



**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**INFLUENCIA DE LA INFORMALIDAD EN LA OBTENCIÓN DE  
CAPITAL DE TRABAJO EN LAS MICROEMPRESAS TEXTILES  
EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA 2017**

**PRESENTADA POR**

**HARVER ALDRICK LUNA MAICELO**

**ASESOR**

**MARTÉ EULOGIO SÁNCHEZ VILLAGÓMEZ**

**TESIS**

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

**LIMA – PERÚ**

**2018**



**CC BY-NC**

**Reconocimiento – No comercial**

El autor permite transformar (traducir, adaptar o compilar) a partir de esta obra con fines no comerciales, y aunque en las nuevas creaciones deban reconocerse la autoría y no puedan ser utilizadas de manera comercial, no tienen que estar bajo una licencia con los mismos términos.

<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



**USMP**  
UNIVERSIDAD DE  
SAN MARTÍN DE PORRES

**FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y RECURSOS HUMANOS  
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

**TESIS**

**INFLUENCIA DE LA INFORMALIDAD EN LA OBTENCIÓN DE  
CAPITAL DE TRABAJO EN LAS MICROEMPRESAS TEXTILES EN  
EL DISTRITO DE SANTA ANITA 2017**

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

**PRESENTADO POR:  
HARVER ALDRICK LUNA MAICELO**

**ASESOR:  
Dr. Martí E. Sánchez Villagómez**

**Lima, Perú**

**2018**

## DEDICATORIA

A Dios, a mi abuela, a mis padres, hermanos, tíos y a los docentes de la universidad que me apoyaron incondicionalmente en el desarrollo de la investigación.

## AGRADECIMIENTO

Estoy convencido una vez más que con el esfuerzo y disciplina se alcanzan muchas metas, más aún cuando estamos rodeados de personas incondicionales, precisamente, quiero decirle muchas gracias a cada una de las personas que tuvieron un papel importante en esta investigación.

**A mi asesor;** por tener mucha paciencia y disciplina, el cual lo caracteriza por ser una gran persona y profesional, apoyándome de inicio a fin en esta investigación.

**A mis padres;** por brindarme su apoyo sin desfallecer, desde el inicio de la carrera hasta el final de esta investigación.

**A los microempresarios informales;** sin su apoyo no hubiera podido culminar esta investigación, más aún cuando el acceso es muy limitado por su naturalidad, gracias por confiar en mí.

## TABLA DE CONTENIDO

CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	3
1.1 Descripción de la situación problemática .....	3
1.2 Formulación del Problema .....	8
1.3 Objetivos de la investigación .....	9
1.4 Justificación de la investigación .....	9
1.5 Limitaciones del estudio .....	10
CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO .....	14
2.1 Antecedentes de la investigación. ....	14
2.2 Bases teóricas .....	21
2.2.1 Micro y Pequeña Empresa – Mype .....	21
2.2.2 Informalidad .....	25
2.2.3 Obtención de Capital de Trabajo.....	48
2.3 Definición de términos básicos.....	58
CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES.....	59
3.1 Hipótesis .....	59
3.2 Variables y definición operacional .....	61
CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	65
4.1 Diseño metodológico .....	65
4.2 Diseño Muestral.....	66
4.2.1 Población .....	66
4.2.2 Muestra .....	66
4.2.3 Instrumentación .....	67
4.3 Técnicas de recolección de datos .....	72
4.4 Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información .....	72
4.5 Aspectos éticos.....	75
CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	77
5.1 Resultados de la investigación .....	77
5.2 Discusión de Resultados .....	90
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	96

CONCLUSIONES.....	96
RECOMENDACIONES .....	98
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	101
ANEXOS .....	107

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Respuesta negativa ante solicitud acceso a la información pública – INEI .....	12
Figura 2. Respuesta negativa ante solicitud acceso a la información pública – SUNAT....	12
Figura 3. Respuesta positiva ante solicitud acceso a la información pública – SUNAT .....	13
Figura 4. Respuesta positiva ante solicitud acceso a la información pública – SUNAT .....	13
Figura 5. Fuentes de financiamiento .....	51
Figura 6. Representación gráfica de la investigación .....	60
Figura 7. Identificación de los beneficios de la formalización .....	81
Figura 8. Principales motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo. ....	83
Figura 9. Fuentes de Financiamiento utilizadas en el sector textil de Santa Anita.....	87
Figura 10. Apreciación sobre el Impuesto a la Renta.....	89

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Características MYPE .....	22
Tabla 2. Modificatoria del artículo 3° de la ley N° 28015 .....	23
Tabla 3. Costo por Trámites y Costos por tiempos - Formalización .....	39
Tabla 4. Tasa Anual del IR.....	44
Tabla 5. Regímenes Tributarios.....	44
Tabla 6. Fuentes de financiamiento .....	51
Tabla 7. Matriz de Operacionalización de las Variables .....	61
Tabla 8. Matriz de consistencia.....	63
Tabla 9. Determinar de qué manera la falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención de capital de Trabajo .....	80
Tabla 10. Determinar de qué manera los costos de formalización influye en la obtención de capital de Trabajo. ....	82
Tabla 11. Identificar los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de trabajo. ....	86

## RESUMEN

La presente investigación nace en respuesta a la problemática existente sobre la informalidad de las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita - 2017, identificando de esta manera uno de los problemas socioeconómicos que aquejan al distrito, el cual será materia de investigación bajo la siguiente interrogante, ¿Cuáles son los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles del distrito de Santa Anita 2017?

El estudio de esta investigación, consiste en identificar los elementos de la informalidad que influyen en las decisiones de las microempresas textiles para ingresar al sector informal; desalentado la formalización, originando la competencia desleal, atraso en el distrito, entre otros. También analizamos la limitancia que tienen las microempresas textiles informales, en la obtención de capital de trabajo.

Para esta investigación se utilizó un estudio de tipo descriptivo correlacional, con un método no experimental, y un enfoque mixto (cuali-cuanti), las técnicas utilizadas para la recolección de información de campo fueron las entrevistas y el cuestionario semiestructurado aplicado a las microempresas textiles informales del distrito de Santa Anita.

En la presente investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- Existen dos elementos fundamentales de la informalidad: la falta de información de los beneficios de la formalización y los costos de la formalización incidentes en la obtención del capital de trabajo en las Mype textiles en el distrito de Santa Anita.

- La falta de información de los beneficios de la formalización incide desfavorablemente en la obtención del capital de trabajo.
- Los costos de la formalización inciden desfavorablemente en la obtención del capital de trabajo.
- Operar en la informalidad refleja limitaciones económicas para las Mype como la baja en la productividad, restricciones en el mercado y limita el acceso al financiamiento de fuentes formales, incidiendo de manera desfavorable en la obtención de capital de trabajo.

Palabras claves: informalidad, obtención de capital de trabajo, sector informal.

## **ABSTRAC**

The present investigation is born in response to the existent problematic on the informality of the textile micro companies in the district of Santa Anita - 2017, identifying in this way one of the socioeconomic problems that afflict the district, which will be subject of investigation under the following question What are the elements of informality that affect the obtaining of working capital in the textile microenterprises of the Santa Anita district 2017?

The study of this research consists of identifying the elements of informality that influence the decisions of textile microenterprises to enter the informal sector; discouraged formalization, causing unfair competition, backwardness in the district, among others. We also analyze the limitation that informal textile microenterprises have in obtaining working capital.

For this research a correlational descriptive type study was used, with a non-experimental method, and a mixed approach (cuali-cuanti), the techniques used for the collection of field information were the interviews and the semi-structured questionnaire applied to textile micro-enterprises of the Santa Anita district.

In the present investigation he reached the following conclusions:

- There are two fundamental elements of informality: the lack of information on the benefits of formalization and the costs of formalizing incidents in obtaining working capital in the textile Mype in the district of Santa Anita.
- The lack of information on the benefits of formalization has an adverse impact on obtaining working capital.

- The costs of formalization have an unfavorable impact on obtaining working capital.
- Operating in the informal sector reflects economic limitations for the Mype, such as a drop-in productivity, market restrictions and limits access to financing from formal sources, having an unfavorable impact on obtaining working capital.

Key words: informality, obtaining working, informal sector.

## INTRODUCCION

En el distrito de Santa Anita se observan diversos problemas económicos relacionados con la informalidad, identificando un cierto número de microempresas textiles en total informalidad, sin mayor responsabilidad tributaria, ejerciendo sin los permisos correspondientes y sin una estructura empresarial, retrasando el desarrollo del distrito, por ser unidades económicas de vital importancia para el crecimiento económico, teniendo como principal limitante la restricción al financiamiento para lograr obtener un capital de trabajo, el cual les permita tener un despliegue económico más eficiente, una mayor competencia leal, cumplir con los deberes tributarios y los tramites de formalidad, es por ello que ameritan ser analizadas para una pronta corrección.

La presente investigación busca Identificar los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.

Enfrentándose a una gran limitante llamada informalidad y para no afectar la validez y el alcance de resultados de la investigación, se realiza un estudio de tipo descriptivo correlacional, con un método no experimental, basado en un enfoque mixto (cuali-cuanti), aplicándose a una población de las Mype informales del sector textil en Santa Anita 2017.

El presente estudio está estructurado por cinco capítulos, que serán detallados a continuación:

Capítulo I: Planteamiento del problema, el cual comprende la ubicación de estudios preliminares sobre la informalidad y la obtención de capital de trabajo, seguidamente, planteamos el problema, definimos el problema y el objetivo, en ambos casos general y específicos, la justificación del estudio.

Capítulo II: Bases teóricas de la investigación, también los antecedentes nacionales e internacionales, que nos permite rescatar principales resultados y conclusiones, logrados por otros investigadores; en el marco teórico, ubicamos temas primordiales que hablan de las variables de estudio.

Capítulo III: Hipótesis general y las específicas del estudio, también ubicamos la operacionalización de variables, la misma que permite el adecuado desarrollo de la investigación.

Capítulo IV: La metodología a realizar, se describe el diseño metodológico y muestral, se definen las técnicas de recolección de datos y las estadísticas para el procesamiento de la información.

Capítulo V: Una vez procesada la información obtenida mediante los instrumentos, se exponen los resultados de la investigación y se discute con las bases teóricas del estudio, se contrastan conceptos, estudios realizados y teorías.

Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones de la investigación, de igual modo las referencias utilizadas y los anexos correspondientes.

## **CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN**

### **1.1 Descripción de la situación problemática**

Parte de la informalidad se concentra en las microempresas, caracterizadas por su precariedad, bajo capital de trabajo y escasa protección social, asimismo, la informalidad tiene una directa relación con la baja productividad y el poco desarrollo de la Mype, sin embargo, tienen una mayor participación en la economía empresarial del país.

La informalidad tiene graduaciones, es decir que las empresas -en este caso concreto las microempresas- se ubican dentro de esta condición porque incumplen ciertas regulaciones; las hay otras que no cuentan y/o cumplen con ningún tipo de regulación o documento de formalización, a esta última y más radical variante de informalidad la presente investigación la denomina “pura”.

Es la informalidad “pura”, dentro de las Mype, un espacio casi inaccesible para trabajos de investigación; por razones más que obvias, se hace invisible o dificulta cualquier investigación con fines académicos. Entonces, por su difícil acceso, falta de colaboración e interés de los empresarios informales; a ello hay que agregarle el temor que tiene de perder su única o principal fuente generadora de ingresos. Todo lo anterior, convierte a este sector de empresarios un “grupo cerrado” y como tal el tratamiento de la información y el acceso para tomar la muestra conlleva a un trabajo paciente, la misma que el presente trabajo tuvo.

Ahora bien, el escenario empresarial que presenta el caso peruano se refleja en la siguiente afirmación:

El Perú está formado por 2'124.280 empresas, de las cuales el 94,7% son microempresas, el 4,4% son pequeñas empresas (...) En el Perú hay 1'608.960 empresas unipersonales (75.7% del universo empresarial), cuya presencia se va dando a medida que se incrementa el tamaño de la empresa (Peñaranda, 2016, pp. 6-7).

