombres del juez validador: SANCHEZ BARRAZA, BERNARDO JAVIER **DNI:** 09594228

Especialidad del validador: Contabilidad

24 de noviembre del 2023

Firma del experto informante

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Título: "La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso al financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023"

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

"Formalización de las micro y pequeñas empresas (MYPES)"

N.°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia 1		Relevancia 2		Claridad 3		Sugerencias
DIMENSION 1: Inscripción de empresas		Si	No	Si	No	Si	No	
1	¿Considera usted que es importante constituir su empresa e inscribir en Registros Públicos para obtener un financiamiento bancario ya que de esa manera la empresa tiene la responsabilidad de la deuda y no los socios?	✓		✓		✓		
2	¿Considera usted que es importante inscribir su empresa en SUNAT y elegir el régimen tributario, para obtener un financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
3	¿Considera usted que es importante tener licencia de funcionamiento y el certificado de Incidi ante la municipalidad?	✓		✓		✓		
4	¿Considera usted que la inscripción de las Mype impacta de forma positiva en el financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
DIMENSION 2: Registro laboral		Si	No	Si	No	Si	No	
5	¿Estaría de acuerdo en registrar a sus trabajadores en T-registro (SUNAT) y SUNAFIL, ya que las entidades financieras toman como base para saber el tamaño de la empresa y la capacidad de pago a sus trabajadores, para asegurar un financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
6	¿Considera importante registrar a sus trabajadores en régimen Remype para obtener beneficios laborales?	✓		✓		✓		
7	¿Considera usted que es importante contar con un supervisor o comité de Seguridad y Salud en el Trabajo en el T- Registro ante cualquier contingencia laboral?	✓		✓		✓		
8	¿Considera usted que el registro laboral de las Mype influye significativamente en el financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
DIMENSION 3: Declaraciones juradas mensuales		Si	No	Si	No	Si	No	
9	¿Considera que es importante formalizar su empresa para poder emitir comprobantes de pago a todo tipo de empresas, de esa manera declarar más ingresos que será de gran utilidad para la evaluación de un financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
10	¿Considera importante llevar un control del registro de compras y ventas, ya que las entidades financieras lo requerirán al momento de solicitar un financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
11	¿Considera importante llevar libros contables para tener sustento ante cualquier contingencia tributaria con las autoridades?	✓		✓		✓		
12	¿Considera usted que la presentación de las declaraciones de impuestos mensuales de las Mype influye de forma positiva en el financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
DIMENSION 3: Cambio de régimen tributario		Si	No	Si	No	Si	No	
13	¿Está de acuerdo en pertenecer al régimen tributario de nuevo RUS, donde paga menos impuestos, pero no tiene mucha posibilidad a un financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
14	¿Estaría de acuerdo en cambiar del régimen nuevo RUS al régimen especial de renta con posibilidad de obtener un financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
15	¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen MYPE tributario con más seguridad de obtener financiamiento bancario y tendría opción a crecer?	✓		✓		✓		
16	¿Estaría de acuerdo en pertenecer al régimen general de impuesto a renta donde no tiene límite de ingresos ni gastos y tiene muchas posibilidades de seguir creciendo además de obtener financiamiento bancario?	✓		✓		✓		
17	¿Considera usted que el cambio de régimen tributario de las Mype influye considerablemente en el financiamiento bancario?	✓		✓		✓		

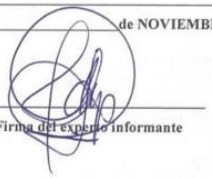
Observaciones: Ninguna

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [✓] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: COLLAZOS PAUCAR EDWIN **DNI:** 22997939

Especialidad del validador: Auditor.

24 de NOVIEMBRE del 2023



Firma del experto informante

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Título: "La formalización de las micro y pequeñas empresas y su acceso al financiamiento bancario en el emporio comercial de Gamarra, La Victoria, Lima 2023"

CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE LA VARIABLE:

"Financiamiento bancario"

N.°	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia 1		Relevancia 2		Claridad 3		Sugerencias
DIMENSION 1: Beneficios del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
1	¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
2	¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para incrementar su productividad, competitividad e innovación tecnológica?	X		X		X		
3	¿Considera importante obtener un financiamiento bancario para comprar materia prima y maquinaria?	X		X		X		
4	¿Le gustaría obtener un financiamiento bancario para entrar a mercados internacionales?	X		X		X		
DIMENSION 2: Procedimiento del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
5	¿Considera que el procedimiento de solicitud de crédito es complejo?	X		X		X		
6	¿Considera que los tramites de evaluación de crédito cumple con los objetivos previstos de forma eficaz?	X		X		X		
7	¿Considera que la respuesta de aprobación o denegación del financiamiento bancario es oportuna?	X		X		X		
DIMENSION 3: Requisitos del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
8	¿Estaría de acuerdo en elaborar los estados financieros de su empresa para obtener un financiamiento bancario, ya que es un requisito importante que solicitan las entidades financieras?	X		X		X		
9	¿Estaría de acuerdo en presentar declaraciones juradas de IGV y Renta a SUNAT para obtener un financiamiento bancario ya que es un requisito que solicitan las entidades financieras?	X		X		X		
10	¿Estaría de acuerdo en pagar de forma oportuna los impuestos a SUNAT para que le otorguen un financiamiento bancario, ya que las entidades financieras toman como base para ver la capacidad de pago de las empresas?	X		X		X		
11	¿Considera usted que la formalización de las Mypes impacta significativamente en el financiamiento bancario?	X		X		X		
DIMENSION 3: Garantía del financiamiento bancario		**Si**	**No**	**Si**	**No**	**Si**	**No**	
12	¿Considera adecuado tener un aval como garantía si es que las entidades financieras lo solicitan para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
13	¿Considera que es necesario una hipoteca como garantía para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		
14	¿Considera adecuado otorgar una fianza o pignoración como garantía para obtener un financiamiento bancario?	X		X		X		

Observaciones: Ninguna

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [X] No aplicable [ ]

Apellidos y nombres del juez validador: COLLAZOS PAUCAR EDWIN **DNI:** 22997939

Especialidad del validador: Auditor

24 de NOVIEMBRE del 2023

Firma del experto informante

Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica.
Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo.

Suficiencia: se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión.

Anexo 4: Confiabilidad de instrumentos

Confiabilidad para la variable formalización de las micro y pequeñas empresas

Resumen del procesamiento

		N	%
Casos	Válido	379	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	379	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,789	17

Previo a la aplicación del instrumento de la variable o constructo formalización de las micro y pequeñas empresas, se realizó la evaluación de la confiabilidad, basado en una muestra de 379 micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra. El procedimiento se realizó utilizando el programa SPSS v.29, obteniendo un valor de 0.789, lo que presentó un nivel de confiabilidad aceptable para el instrumento examinado.

Confiabilidad para la variable financiamiento bancario

Resumen del procedimiento

		N	%
Casos	Válido	379	100,0
	Excluido	0	,0
	Total	379	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,755	14

Previo a la aplicación del instrumento de la variable o constructo financiamiento bancario, se realizó la evaluación de la confiabilidad, basado en una muestra de 379 micro y pequeñas empresas del emporio comercial de Gamarra. El procedimiento se realizó utilizando el programa SPSS v.29, obteniendo un valor de 0.755, lo que presentó un nivel de confiabilidad aceptable para el instrumento examinado.