A esto se suma que “a diciembre del 2016, el número de empresas manufactureras llegó a 173,427 significando el aumento de 3.4% respecto al año anterior, donde el segmento microempresas abarca un 93.6% de ese total” (INEI, 2017, pág. 8), siendo un alto porcentaje 30.8% de manufactureras dedicado a la industria textil.

Para el año 2017 se identificó un descenso, con 6.6 millones de unidades productivas que se desarrollan en el sector informal (ASEP, 2017). A diferencia del año 2016 que se identificaron 6.9 millones de empresas informales, siendo el 7.2% de ellas insertas en el sector manufactura, el mismo que se fue incrementado hasta el 12% en el transcurso del año antes señalado.

Entendemos que la informalidad se origina como una de las maneras de querer salir adelante, el 58% de negocios informales se crean por necesidad económica, y un 6% por no encontrar un trabajo asalariado (ASEP, 2017), y que es argumentada por los emprendedores, como una forma de subsistir en la sociedad, que a su vez es heredada a sus descendientes, los cuales con el paso del tiempo disciernen e identifican y analizan los aspectos positivos y negativos de la informalidad, tomando la decisión de manera voluntaria el ser o no ser informal.

Todo ello se basa en el estilo de vida del emprendedor, que normalmente son muy particulares en el distrito, podemos encontrar pragmáticos, empíricos,

transgresores, pacíficos, entre otros. La mayoría no acepta las normativas, reglamentos, ni leyes impuestas por el estado, sino, imparten soluciones de manera particular a su conveniencia, exigiendo que se aplique sus propias normas, reglas o leyes.

En el Perú ser formal es cumplir con las normas y leyes vigentes exigidas por los órganos supervisores del estado, como la SUNAT y las municipalidades, sin embargo, en nuestra sociedad, ni se practica, ni se cumple, sino, todo lo contrario, criollamente “se saca la vuelta a la ley”, podemos decir que el sistema no funciona, y en consecuencia la informalidad es considerada como algo innato en nuestro país, y muchas veces se debe a la cultura netamente peruana, que sabiendo que no se debe accionar negativamente, se hace, simplemente por egoísmo, por obtener un beneficio propio, sin medir consecuencias a la sociedad, en efecto al país.

Según INEI (2015), el distrito de Santa Anita cuenta con 228,442 habitantes, con una edad promedio de 25 a 35 años; lo cual significa que cuenta con una población joven y potencialmente laboral (pág. 8). En Santa Anita existen 744 Mype inscritas, 476 fabrican prendas de vestir, y 268 productos textiles; asimismo están registradas 558 personas naturales con negocio en el sector textil (INEI, 2018)

La creación de nuevas Mype textiles en el distrito de Santa Anita, hace que el distrito tenga mayor desarrollo económico, para el crecimiento y sostenibilidad de su población, sin embargo, lo esperado sería que las nuevas y, las que ya existentes, Mype textiles sean formales o se formalicen, pues la informalidad afecta tanto a la población y a las mismas. A la población en la economía familiar y en la omisión de sus beneficios laborales, a consecuencia de la informalidad, ello hace

que existan diversos problemas, como pobreza, delincuencia, falta de atención en la salud, desnutrición y bajo rendimiento educativo en los niños, ocasionando un retraso en el distrito. También afecta a las Mype, ya que no pueden ingresar a nuevos mercados, tener posicionamiento de mercado, expandir su negocio, generar mayores ganancias, trabajar con el estado y el más importante, el acceso al financiamiento para capital de trabajo.

Parte de la sociedad se ve afectada por la informalidad empresarial, que es adquirida y transmitida como una enfermedad, pero como toda enfermedad tiene sus características, como:

- La falta de información de los beneficios de la formalización
- Costos de formalización

Identificando como elementos de la informalidad más relevantes en el distrito de Santa Anita: la falta de información de los beneficios de la formalización y costos de formalización. El primer elemento señala el bajo nivel de conocimiento de los beneficios de la formalización que mantiene el microempresario, el mismo que limita y conduce a la informalidad; el segundo elemento muestra el estigma que tienen los costos de formalización (dinero y tiempo), que influyen en las decisiones de los emprendedores y/o microempresarios, debido al recorte de capital de trabajo por la inversión que involucra el proceso de formalización. De esta manera, ambos elementos son relevantes en el micro empresariado textil de Santa Anita, es por ello que estos elementos de la informalidad son motivo de estudio en esta investigación.

Pese a su naturalidad y su influencia, los emprendedores o microempresarios, encuentran formas o modalidades de como poder obtener un capital de trabajo.

Seguidamente revisando la parte principal de esta investigación, el obtener un capital de trabajo para muchos es un desafío; porque nacen diversas interrogantes, ¿Cómo conseguir el capital para su negocio? - ¿Quién podrá prestarles dinero? - ¿Calificará para un préstamo?; generándose respuestas poco claras y nada objetivas.

Creando incertidumbre al emprendedor textil de cómo obtener el “Capital de Trabajo”, originando una toma de decisión, la cual resolverá si se da o no inicio a los trámites de la formalización; para posteriormente ubicar la fuente de financiamiento más conveniente, en consecuencia, a la decisión antes tomada, tenemos:

- Financiamiento Formal (Bancos, Cajas, Cooperativas, etc.)
- Financiamiento Semiformal (ONG, Banca de segundo piso, etc.)
- Financiamiento Informal (Prestamistas, Juntas, Proveedores, etc.)

Parte de las mejoras de las condiciones en las Mype textiles informales, implica determinar la influencia de la informalidad en la obtención de capital de trabajo de las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.

La principal necesidad de las microempresas textiles informales, es el financiamiento y la competitividad en el mercado, lo que involucra el ser formal y eficientes, por eso surge la siguiente interrogante; ¿las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita son completamente formales?, de no ser así, ¿Cómo obtienen las microempresas textiles su financiamiento?

Por ello, la presente investigación tiene como finalidad determinar cuáles son los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles del distrito de Santa Anita, brindando material para el conocimiento de los emprendedores o microempresarios, autoridades competentes, centros de estudios, ONG, programas del estado, entre otros, facilitando a las Mype textiles material para identificar que fuente de financiamiento es más recomendable ayudando a su desarrollo y formalidad, para reducir la informalidad textil en el distrito.

Así, ante lo expuesto, se responderá la siguiente pregunta principal que guía esta investigación: ¿Cuáles son los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles del distrito de Santa Anita 2017?

## **1.2 Formulación del Problema**

### **Problema general**

¿Cuáles son los elementos de la informalidad que inciden en la obtención del capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017?

### **Problemas específicos**

- ¿De qué manera la falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención del capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017?

- ¿De qué manera los costos de formalización influyen en la obtención de capital del Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017?

### **1.3 Objetivos de la investigación**

#### **Objetivo general**

Identificar los elementos de la informalidad que inciden en la obtención del capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.

#### **Objetivos específicos**

- Determinar de qué manera la falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención del capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.
- Determinar de qué manera los costos de formalización influyen en la obtención del capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.

### **1.4 Justificación de la investigación.**

#### **Importancia de la investigación.**

La presente investigación pretender indagar de manera más amplia la influencia de la informalidad, en las Mype y cómo actúan estas ante la necesidad de un financiamiento, para obtener un capital de trabajo. El cual es muy importante para dar inicio a cualquier actividad empresarial.

Servirá a muchos emprendedores, estudiantes, autoridades, entre otros. Para tener una idea de cómo es la informalidad en el distrito de Santa Anita, con el fin de mejorar la cultura empresarial, fomentando la formalización de las Mype textiles, en consecuencia, a ello obtener una mejor sostenibilidad y rentabilidad en la economía del distrito, que sirva de ejemplo para el resto de distritos y para el país. Teniendo relevancia social, porque se incentiva el fomento a la formalización empresarial. En la práctica, generando mayor competencia leal, logrando mayores ventas y utilidades, iniciando el crecimiento a corto, mediano y largo plazo, para lograr una mayor expansión en el mercado.

### **Viabilidad de la investigación.**

El estudio se ejecutó, contando con recursos financieros, humanos, y todos los materiales necesarios, se tuvo el apoyo desinteresado de diversos centros y plataformas de información como las entidades financieras, municipalidad, entidades públicas y personas especializadas en el rubro textil.

Siendo de gran utilidad, porque se identifica la necesidad de ambas partes en reducir la informalidad.

### **1.5 Limitaciones del estudio.**

La investigación se realiza teniendo en cuenta que la población integra empresarios completamente informales dedicados a realizar actividades invisibles, se denomina invisible porque tienen características, como el uso de fachadas de casas comunes para ocultar las actividades que se realizan en el interior, de igual modo los trabajadores son familiares directos, de este modo es imposible el

reconocimiento; no obstante, existen datos sobre cantidades de microempresas formales en el distrito de Santa Anita, sin embargo, la literatura como la teoría estructuralista argumenta que “la economía formal y no formal esta intrínsecamente vinculadas. Perciben tanto a las empresas informales como a los trabajadores asalariados informales, como subordinados a los intereses del desarrollo capitalista, proporcionando bienes y servicios baratos” (Chen, 2012, pág. 5), quiere decir que, las grandes empresas formales, buscan tercerizar procesos, materia prima y mano de obra con el propósito de reducir costos y maximizar utilidades, contratando Mype informales por sus bajos costos y rapidez.

Asimismo, a través de fuentes hemerográficas (revistas, periódicos), bibliográficas (libros, tesis, artículos), webs institucionales mediante la Ley N° 27806 “Ley de transparencia y Acceso a la información Pública” (SUNAT, Municipalidad de Santa Anita, Ministerio del trabajo), se consultó respecto a la existencia de estudios sobre el tipo de informalidad empresarial y si era posible determinar la cantidad registrada de Mypes textiles informales en el distrito de Santa Anita; El resultado fue que no se obtuvo información.

CORREO N° 4890 -2018/INEI-OTD: Cantidad MYPES informales por rubros en Santa Anita: SAI-019507-2018

Infoinei <Infoinei@inei.gov.pe>  
Mar 17/07/2018, 08:56 PM  
Usted

**CORREO N° 4890 -2018/INEI-OTD**

Señor  
**ALDRICK LUNA MAICELO**

Es grato saludarle cordialmente y en atención a su correo electrónico, informar que **no contamos con información de las empresas informales** en el Perú. El Directorio Central de Empresas y Establecimientos elaborado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), provenientes de los registros administrativos de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), comprende a todas las empresas formales legalmente constituidas a nivel nacional.

Sin embargo, precisar que contamos con una publicación de **La informalidad en la economía nacional**, en el que se presenta de manera detallada diversos aspectos de la economía informal peruana. En el que hace referencia al conjunto de unidades productivas no constituidas en sociedad del sector institucional de los hogares, que no se encuentran registradas en la administración tributaria (SUNAT). Asimismo, se estudia la cuenta de producción y generación del ingreso, la participación por actividad económica y los principales agregados per cápita.

Dicha información podrá consultar en nuestra página web ([www.inei.gov.pe](http://www.inei.gov.pe)), en la sección Biblioteca virtual/Publicaciones digitales/Temática Economía/Cuentas Nacionales/ documento, "Producción y Empleo Informal en el Perú, Cuenta Satélite de la Economía Informal 2007-2016", ver enlace: [https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1471/index.html](https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1471/index.html)

Sin otro particular, nos despedimos de usted.

Atentamente,

OFICINA TECNICA DE DIFUSION

**Figura 1.** Respuesta negativa ante solicitud acceso a la información pública – INEI  
Fuente: Respuesta mediante correo electrónico emitido por el INEI

Transparencia 88014852 (T)

Reclamo1 IR Lima <reclamo1.lima@sunat.gov.pe>  
Mar 10/07/2018, 07:44 PM  
Usted

De mi consideración:

Es grato dirigirme a usted señor LUNA MAICELO HARVER ALDRICK, en atención al documento del asunto, a fin de hacer de su conocimiento que en los sistemas informáticos de Tributos de la Intendencia Lima de la SUNAT al 09/07/2018, **no existe registro alguno que contenga expresamente la información requerida**. En ese sentido, esta Administración Tributaria tendría la necesidad de crear o producir un reporte específico que contenga solamente los datos solicitados.

Asimismo, precisamos que en el tercer párrafo del artículo 13° de la Ley N° 27806 – Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública se estipula lo siguiente: "La solicitud de información no implica la obligación de las entidades de la Administración Pública de crear o producir información con la que no cuente o no tenga obligación de contar al momento de efectuarse el pedido."

Por tanto, la SUNAT no está obligada de crear o producir información, así como, se encuentra imposibilitada de procesarla; y de efectuar procedimientos analíticos y evaluativos o cruces de procedimientos. En tal sentido nos vemos imposibilitados de atender su requerimiento. Sin perjuicio a ello, ingresando al siguiente link, podrá obtener información de interés: <http://orientacion.sunat.gov.pe/index.php/empresas-menu/regimen-mype-tributario>

A título informativo le señalamos que usted puede consultar el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa, ingresando al link que se indica, del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, entidad que actualmente administra dicho registro: <http://gestion.trabajo.gov.pe/consultas-remype/app/>

Finalmente, le comunicamos que en aplicación del artículo 84° del Código Tributario, usted puede recibir orientación, información verbal, educación y asistencia al contribuyente, a través de la CENTRAL DE CONSULTAS llamando al 0-801-12-100 ó 315-0730 de lunes a viernes de 8:30 a.m. a 18:00 p.m. y los sábados de 9:00 a.m. a 13:00 p.m., o, acudiendo a nuestros Centros de Servicios al Contribuyente según se detalla en el siguiente link <http://www.sunat.gov.pe/institucional/contactenos/index.html>

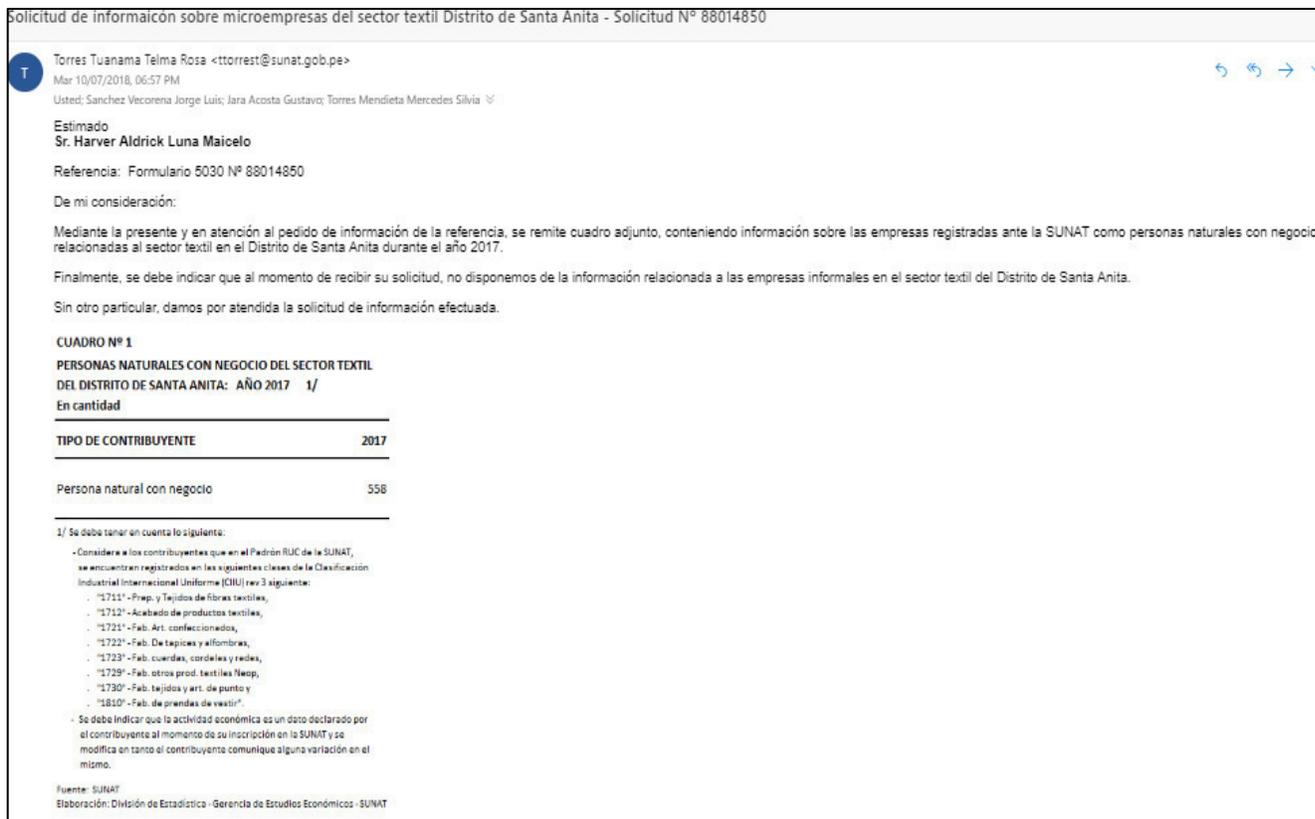
Hago propicia la oportunidad para expresar los sentimientos de mi mayor estima personal.

Atentamente,

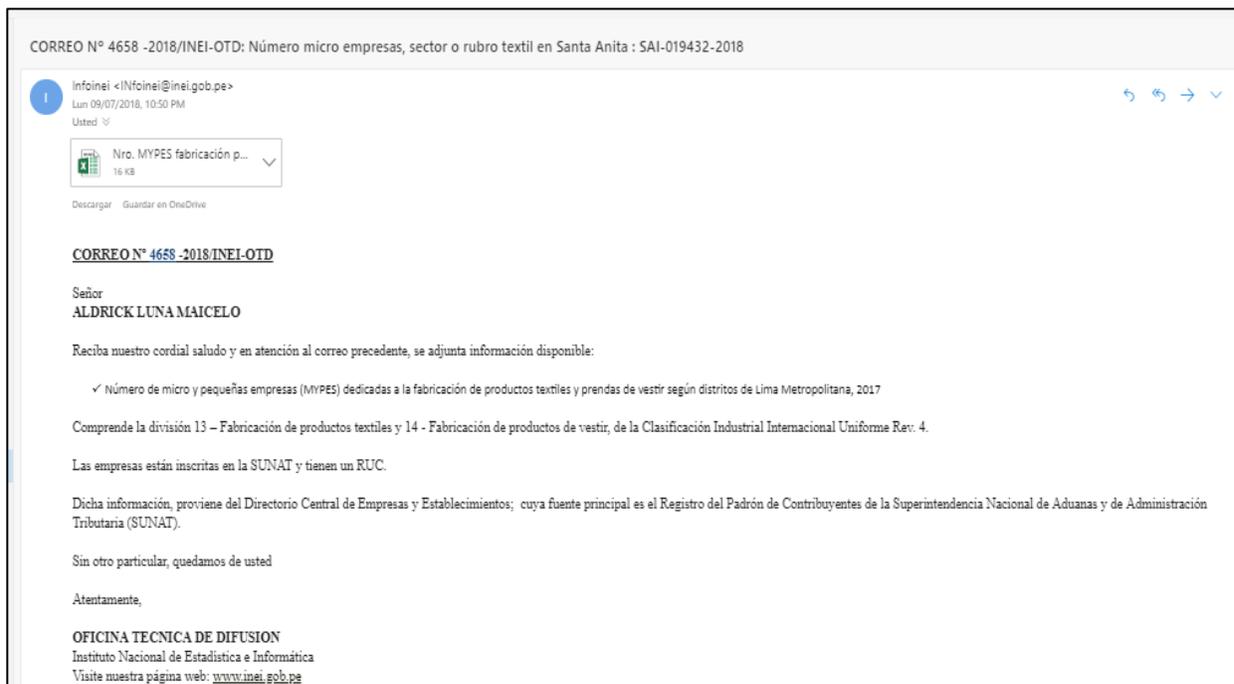
Guillermo Solano Mendoza  
Gerente – Gerencia de Reclamaciones – Intendencia Lima  
Av. Benavides 222, Miraflores, Lima  
[www.sunat.gov.pe](http://www.sunat.gov.pe)



**Figura 2.** Respuesta negativa ante solicitud acceso a la información pública – SUNAT  
Fuente: Respuesta mediante correo electrónico emitido por la SUNAT



**Figura 3.** Respuesta positiva ante solicitud acceso a la información pública – SUNAT  
 Fuente: Respuesta mediante correo electrónico emitido por la SUNAT



**Figura 4.** Respuesta positiva ante solicitud acceso a la información pública – SUNAT  
 Fuente: Respuesta mediante correo electrónico emitido por la SUNAT

## **CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO**

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

Al revisar diversas fuentes bibliográficas, tesis nacionales e internacionales, artículos, estudio e informes se ha ubicado algunos antecedentes sobre ambas variables, los cuales se describen a continuación:

#### **Antecedentes nacionales**

Ramos (2017), en esta investigación el autor, busca conocer la incidencia que tendrían los determinantes de la informalidad de las Mype textiles en el emporio de gamarra distrito de La Victoria, sabiendo que no es el único problema que presentan las Mype textiles del emporio, bajo la necesidad de acceso al financiamiento que tienen, y ver qué tan usado y accesibles son las fuentes bancarias y no bancarias, buscando el desarrollo de ese estrato empresarial.

Para ello se usó una investigación de tipo correlacional, con diseño no experimental, basándose en un enfoque cuantitativo. Tomando en cuenta la fórmula de la muestra arroja 345 empresarios Mype textiles, los que serán encuestados de manera personal.

Concluyendo que las pruebas estadísticas realizadas mediante un Chi-Cuadrado, detallan que los costos que registran las Mype en su contabilidad, influye positivamente, en la información contable que solicitan las entidades bancarias; por otro lado, las barreras burocráticas repercuten negativamente al momento de una solicitud de crédito. Por último, en el aspecto empresarial influye negativamente, por

lo que mantienen un nivel de endeudamiento negativo, retrasando a las Mype textiles del emporio de gamarra, en el desarrollo de políticas empresariales.

Mendiburu (2016), pretende identificar y cuantificar los factores que propician la informalidad de las “PyMES” en el distrito de Víctor Larco – Trujillo, y cómo incide la informalidad en el desarrollo de las mismas; el investigador plantea la búsqueda de establecer si el microempresario decide pertenecer a la informalidad por motivos de escape o exclusión.

Se Aplican un diseño correlacionar, enfoque cuantitativo y diseño no experimental; con una muestra de 395 Mype, utilizando encuestas, entrevistas, análisis de contenido y observación, dando como resultados que, desde un punto alternativo, más que la misma carga tributaria hace referencia la relación entre informalidad y los costos de entrada al sector formal, en tiempos de procedimientos, costo monetario y tiempo.

Por otro lado, concluye que, las Pyme optan por la informalidad, porque no conocen los beneficios de la formalización: acceso al crédito, participaciones en licitaciones públicas y privadas, comercio exterior, etc.

Bonifacio (2016), en su investigación caracterización de la formalización y el financiamiento de las Mype del sector servicio, rubro agencias de turismo de la plaza de armas del distrito de la merced, la investigación tiene como objetivo principal determinar las principales características de la formalización y el financiamiento de las Mype del sector servicio, rubro agencias de turismo – La merced –

Chanchamayo – Junín, 2015, tuvo diseño descriptivo – no experimental, como muestra hubo 10 microempresas, aplicándole un cuestionario de 17 preguntas.

Sobre el financiamiento el 50% solicitaron crédito, el 30% tuvo como financiamiento sus ahorros personales, 10% bancario, 30% EDPYME y el 20% tuvo como financiamiento las ganancias de las ventas. En monto el 30% obtuvo S/. 1000 a S/. 2500 soles.

Concluyendo que las agencias de turismo de la provincia de Chanchamayo, son informales y no han recibido financiamiento.

Castro (2016), en esta investigación tiene como problema la incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mype del sector metalmecánico de la provincia de Trujillo en el periodo 2015, tiene como hipótesis la aplicación de un financiamiento dentro de una Mype tiene un efecto positivo en desarrollo de las mismas.

La muestra que emplea el investigador es la microempresa Metal Truck Group S.A, utilizo un método descriptivo – deductivo y la técnica de recolección de datos es el análisis de datos, entrevista y revisión bibliográfica.

Concluyendo con el resultado más importante, es que las fuentes de financiamiento sirven como apoyo a las Mype del sector metalmecánico que no poseen mucho tiempo en el mercado de la industria, ya que esto implica adecuada utilización del capital obtenido.

Kong y Moreno (2014), en su investigación influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mype del distrito de San José - Lambayeque

en el periodo 2010-2012, tienen como objetivo principal determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y el desarrollo de las Mype, aplicando una metodología correlacional y de diseño de investigación tipo Ex Post Factor, siendo su análisis en un tiempo determinado. Como objeto de estudio a 130 gestores Mype y 4 representantes de las fuentes de financiamiento en el distrito de San José, teniendo como instrumentos las encuestas y entrevistas.

Concluyendo que un porcentaje de las Mype del mercado de San José, han destinado correctamente su financiamiento, de manera que la influencia de las fuentes de financiamiento es favorable.

También se ubican Mype, que no destinaron correctamente su financiamiento, limitando su desarrollo con el tiempo, lo cual los autores recomiendan promover mayor actividad en gestión, utilizando nuevos programas o reformulando los ya existentes, contribuyendo a su desarrollo y crecimiento.

Villanueva (2013), en su investigación factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en Lima metropolitana, plantea como objetivo interpretar las causas tributarias que propician la informalidad en el sector de comercialización de lubricantes en Lima metropolitana, tuvo como tipo de investigación cuantitativo, analítico, explicativo causal y transversal. Como muestra a 50 centros de lubricantes formales e informales de lima metropolitana, aplicando las entrevistas y encuestas.

Mediante la aplicación el investigador obtuvo como resultado, Las sanciones tributarias como mayor representación la incidencia en la prospección a la informalidad, considerada en un 76% en los empresarios.

También menciona que la presión tributaria es determinante para propiciar el ingreso a la informalidad, reflejada en la alta relación al capital, ventas y utilidades.

Por otro el investigador menciona que los trámites administrativos (dificultan en los procesos de formación y de operación de la empresa) y tributarios son importantes en la generación de la formalización.

Como recomendaciones el investigador concluye en la disminución de las cargas tributarias para que las empresas puedan crecer, parte de la responsabilidad de la informalidad es la gestión de la tributación (que el empresario perciba los beneficios de ser formal vs informal). Finalmente verificar los costos administrativos que significa el cumplimiento de los trámites.

Prado (2010), en su estudio el financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las Mype textil-confecciones de gamarra distrito de La Victoria, menciona que la mayoría de las microempresas de textil confecciones de gamarra, tienen como problema principal, el financiamiento desde el inicio del emprendimiento, así como las necesidades de capital de trabajo por falta de liquidez; también menciona que para poder conseguir un préstamo el empresario tiene que cumplir las exigencias de las entidades financieras, como consecuencia de no calificar se ven obligados a recurrir a prestamistas informales con interés sumamente altos.

Aplicando una investigación de diseño descriptivo y aplicativo, por lo que se utilizó información ya existente para el análisis del tema principal, interpretando que el método empleado fue de tipo deductivo, descriptivo y analítico. Teniendo como muestra a 81 microempresarios, aplicando encuestas y entrevistas, asimismo, un muestreo aleatorio simple (confianza 90%, error de muestreo 7,2 %).

Concluye que existen dos grupos de empresarios: el primer grupo mantiene una desinformación, respecto a la forma de financiamiento, tanto los formales y los informales en gestión financiera, en su mayoría microempresarios; en otro grupo más exitosos poseen conocimiento, aplicación de técnicas y herramientas en técnicas de gestión, analizan el financiamiento para el adecuado uso de los recursos.

Finalmente, el autor recomienda que todo financiamiento debe ser evaluado técnicamente, buscar mejor opción de tasa de interés, plazos, rentabilidad, términos de financiamiento y tomar la mejor decisión.

### **Antecedentes internacionales**

Ixchop (2014), en su investigación fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango - México, tiene como objetivo general, identificar cuáles son las fuentes de financiamiento de la pequeña empresa del sector confección, aplicando el método descriptivo a una muestra de 18 pequeñas empresas dedicadas a la confección utilizando como instrumentos dos boletas de opinión.

Como propuesta del autor, es una guía para la decisión y manejo de fuentes de financiamiento, que incluye pasos para la elaboración de un plan de inversión y procedimiento para determinar amortización de préstamos.

Asimismo, concluye que la mayoría de empresarios participantes afirman las mayores dificultades al solicitar un crédito fueron los trámites y requisitos que solicitan las financieras, además consideran que las tasas de interés que cobran son algunas de las causas por la que no utilizarían préstamos.

Parra (2013), un estudio sobre la informalidad: factores que obstaculizan el emprendimiento y la formalización de las organizaciones durante la última década en Colombia, en este ensayo el investigador plantea un método de descripción argumentada sobre los factores que han conllevado a que la informalidad en Colombia durante la última década; planteándose como objetivo establecer los beneficios de la formalización y las desventajas de la informalidad.

Concluye que, después de conocer a groso modo las percepciones de los microempresarios tanto como formales e informales respecto a la informalidad en Colombia, se identificó que los costos que involucran la tramitología para la formalización es el mayor obstáculo a la hora de tomar la decisión de constituir formalmente organizaciones.

## **2.2 Bases teóricas**

Por ser un tema de investigación relacionado con la informalidad, el cual presenta una coexistencia diaria entre microempresarios, fuentes de financiamiento y el mercado empresarial, se requiere de una definición clara, donde una vez entendido todos los conceptos, se encuentre una explicación teniendo en cuenta las teorías planteadas por las escuelas estructuralista, legalista y voluntarista para el caso de informalidad. De igual modo para las definiciones en el caso de obtención de capital de trabajo, referente al financiamiento y las fuentes del mismo, de tal manera que podremos definir las variables, tanto como la independiente (x) y la dependiente (y), para un mejor comprensión y desarrollo de la tesis.

### **2.2.1 Micro y Pequeña Empresa – Mype**

Según Carrasquillo (2011) define a la microempresa como “pequeña unidad generadora de ingresos en beneficio del propietario, explicando que lo anterior varía de acuerdo al país”

Según Ley N° 28015:

De acuerdo a la promulgación de la Ley 28015 Art. 1, el Congreso de la República en conjunto de todos los órganos competentes hace mención del objetivo:

“Tiene como objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y su rentabilidad, su contribución al producto bruto interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

### 2.2.1.1 Definición de la Micro y Pequeña Empresa

La Micro y Pequeña Empresa – MYPE, es la unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene por objetivo desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios (MINTRA, 2003)

### 2.2.1.2 Características de la Micro y Pequeña Empresa.

**Tabla 1.** Características MYPE

	Número de trabajadores	Nivel de Ventas
Microempresa	1 – 10 trabajadores inclusive	Monto máximo 150 UIT
Pequeña empresa	1 – 100 trabajadores inclusive	150 UIT hasta 1700 UIT

Fuente: SUNAT

#### Modificatoria Ley 28015:

Con fecha de 02 de julio del 2013, el congreso de la republica modifica el artículo 3° de la ley 28015, ley de la promoción y formalización de la micro y pequeña empresa.

El cual queda redactado de la siguiente forma de acuerdo Modificatoria Ley 28015, a D. Leg 1086 - Ley MYPE 30056-2013 Art.4:

**Tabla 2.** Modificatoria del artículo 3° de la ley N° 28015

REFERENCIA	Régimen anterior Ley 28015		Nuevo Régimen D Leg 1086	
	Microempresa	Pequeña Empresa	Microempresa	Pequeña Empresa
	De 1 hasta 10 trabajadores	De 1 hasta 50 trabajadores	<b>De 1 hasta 10 trabajadores</b>	<b>De 1 hasta 100 trabajadores</b>
Características (Requisitos Concurrentes)	Ingresos anuales hasta 150 UIT (S/. 540,000)	Ingresos anuales hasta 850 UIT (S/. 2'975,000)	<b>Ingresos anuales hasta 150 UIT (S/. 607,500)</b>	<b>Ingresos anuales no mayores a 1,700 UIT  (S/. 6'885,000), que serán reajustados cada dos años por él MEF, de acuerdo a variación del PBI</b>
Remuneración Mínima	RMV S/. 550	RMV S/. 550 (más asignación familiar de ser al caso)	<b>RMV S/. 930 (puede ser menor si lo acuerda el CNT)</b>	<b>RMV S/. 930 (más asignación familiar de ser el caso)</b>
Jornada horario	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales	<b>8 horas diarias o 48 horas semanales</b>	<b>8 horas diarias o 48 horas semanales</b>
Descanso semanal	24 horas	24 horas	<b>24 horas</b>	<b>24 horas</b>
Vacaciones	15 días al año	30 días al año	<b>15 días al año</b>	<b>15 días al año</b>
Despido Injustificado	½ sueldo por año, tope 06 sueldos las fracciones se paga en dozavos	1.5 sueldos por año, tope 12 sueldos las fracciones se pagan en dozavos	<b>10 remuneraciones diarias por año, tope: 90 remuneraciones (3 sueldos)</b>	<b>20 remuneraciones diarias por año, tope 120 remuneraciones (4 sueldos)</b>
CTS	No aplica	1 sueldo por año	<b>No aplica</b>	<b>½ sueldo por año</b>
Gratificaciones	No aplica	2 sueldos al año	<b>No aplica</b>	<b>2 gratificaciones al año de ½ sueldo cada una</b>
Asignación Familiar	No aplica	10% de la RMV	<b>No aplica</b>	<b>No especifica</b>

Fuente: Ministerio de Economía y Finanzas – MEF, Ley N° 28015, Decreto Legislativo 1086.

La siguiente información sociodemográfica fue recogida y definida a través de los instrumentos entrevistas y encuestas.

### **2.2.1.3 Características de la Microempresas textiles en Santa Anita**

- Dirigido mayoritariamente por madres solteras, con un bajo nivel educativo
- Existe también la conducción por los hijos, seguido por profesionales
- Maneja de 2 a 5 trabajadores
- Mayormente familiares directos no asalariados
- Su producción es de calidad media-baja
- Los salarios de los trabajadores externos, son más bajos a comparación de los formales
- Los trabajadores emplean diariamente un promedio de 11 a 12 horas de trabajo

### **2.2.1.4 Clasificación de la Microempresa**

- a. De subsistencia: El nivel de producción es tan baja que solo persigue la generación de los ingresos con el propósito de consumo inmediato.
- b. De acumulación simple: Cuando cuentan con ingresos que logran cubrir los costos de sus actividades, aun si obtener excedentes suficientes que permita la inversión en capital.
- c. De acumulación amplia: Denominada también microempresa Top, su productividad es suficientemente elevada lo que permite obtener excedentes y acumularlos para la inversión en crecimiento de la microempresa.

## **2.2.2 Informalidad**

### **2.2.2.1 Definición**

De Soto (1986) define, “como el grupo de empresas, trabajadores y actividades que se ubican fuera de los marcos legales y normativos que requiere una actividad económica”. (pág. XVIII)

De acuerdo con lo antes mencionado y bajo un contraste con la realidad, refiere que al no registrarse en un régimen tributario ante la SUNAT y no cumplir con las normas legales, conlleva directamente a la informalidad, perdiendo los beneficios de la formalidad ante el mercado empresarial.

### **2.2.2.2 Características**

Para De Soto (1986), con su frase, “El sector informal es como un elefante que podemos no estar en condiciones de definir con precisión, pero que reconocemos cuando lo vemos” (pág. 46)

De Soto demuestra con esta frase que no necesariamente las personas o individuos son informales, sino, las actividades que realizan también son parte de. Además, señala que existe una zona de penumbra que guarda refugio a los que evaden el cumplimiento de las leyes.

Según Gadino (2014), establece que la informalidad presenta características positivas y negativas (pág. 8). Dentro de las positivas resaltamos

- Gran potencial empresarial.
- Capacidad para absorber la mano de obra excedente.

### Características Negativas:

- Son actividades que se encuentran al margen del marco reglamentario y administrativo general.
- Incumplen la legislación.
- Evasión tributaria
- Causan pérdidas de ingreso gubernamental.

### 2.2.2.3 Teorías de la informalidad

#### a. Escuela Estructuralista

Chen (2012) señala:

La economía formal y no formal esta intrínsecamente vinculadas. Perciben tanto a las empresas informales como a los trabajadores asalariados informales, como subordinados a los intereses del desarrollo capitalista, proporcionando bienes y servicios baratos (...) argumentan que la naturaleza del capitalismo impulsa la informalidad, específicamente en los intentos de las empresas formales en reducir costos laborales, y aumentar la competitividad, así como la reacción de las empresas formales ante el poder de los trabajadores sindicados, las regulaciones estatales (impuestos y legislación social), la competencia global, y el proceso de industrialización (sectores des focalizados, subcontrataciones, especialización flexible). (pág. 5)

En esta escuela se identifica y menciona la vinculación existente entre lo formal y lo informal, basándose en la subcontratación de las grandes empresas, para poder obtener un ahorro en costos, mano de obra, materia prima, procesos, servicios y entre otros, abriendo una posibilidad de ingreso de los emergentes para poder suplir ese complemento empresarial, y por causas de la regulación que impone el estado, estos actúan muchas veces informales, sino, que también llegan

a un acuerdo con el estado, para poder trabajar y poder obtener beneficios en ambas partes.

### **b. Escuela Legalista**

La integración de la economía informal en esta escuela está formada por microempresarios “valientes” que eligen trabajar de manera informal a fin de evitar los costos, el tiempo y el esfuerzo del registro formal, y quienes necesitan derechos de propiedad para hacer que sus activos sean legalmente reconocidos (De Soto, 1989).

Bajo esta teoría Chen (2012) señala:

Se conoce el interés de los legalistas, por el trabajo y la vinculación que demuestran entre las microempresas informales y el marco regulatorio formal, dando paso a la estrecha relación existente del estado y los informales, siendo un sistema donde existe la burocracia, normativas cambiantes, generando un incompatibilidad con el microempresario, ya que reúne un esfuerzo económico y en tiempos para realizar los procesos de formalización. (pág. 5).

Solicitando la existencia de trámites burocráticos simplificados, que sea más atractivo y animoso para las Mypes, brindando una extensión en los derechos legales que ganarían los informales al momento de su registro.

### **c. Escuela Voluntarista**

Por otro lado, Chen (2012) indica que:

También tenemos a los microempresarios informales que deliberadamente tratan de evitar regulaciones e impuestos, distinto al legalista, que ellos no culpan a la burocracia del sistema. Manejan como argumento que los informales eligen operar de manera informal después de considerar la

relación costo–beneficio de la informalidad en comparación con la formalidad. (pág. 5).

A diferencia de las otras escuelas, esta, parte de la decisión propia para ingresar al sector informal, tomando en cuenta los costos que significan el ser formal, y el análisis de no serlo, para un mayor beneficio, pese a todas las desventajas que genera la informalidad dentro de ellas las sanciones tributarias, que es lo más fuerte y afecta a su capital, optando así de manera voluntaria operar de manera informal.

#### **2.2.2.4 Microempresario Informal**

También llamado “empresario emergente”, caracterizados mayormente por ser migrantes (orígenes andinos), llegando a instalarse en la ciudad a mediados de los 70. Desempeñando diversos trabajos en pequeñas y grandes empresas, en aquel entonces, se requería de mucha mano de obra, el cual brindaba mucha experiencia a los trabajadores, que les servía para poder tomar la decisión de independizarse y formar su propio negocio, para librarse así de las opresiones que vivían en el trabajo.

En su mayoría no tenían un lugar donde puedan realizar e iniciar sus actividades, ingeniaron una modalidad que hasta hoy en día se practica, la venta ambulante, iniciando así, la informalidad. Posteriormente el negocio iba creciendo, las calles ya no cubrían sus necesidades, pasaron a tomar posición de sus viviendas, alterando el orden e infraestructura. Seguidamente algo empezó incomodar “los impuestos”, el estado exigía que cumplieran el pago, a todos aquellos que ejerzan una actividad económica. Por lo que decidieron hacer caso

omiso, argumentando que no es justo el cobro de impuestos a personar humildes, que trabajan únicamente para sobrevivir. Surgiendo desde entonces el microempresario informal.

#### **2.2.2.5 Microempresario informal en Santa Anita.**

En el distrito de Santa Anita, encontramos familias originarias de la costa, sierra y selva, ubicadas en el estrato socioeconómico medio - bajo de lima, en su mayoría las cabezas de familia conforman ese grupo de personas migrantes que llegaron a la capital a echar raíces para el futuro de sus hijos.

Personas que han empezado desde los más bajo, siendo peones en muchos casos, amas de casa, que han iniciado su negocio, con un capital de trabajo muy bajo, proveniente quizás de sus ahorros familiares, sueldos, liquidaciones por algún trabajo.

La mayoría cuenta con pareja, dedicados a la inversión de sus ganancias para el estudio de sus hijos, se dedican exclusivamente a la producción, utilizando en promedio diez horas diarias.

Cuentan con un promedio de 3 a 5 trabajadores, que cumplen diversas funciones, a la vez, para lograr abastecer y cumplir con los pedidos de sus clientes formales, que normalmente son proveedores de grandes empresas.

No desean agruparse ni formar sociedad, porque creen que no tendrán beneficio alguno, tampoco les interesa el apoyo del estado, porque eso implica formalización, en consecuencia, involucra los largos, costosos y engorrosos

trámites, sumado a ello el desconocimiento, es por eso que prefieren continuar su negocio de manera informal.

#### **2.2.2.6 Microempresas informales**

Se caracterizan por:

Contar con baja tecnología, infraestructuras y ambientes de trabajo muy reducido, emplean un capital de trabajo muy bajo, operan fuera del marco legal, no cuentan con protección legal, ni permisos, omiten el pago de impuestos. (Delgado & Mendieta, 2015, pág. 21)

#### **2.2.2.7 Microempresas informales en Santa Anita**

- a. Microempresas familiares informales: dirigida por la cabeza de familia, con estudios muy bajos e inconclusos, usan su vivienda como único lugar donde pueden trabajar, sus productos mantienen un precio de venta muy bajo, por ser de baja calidad, perciben ganancias mensuales, trabajan sin permiso municipal (licencia de funcionamiento, certificado de defensa civil), tampoco están registradas ante la SUNAT, cuentan con 2 a 4 trabajadores que son los propios familiares.
- b. Microempresas informales dirigido por un profesional: dirigido por una persona con estudios superiores, con conocimientos en administración y gestión empresarial, poseen maquinaria casi moderna. A diferencia del caso anterior, los ingresos son mayores, por lo que manejan un precio de venta más alto, por tener una mejor calidad en sus productos, cuentan con una fuerza laboral de 2 a 5 trabajadores que no son familiares.

- c. Microempresas informales dirigido por un hijo profesional: Dirigido por el hijo profesional, que decidió instruirse para manejar y expandir el negocio que iniciaron sus padres, a diferencia del primer caso, estos manejan criterios basados en la necesidad de la familia cuidando las ganancias y reduciendo los costos, tienen una fuerza laboral de 2 a 4 trabajadores, algunos son a salarios y el resto siguen siendo familiares, inspiran adquirir mejores maquinarias, los ingresos siguen siendo mensuales, buscan ingresar a nuevos mercados, tienen mejor planificación y organización; son propensos a ingresar a la formalidad.

### **2.2.2.8 Elementos de la Informalidad**

La informalidad es materia de estudio en diversos campos, tratado bajo diversos puntos de vista científico y metodológico, que en la misma practica resulta sorprendentemente elusivo. Aun no se puede admitir una definición exacta, ni sus indicadores para poder cuantificarlos ya que existe una variedad de causalidades.

En este contexto tenemos teorías que brindan elementos puntuales que forman la informalidad, como los costos en tramites documentarios y tiempo, cargas tributarias, falta de información de los beneficios que brinda la formalidad como lo es el acceso al financiamiento.

En el ámbito social se ve afectado por la naturalidad de las Mype, en este caso su informalidad, que se genera al no pago o la abstención de impuesto que perjudica de manera directa y global a la sociedad, y esto también se repite en

distintos países de América Latina, por ello tenemos líneas de pensamientos que hablan del elemento tributario.

“Tanto las cargas tributarias como la presión tributaria son determinante para propiciar el ingreso a la informalidad (...) seguido por las multas y sanciones tributarias que es un factor relevante en la propensión a la informalidad” (Villanueva V. , 2013, págs. 51-52).

Como se menciona las cargas tributarias son consideradas como un gasto, se dice ello porque existe una relación entre capital, ventas y utilidades; al respecto, para el microempresario mientras exista mayor productividad en consecuencia mayores ventas y utilidades, también existirá un mayor pago en impuestos lo que genera un desplazamiento a la informalidad. Asimismo, la relación que existe entre microempresario y el órgano de supervisión tributario, carece de confiabilidad, el microempresario por temas de subsistencia se ve obligado a realizar sus operaciones sin contar con comprobantes de pago, lo cual no es nada agradable para el órgano competente, iniciando así una mala relación, generando la imposición de multas monetarias o sanciones de suspensiones temporales o definitivas.

Por otro lado, se cuenta con el aporte de Dabla-Norris et al. (2005), en su estudio titulado, *What Causes Firms to Hide Output? The Determinants of Informality*, “determinan como factores que se involucran en la decisión de las empresas para operar informalmente a: tamaño de la empresa, la actividad donde operan, educación de la población, antigüedad del negocio, los altos cargos de impuestos, excesivas regulaciones, restricciones financieras”.

Siguiendo la línea de pensamiento, también para Dabla-Norris et al. (2005):

El elemento tributario, determina mucho en la decisión del microempresario para poder optar o acogerse a algún régimen tributario que le permita operar de manera formal, sin embargo esto no ocurre normalmente, los altos cargos de impuestos y las excesivas regulaciones son factores que limitan al micro y pequeño empresa a inclinarse por la formalización, ocasionando restricciones o limitaciones financieras. (pág. 12)

Por otro lado, encontramos a De soto et al. (1986) (Citado en Chacaltana, 2016), donde concluye que:

En su estudio basado en la realidad peruana, enfatizando que ante la insuficiente demanda de empleo, altos costos en dinero y tiempo, largos y engorrosos trámites que involucran la constitución de una empresa formal, sumándose también, el bajo capital que poseen; por lo que están sometidos a trabajar con escasos medios, obteniendo niveles de productividad e ingresos muy bajos. (pág. 8)

En el Perú la informalidad se encuentra en todos los ámbitos, sobre todo en el sector empresarial, siendo ahí donde las Mype inician su emprendimiento, escapando de un sector donde existe diversos factores que limitan su naturaleza empresarial, en este caso la formalidad.

Iniciando así una preocupación a nivel empresarial, decimos empresarial porque genera una mala competitividad, afectando a las empresas que si están formalmente constituidas (legal y tributario), todo ello se ve originado por el proceso de formalización, muchas veces los microempresarios, por no incurrir en los engorrosos trámites, dan un paso al costado y deciden no continuar, porque el tiempo involucrado es habitualmente prolongado, y prefieren invertir ese tiempo en

producción; del mismo modo ocurre con los costos, el pagar un trámite, es un gasto para el microempresario, aun sabiendo que cuentan con un capital de trabajo insuficiente, el cual solo les permite cubrir los costos, muchas veces su capital de trabajo encaja precisamente para la compra de insumos y la producción, dejando de lado el pago de los empleados, esperando el cobro de las ventas, para al fin poder cubrir las deudas generadas; siendo así el mecanismo de trabajo, prefieren no asumir los costos ni tiempos, que solicita los tramites de formalización, que trae como consecuencia a futuro, el no poder acceder a un financiamiento.

Asimismo, Djankov et.al. (2002) (como se citó en Chahuara y Baldeón, 2011), en su informe final de estudio, plantea un nuevo punto de vista alternativo, que más allá de las cargas tributarias, existe una relación entre informalidad y los costos de entrada a la formalización, particularmente en procedimientos, costo monetario y tiempo (pág. 26)

Tal como lo afirma Djankov et. al., (2002):

Los micro y pequeños empresarios mantienen cierto rechazo por las cargas tributarias, las mismas que son consideradas como gastos, sin embargo, esto quedaría en un segundo plano, a comparación de las inversiones en dinero y tiempo que se ejerce al ingresar a la formalidad, y en consecuencia del no realizar los procedimientos de formalización inciden en la informalidad, demostrado así, la relación existente (pág. 36)

Según Santa María y Rozo (2009) (como se citó en Chahuara y Baldeón, 2011), en su estudio de los determinantes de la informalidad empresarial en Colombia, señala que la falta de información de los empresarios sobre los beneficios

de la formalidad y del proceso de formalización, es el principal determinante de la informalidad (pág. 27)

Podemos decir que los microempresarios del sector textil, dedican la mayor parte de su tiempo a la producción y confección de sus productos, incluyendo el manejo de los tiempos, el control de su inventario y todo lo referente a la entrega de los productos finales, dejando de lado el tema de la formalización, partiendo de ello, no cuentan con una suficiente información o conocimiento que pueda aclarar las dudas que se originan en el trayecto, en consecuencia no tendrán un punto de referencia para poder llevar a cabo la formalización.

#### **A. Falta de información de los beneficios de la formalización**

Para efecto de la investigación, entendemos como información el conocimiento o la noticia sobre algo (Mendiburu, 2016, pág. 20), entenderemos que la falta de conocimiento que posee el microempresario hace que desconozca cuáles son los beneficios de la formalidad, partiendo de ello la carencia de conocimiento sobre las leyes tanto como la ley de constitución de una empresa y de la ley MYPE, ignorando así los incentivos de lo formal, el acceso al financiamiento que es muy importante para el desarrollo económico, por otro lado la percepción de formalizar genera ideas, pensamientos sobre la alta inversión en tiempo y costos monetarios, a todo ello se suma el rechazo y temor a la actividad que ejerce la SUNAT, en tanto a lo mencionado, señala que “la principal causa de la informalidad es la falta de información de los empresarios sobre los beneficios de la formalidad y el proceso de formalización” (Santa Maria & Roso, 2009, pág. 290).

Todo ello se debería al nivel de conocimiento que poseen los microempresarios a consecuencia del grado de estudios alcanzados, por brindar un sistema inadecuado de información por parte del estado, si bien sabemos que el interés de los microempresarios radica en ganar dinero y no en obtener mayor conocimiento.

En el sector MYPE textil se practica mucho el empirismo, que es interpretado por los microempresarios como un nivel de conocimiento basado en sus experiencia, colocándolo por encima del conocimiento científico o teórico, provocando un desinterés por informarse, sumándose de manera desfavorable el nivel de instrucción alcanzado, porque muchas veces no culminan estudios primarios, ni secundarios, sin embargo, en otro escenario si logran terminar, pero deciden no seguir estudios superiores, porque lo creen innecesario, ya que en muchos casos cuentan con el negocio familiar, o deciden separarse y formar lo propio , generando así una cultura que arrastra por generaciones.

De tal manera que se deja de lado el interés por conocer los beneficios de la formalización, que es importante para que el microempresario pueda mejorar la naturalidad de su MYPE, por ello se debe conocer los beneficios que acarrea la formalidad.

### **Beneficios de la formalidad**

- Mayor posicionamiento en el mercado.
- Disponibilidad para una asociación con diversas empresas.
- Mayor confianza y la credibilidad hacia los clientes.

- Expansión del negocio a escalas internacionales, con acceso a nuevos mercados.
- Mayor y mejor acceso al financiamiento.
- Ser proveedor de empresas públicas y privadas.
- Acceso a los beneficios tributarios.
- Mayor aporte al país, en desarrollo económico y social, en base al pago de impuesto.

## **B. Costos de la formalización**

Las Mype son importantes para la economía nacional, por su aporte económico y como fuente de trabajo, dentro de ello encontramos a las Mype formales que gozan de mayores posibilidades en acceder a fuentes de financiamiento formales, sin embargo, existen emprendedores y/o microempresarios que consideran que los beneficios de la formalidad, son menores que los costos que involucra la formalidad.

Por otro lado, a modo de ejemplo: para los microempresarios la obtención de licencia de funcionamiento es demasiado elevado en términos de dinero y tiempo.

Partiendo desde el aspecto monetario (dinero), la formalidad incurre en costos desde el ingreso (procesos de inscripción y tiempo en registros prolongados, engorrosos y costosos), inclusive la permanencia en la formalidad, también genera costos (cumplimiento de las normas, manejo del medio ambiente, salud, entre otros).

Para Villanueva (2013), en resultado de su estudio manifiesta que los trámites existentes en el sector formal son muy engorrosos, debido a los tipos de regímenes tributarios, múltiples formularios para el registro, las modificaciones de las normativas, interpretación de normas tributarios y su registro. (pág. 3)

Resumiendo, los trámites en su variedad son muy complejos, producto del constante cambio en la normativa el cual confunde y desmotiva al microempresario, teniendo que contratar en algunos casos a contadores o administradores, generando un costo por el servicio profesional.

Como bien lo afirma De soto, Hernando et. al., (1986) que, ante la insuficiente demanda de empleo, altos costos en dinero y tiempo, largos y engorrosos trámites que involucra la constitución de una empresa.

El tiempo es considerado como un costo para los microempresarios, por lo que es necesario invertir más tiempo en producción, para obtener mayores ventas y poder cubrir su demanda, y al ser ellos mismo parte de la producción, no pueden abandonar por mucho tiempo su función, vale decir que no están dispuestos a invertir mucho tiempo en tramites documentales.

#### **a. Costos de constitución en una MYPE**

La Superintendencia Nacional de Registro Públicos (SUNARP), menciona por uno de sus canales electrónicos, cuáles serían los costos que asumirían los microempresarios para la constitución de su MYPE.

**Tabla 3.** Costo por Trámites y Costos por tiempos - Formalización

Procedimiento	Costo	Tiempo
Realizar la reserva registral	S/. 20.00	1 día
Minuta (capital social de mil soles con dos gerentes)	S/. 80.00	1 día
Escritura publica	S/. 400.00	3 días
Total	S/. 500.00	5 días

Fuente: SUNARP

Como se observa en la tabla 3, el monto que se invierte ese de S/. 500.00 soles, en el cual no se contemplan los gastos adicionales que se generan al realizar los trámites (pasajes, refrigerios), que son por 5 días aproximadamente, el cual no es aceptado por los microempresarios informales.

#### **b. Costos de Licencia de Funcionamiento**

La Municipalidad de Santa Anita, publica por uno de sus canales electrónicos, cuáles serían los requisitos y costos que asumiría el microempresario para obtener la licencia de funcionamiento.

Requisitos:

- Declaración Jurada.
- Vigencia de poder del representante legal.

Declaración Jurada de Observancia de Condiciones de Seguridad o Inspección Técnica de Seguridad en Edificaciones de Detalle, según Corresponda:

- De 0 a 100 m<sup>2</sup> y capacidad de almacenamiento no mayor al (30%) del área total del local.
- De 100 a 500 m<sup>2</sup>.
- De 500 m<sup>2</sup> a más.

Pago por derecho de trámite:

- Para áreas hasta 100 m<sup>2</sup> (incluye Defensa Civil) S/. 36.30
- Para áreas entre los 101 m<sup>2</sup> a 500 m<sup>2</sup> (incluye Defensa Civil) S/. 279.00
- Para áreas mayores de 501 m<sup>2</sup> (No incluye Defensa Civil) S/. 36.20

El tiempo del proceso para otorgar la licencia de funcionamiento es de 5 a 7 días hábiles, el tiempo de inspección y de otorgamiento del permiso de defensa civil es de 10 a 15 días hábiles.

### **c. Costos de Registro Único del Contribuyente – SUNAT**

Para obtener el número de contribuyente, se deberá inscribir en el Registro Único del Contribuyente, en el área correspondiente de la SUNAT.

Para solicitar el Registro Único del Contribuyente – RUC se debe presentar lo siguiente:

- Documento Nacional de Identidad – DNI
- Recibo de Servicios (luz, agua, telefonía) donde funcionará la microempresa.

Seguidamente elegir el Régimen Tributario:

- Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS
- Régimen Especial – RER
- Régimen General – RG

- Régimen MYPE Tributario – RMT

Finalmente, impresión de los comprobantes de pago:

Para la impresión de los comprobantes de pago, se solicita una autorización, presentando dos formularios N° 806 y el N° 816. Luego acudir a una imprenta autorizada por la SUNAT.

#### **d. Costos por emisión de comprobantes**

- Costos en boletas
  - El millar en papel autocopiativo original a un color. S/.75.00
  - El millar en papel autocopiativo original a tres colores. S/. 150.00
- Costos en guías de remisión
  - El millar en papel autocopiativo original a un color. S/.90.00
  - El millar en papel autocopiativo original a tres colores. S/. 180.00

El tiempo de entrega en ambos comprobantes es de 2 días hábiles.

#### **e. Costos alternativos**

Existe un nuevo sistema en el cual se brinda asistencia técnica y capacitaciones en tributación, y gestión a las micro y pequeñas empresas – Mype brindada por los Centros de Desarrollo empresarial (CDE), cuyo objetivo es reducir costos en tiempos y dinero (PRODUCE, 2017).

La reducción en dinero, se aplica exonerando el pago de las tasas registrales (reserva de preferencia registral y constitución de empresa) hasta el año 2020, teniendo un capital social de hasta una 1 UIT (S/ 4,050), y que sea tramitado a través de los CDE (PRODUCE, 2017)

El manejo de tiempos, también se ve beneficiado ya que la gestión realizada por los CDE, reduce el tiempo en trámites, concluyendo hasta en un máximo de 48 horas (PRODUCE, 2017).

### **C. Cargas Tributarias**

Utilizando la definición de diccionario, se define como impuestos sobre ingresos.

Por otro lado, siguiendo el estudio Villanueva (2013) señala que, tanto como los impuestos y la presión tributaria son muy elevados (pp. 51-52)

Se entiende por muy elevados, a los pagos que se realizan en impuestos, tenemos el impuesto general a las ventas (IGV) que es una tasa del 18%, Luego de ello tenemos el impuesto a la renta que es una tasa anual del 29.5%. (SUNAT, 2017), y las sanciones tributarias, márgenes que influyen y afectan directamente en la etapa de formación o creación y desarrollo de las Mype, conociendo que se caracterizan en su mayoría por el bajo capital que poseen, adicionalmente luchan en atender de manera paralela los costos de ingreso al nuevo mercado.

Quiere decir que los impuestos mencionados, son muy elevados para la participación de las Mype, más aun cuando cuentan con un capital muy bajo, ya que practica la subsistencia empleando la producción, paralelo a ello, deben enfrentar los difíciles costos que genera ingresar a un nuevo mercado, viéndolo desde ese punto, el micro y pequeño empresario pasa por muchas travesías para ofrecer y vender su productos, prueba de ello es bajar los precios, generar ofertas; todo ello involucra un costo, que es asumido por ellos mismos.

Además, al no contar con el pago del impuesto a la renta, están vulnerables a sanciones tributarias, que afectan económica y moralmente, al verse castigados por la SUNAT, generan pensamientos que no corresponden a la realidad, como por ejemplo que el estado no quiere que ellos generen sus propios ingresos, si no, que necesariamente tienen que ser dependientes para poder generar ingresos, por otro lado, también lo interpretan como una obstaculización por parte del estado.

#### **a. Impuesto a la Renta**

El Impuesto a la Renta grava la renta obtenida por la realización de actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. “Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y trabajo”. (SUNAT, 2017)

Para las Mype textiles, se ubican en la tercera categoría, porque de acuerdo al artículo 28 de la Ley del Impuesto a la Renta son consideradas de tercera categoría:

#### **Comercio**

Las derivadas del comercio, la industria o minería; de la explotación agropecuaria, forestal, pesquera o de otros recursos naturales; de la prestación de servicios comerciales, industriales o de índole similar, de cualquier otra actividad que constituya negocio habitual de compra o producción y venta, permuta o disposiciones bienes (SUNAT, 2017).

Además, el Impuesto a la Renta lo paga la persona que trabaja o el propietario de un negocio (beneficiario), tampoco tiene un monto único ni fijo, se paga por escalas establecidas por la SUNAT.

**Tabla 4.** Tasa Anual del IR

Ejercicio	Tasa aplicable
Hasta el 2014	30%
2015 – 2016	28%
2017 en adelante	29.5%

Fuente: Artículo 55 de la LIR

i. Rentas de tercera categoría

Se acogen “las MYPE que realicen las actividades empresariales como el comercio, la industria, la prestación de servicio, la minería entre otras, además el Régimen MYPE tributario rige a partir de enero del 2017”. (SUNAT, 2017)

**Tabla 5.** Regímenes Tributarios

Conceptos	NRUS	RER	RMT	RG
<b>Persona Natural</b>	Sí	Sí	Sí	Sí
<b>Persona Jurídica</b>	No	Sí	Sí	Sí
<b>Límite de ingresos</b>	Hasta S/. 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.	Hasta S/.525, 000 anuales.	Ingresos netos que no superen 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior).	Sin límite
<b>Límite de compras</b>	Hasta S/. 96,000 anuales u S/. 8,000 mensuales.	Hasta S/.525, 000 anuales.	Sin límite	Sin límite
<b>Comprobantes que pueden emitir</b>	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.
<b>DJ anual – Renta</b>	No	No	Sí	Sí
<b>Pago de tributos mensuales</b>	Pago mínimo S/ 20 y máximo S/50, de acuerdo a una tabla de ingresos y/o compras por categoría.	Renta: Cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales (Cancelatorio).	Renta: Si no superan las 300 UIT de ingresos netos anuales: pagarán el 1% de los ingresos netos obtenidos en el mes. Si en cualquier mes superan las 300 UIT de ingresos netos anuales pagarán 1.5% o coeficiente.	Renta: Pago a cuenta mensual. El que resulte como coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta.

	El IGV está incluido en la única cuota que se paga en este régimen	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).
<b>Restricción por tipo de actividad</b>	Si tiene	Si tiene	No tiene	No tiene
<b>Trabajadores</b>	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite
<b>Valor de activos fijos</b>	S/ 70,000	S/ 126,000	Sin límite	Sin límite
<b>Posibilidad de deducir gastos</b>	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene
<b>Pago del Impuesto Anual en función a la utilidad</b>	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene

Fuente: SUNAT, 2017. Elaboración: SUNAT, 2017.

## **b. Sanciones Tributarias**

Siguiendo el contexto, nos dirigimos a la parte de cumplimiento. Entendemos que las sanciones tributarias no están acorde a la realidad (Villanueva V. , 2013, pág. 3).

Actualmente, el monto de la UIT es S/. 4,150 soles, con D.S. N° 380-2017-EF y en el año 2017 la UIT fue de S/. 4,050 soles, con D.S. N° 353-2016-EF, (MEF, 2017). Asimismo, Villanueva (2013) menciona:

La UIT se utiliza para establecer las sanciones como: la no declaración mensual de los ingresos y egresos de la Mype de manera oportuna, lo que hace inoperante en el caso de las microempresas, debido a que en muchos tienen un capital de S/. 10,000 lo cual la sanción de una UIT, representa el 41,5% de su patrimonio, que claramente es algo absurdo, y en prueba de ello la SUNAT, reduce hasta en un 90% del monto, cuando existe reclamos por parte de los afectados (pág. 3).

### i. Infracción Tributaria

Se entiende por “infracción tributaria a toda acción u omisión que importe violación de normas tributarias, constituye infracción sancionable de acuerdo con lo establecido en este título”. (SUNAT, 2004).

### ii. Tipos de Infracciones Tributarias

Las siguientes infracciones tributarias están señaladas bajo el Artículo 82° Decreto Legislativo N° 953, que se originan por el incumplimiento de las obligaciones.

- De no inscribirse o acreditar la inscripción
- De no emitir, otorgar y exigir el comprobante de pago
- De no llevar los libros y/o registros contables
- De no presentar declaraciones y comunicaciones
- De no permitir el control de la administración tributaria, informar y comparecer ante la misma
- Otras obligaciones tributarias.

### iii. Determinación de la infracción

La infracción se determina de forma objetiva, sancionando de forma administrativa con penas:

- Pecuniarias
- Comiso de bienes

- Internamiento temporal del vehículo
- Cierre temporal del establecimiento u oficina
- Suspensión de licencias, permisos, concesiones o autorizaciones vigentes

“El ente regulador y de cumplimiento SUNAT, realiza las acciones de cumplimiento mediante sus agentes fiscalizadores, que tienen como base el D.S. N° 101-2004-EF, presumiendo la veracidad de los actos comprobados por los Agentes Fiscalizadores”. (SUNAT, 2004)

iv. Determinación de las multas

UIT, Unidad Impositiva Tributaria vigente a la fecha en que se cometió la infracción, de no ser posible establecerla, la que se encontrara vigente a la fecha en que la administración detecto la infracción.

“En función de las Ventas Netas, ingresos por servicios y otros ingresos gravables y no gravables o ingresos netos, rentas netas comprendidas en un ejercicio gravable”. (SUNAT, 2004)

“Mediante el artículo 10° del Decreto Legislativo N° 969 vigente desde el 25-12-2016, realizan la actualización de las multas, agregándole el interés aplicable, quiere decir, que las multas impagas serán actualizadas aplicándose el interés moratorio" (SUNAT, 2006).

## **2.2.3 Obtención de Capital de Trabajo**

### **2.2.3.1 Definición**

Para efectos de la investigación definimos como la solicitud, adquisición, o logro de un determinado capital (dinero), mediante sus formas de financiamiento que un micro o pequeño empresario requiere para el inicio o desarrollo de su MYPE.

### **2.2.3.2 Capital de Trabajo**

Cuando definimos capital de trabajo, estamos enfrentando diversas definiciones, teorías, autores y ámbitos de estudio, sin embargo, es importante señalar la importancia que tiene la investigación en el ámbito de financiamiento e informalidad, por ello se menciona las siguientes definiciones.

Según Rodríguez (2013), señala:

El origen de capital de trabajo se da en una época donde las industrias estaban relacionadas con la agricultura, en ese tiempo se usaban los créditos bancarios con vencimiento máximo de un año, que era utilizado para compra de materia prima, fondos de provenientes de las ventas de los productos terminados.

Se denomina capital de trabajo, como un capital adicional, diferente a la inversión inicial, importante para el inicio, mantenimiento y desarrollo del negocio, es por ello que se menciona estas diferencias porque al inicio se generan gastos, antes que utilidades.

Este autor menciona al capital de trabajo como un agregado, que ayuda en la adquisición de materia prima, maquinaria y ciertos pagos de servicios, el cual sirve de soporte para poder continuar con el negocio y emerger en el sector empresarial, que es totalmente diferente a la inversión inicial, considerando que al

inicio del negocio se incurre en gastos o imprevistos, que se generan muchas veces por la mala designación y utilización del capital.

Por otro lado, tenemos a Scott y Brigham (2001) (Citado por Rodríguez, 2013), donde señala que el capital de trabajo es “los activos circulantes menos pasivos circulantes, esto sería, cantidades de activos circulantes financiado por los pasivos circulantes” (pág. 15)

Podemos ver en esta teoría, refiere a la diferencia entre los elementos del activo circulante y los elementos del pasivo circulante, que se utiliza muchas veces para poder definir en montos el valor del capital de trabajo, y saber que elementos de cada uno (activo y pasivo), puede adquirirse o buscar la manera que pueda ser financiando.

En resumen, para la investigación es necesario coger partes de cada teoría, ya que ayudan a interpretar las prácticas que tienen los micros y pequeños empresarios al momento de financiar, adquirir y utilizar el capital de trabajo.

### **2.2.3.3 Tipos de capital de trabajo**

- a. Capital de trabajo estacional: Utilizado para atender las fases de producción y comercialización más demandante (fluctuante o temporal), que, a su vez, se obtienen de forma provisional mediante créditos a corto plazo.
- b. Capital de trabajo permanente: Es el capital de una empresa que consiste, en una cantidad de activo circulante, para hacer frente a las necesidades mínimas a largo plazo.

#### **2.2.3.4 Financiamiento**

Para Hernandez (2002), “toda empresa, sea pública o privada, necesita recursos financieros (dinero) para poder desarrollar sus actividades, indistintamente si es para funciones actuales o ampliarlas. Así como para el inicio de nuevos proyectos que necesiten inversión, llámese a esto financiamiento”.

Quiere decir que el financiamiento es la arteria conductora de la empresa y para toda la organización, cumpliendo la función que básicamente consiste en obtener recursos financieros (dinero), que permita conseguir el capital necesario para llevar acabo sus operaciones y cumplimiento de los objetivos, de tal manera que necesite utilizar un apalancamiento.

#### **2.2.3.5 Fuentes de Financiamiento**

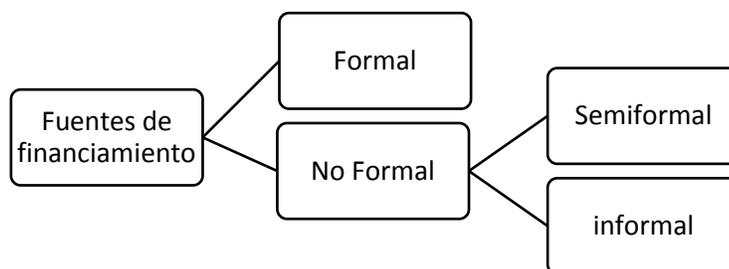
Hernández (2002) señala que, “los medios por los cuales las personas o individuos, se hacen llegar recursos financieros para los procesos de operación, creación o expansión, lo interno o externo, a corto, mediano o largo plazo se le conoce como fuentes de financiamiento”.

**Tabla 6.** Fuentes de financiamiento

Naturaleza	Financiamiento
Interna	Fondos generados
	Utilidades retenidas
	Cuentas por pagar
Externa	Fondos por agentes externos - microcréditos
	Bonos
	Deudas
	Acciones

Fuente: Kong, J., Moreno, J, Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPE del distrito de San José – Lambayeque 2010- 2012. Elaboración: Propia

En el Perú existen variedad de fuentes de financiamiento, las que son reguladas por la Superintendencia de Banca y Seguros (SBS) denominadas formales, y las que no son reguladas por la misma y actúan de manera independiente denominadas no formales (semiformal e informal).



**Figura 5.** Fuentes de financiamiento

Fuente: Kong, J., Moreno, J, Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPE del distrito de San José – Lambayeque 2010- 2012.

### **2.2.3.6 Fuente de Financiamiento Formal**

#### **a. Bancos**

Conger, Inga y Webb (2009) señalan que:

Los bancos son instituciones que se rigen bajo la supervisión de la SBS. Ofrecen y brindan diversos productos financieros, iniciando su participación en los años 80, prestando servicios a la pequeña y microempresa, de los cuales actualmente existen algunos bancos que siguen participando en ese sector. (pág. 25)

Podemos decir, que actualmente los bancos manejan diversos mecanismos basándose en las necesidades de las Mype, uno de ellos es captando los ahorros de clientes que manejan productos como las cuentas de ahorros, el cobro de interés, fondos mutuos, cuenta a plazo, entre otros. Para posteriormente realizar los préstamos a las Mype y diversos clientes.

#### **b. Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - CMAC**

Para Conger, Inga y Webb (2009) mencionan que:

Una caja es una institución regulada de propiedad del gobierno municipal, pero no controlada mayoritariamente por dicha institución, recibe depósitos y se especializa en los préstamos para la pequeña y microempresa. En el año 1982 surgieron como casas de empeño y con el transcurso del tiempo, año 2002 fueron autorizadas para ofrecer servicios bancarios, a nivel nacional. (pág. 25)

Pese a los problemas existentes basados en su estructura de propiedad, que impiden el incremento de su base patrimonial, han podido manejarlo, realizando captaciones de recursos de sus clientes, para ofrecer financiamiento dirigido a las Mype, solicitando garantías prendarias que tengan el valor de por lo menos tres veces del importe préstamo.

### **c. Cajas Rurales de Ahorro y Crédito - CRACC**

De igual manera Conger, Inga y Webb (2009) señalan que, “inicialmente tenían como función especializada, servir a la agricultura desde sus inicios 1992, brindándole servicios financieros al sector agrícola, comercio y a las áreas urbanas. Mantienen una regulación de recibir depósitos, pero no para el manejo de cuentas corrientes” (pág. 25).

Para poder brindar los servicios a las medianas, pequeñas y microempresas de las zonas rurales, solicitan documentos como licencia municipal, título de propiedad, y estados financieros. Todo ello lo hacen captando recursos del público.

### **d. Empresa de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa - EDPYME**

Para Bonifacio (2016) la EDPYME es:

Conforme se expresa en la resolución SBS N° 847-94 las EDPYMES tienen por objeto otorgar financiamiento a personas naturales y jurídicas que desarrollen actividades calificadas como de pequeña y microempresa, utilizando para ellos u propio capital y los recursos que provengan de donaciones. (pág. 26).

De tal manera las EDPYME brindan créditos directos en corto, mediano y largo plazo, y los productos que brindan básicamente son de capital de trabajo, para su mayor ampliación del negocio, y también de activo fijo, para la adquisición de muebles e inmuebles en un periodo de 36 a 60 meses.

### **e. Cooperativas de Ahorro y Crédito - COOPAC**

“Son asociaciones supervisadas por la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y crédito del Perú (FENACREP). Las que son autorizadas para recibir

depósitos y otorgar a sus clientes, diversos tipos de préstamos”. (Conger, Inga, & Webb, 2009, pág. 25)

### **2.2.3.9 Fuente de financiamiento Semiformal**

#### **a. ONG**

Para Conger, Inga y Webb (2009) menciona que:

Las ONG son conocidas en el Perú como programas de micro finanzas miembros de la asociación gremial que promueve la pequeña y microempresa (COPEME), también podemos decir que son organizaciones no gubernamentales, que operan con programas de finanzas. Se autorregulan con la asistencia de copeme, que presta asesoría sobre estándares internacionales en buenas prácticas y gobierno de las microfinanzas. (pág. 25)

#### **b. Banca de Segundo Piso**

El objetivo general de estas instituciones es mejorar las posibilidades del acceso de las Pyme, sin entrar en contacto ni brindar servicios de forma directa las empresas. Tales como:

- Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE
- Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa - COPEME
- Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña – FOGAPI

#### **c. Corporación Financiera de Desarrollo – COFIDE**

Es una empresa de intermediación y de economía mixta que cuenta con autonomía administrativa, económica y financiera. Su capital pertenece un 98,7% al Estado Peruano, representado por la FONAFE, y un 1.3% a la CAF, Corporación Andina de Fomento.

**d. Consorcio de Organizaciones Privadas de Promoción al Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa - COPEME**

Opera desde 1998, con un programa de fortalecimiento institucional llamado Iniciativa Micro finanzas, cuyo propósito es apoyar a las instituciones de micro finanzas para incrementar la oferta sostenible de servicios de crédito y ahorro dirigidos microempresarios y sectores de bajos ingresos en el Perú.

**e. Fondo de Garantía para Préstamos a la Pequeña Industria - FOGAPI**

Es un fondo de garantía con personalidad jurídica independiente que opera como fundación. Como tal, es una entidad privada y sin fines de lucro. Desde 1997, se encuentra dentro del ámbito de la Superintendencia de Banca y Seguros.

**2.2.3.10 Fuente de financiamiento Informal**

El crédito no formal es el resultado de la interacción de una vasta demanda por servicios financieros que no puede ser cubierta por prestamistas formales, y en consecuencia tienen mayor participación en escenarios donde logran mitigar las imperfecciones o huecos de los mercados. (Bonifacio, 2016, pág. 28).

Dando de esa manera el inicio al financiamiento informal, comprendidos por, Prestamistas Informales (individuos), que muchas veces no cuentan con conocimiento, ni estructura alguna de financiamiento, por otro lado tenemos las juntas, comerciantes, entre otros.

**a. Prestamistas individuales o agiotistas**

Se identifica dos grandes grupos de prestamistas. El primero, constituido por personas que se dedican exclusivamente a esta actividad, y el segundo, formado

por personas que ejercen esta actividad como complementaria, en sus casas, a fin de rentabilizar sus excedentes de dinero y obtener un retorno superior al del sistema financiero. (ASBANC, 2013).

La operación de crédito se estructura sobre una relación solicitante-prestamista, en la cual el a creedor concede el préstamo a una determinada tasa de interés previamente pactado con el solicitante, y en algunos casos, con una garantía de tipo prendario que la respalde, si en caso no tiene mucha información sobre la intención de pago que tiene el prestamista hacia el solicitante.

Es un crédito a corto plazo, destinado a financiar necesidades de capital de trabajo, bienes de consumo y, en algunos casos, bienes de capital. El trámite es bastante simple, en ciertas circunstancias basta con la entrega de una garantía, la cual varía en función del monto del crédito, y que puede ser de diversos tipos, como oro, joyas, artefactos electrodomésticos, vehículos, terrenos, casas, etc.

#### **b. Familiares**

Esta fuente es muy utilizada en el sector informal, prima la confianza por ser familia directa, donde no existe la desconfianza, son el auxilio de primera mano, se utiliza mucho para poder cubrir necesidades económicas, ya sea para el negocio o para necesidades particulares, el interés es muy considerable (bajo), por el lazo familiar, la modalidad de pago y el modo de cobranza no es hostil, sino, todo lo contrario más flexible.

### **c. Sistema Pandero o Juntas**

También conocidos como sistema de “fondos colectivos”, consiste en formar grupo de personas que aportan periódicamente a una bolsa de dinero que usualmente se adjudica mediante un sorteo o un remate. Como objetivo es la ayuda mutua, el ahorro-inversión o el obtener financiamiento para alguna operación. (ASBANC, 2013).

Resumiendo, el modo que aplican en este sector informal, hace que los protagonistas, generen sus propios recursos para que de la misma manera puedan autofinanciarse.

### **d. Ahorros personales**

Siendo muchas veces la primera fuente de financiamiento, obtenido como resultado de diversos trabajos remunerados, formando un capital de trabajo, que da inicio a un pequeño negocio, en caso de las Mype, como un capital de inicio, que posteriormente será apalancado por diversas fuentes de financiamiento.

### **e. Proveedores**

“El método más usado de otorgar crédito informal, destacando las tiendas, bodegas locales, los compradores finales y los proveedores de insumos; llevando a cabo entre una empresa proveedora y sus clientes, difiriendo el pago correspondiente por un determinado tiempo” (ASBANC, 2013).

Quizás sea la fuente más usada hoy en día por los comerciantes, la relación cliente-proveedor es muy importante para el manejo del financiamiento, ya que ambos desean seguir en una relación armoniosa para beneficio mutuo, es así, que

los proveedores dan a crédito o brindan dinero, para que su cliente pueda en muchos casos salir del problema en que se encuentre y pueda surgir, para seguir trabajando de la mano.

### **2.3 Definición de términos básicos**

#### **Régimen Tributario**

Conjunto de normas que regulan el cumplimiento de las obligaciones sustanciales, vinculadas directamente al pago de tributos, y de las obligaciones formales, relacionadas con tramites, documentos o instrumentos que faciliten el pago de tributos.

#### **Tasa de Interés**

Precio que se paga por el uso del dinero. Suele expresarse en términos porcentuales y referirse a un período de un año (BCRP, 2012).

#### **Microempresario**

El microempresario es el responsable de conducir el negocio, para ello necesita no sólo conocer los componentes de una organización, sino poner en práctica algunas herramientas gerenciales, información que le permitirá poner a funcionar de forma eficiente la microempresa, (Microempresas, 2009).

#### **Comerciante**

Que comercia, persona propietaria de un comercio o persona a quien son aplicables las especiales leyes mercantiles. (RAE, 2018)

#### **Emprendedor**

Que emprende con resolución acciones o empresas innovadoras. (RAE, 2018)

## **CAPÍTULO III: HIPÓTESIS Y VARIABLES**

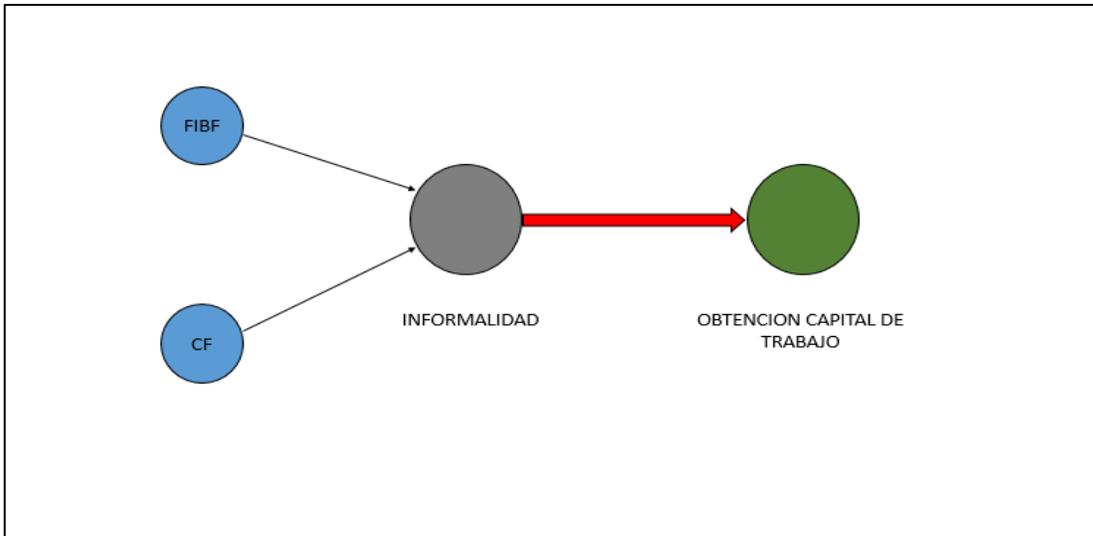
### **3.1 Hipótesis**

#### **Hipótesis general**

La falta de información de los beneficios de la formalización y costos de formalización son elementos que inciden de manera desfavorable en la obtención del capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.

#### **Hipótesis específicas**

- La falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención del capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.
- Los costos de formalización influyen en la obtención del capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017.



**Figura 6.** Representación gráfica de la investigación

Fuente: Propia

En la Figura 6, se observa las dos variables (variable independiente y variable dependiente).

**Variable Independiente:** Informalidad

**Dimensión 1:** Falta de información de los beneficios de la formalización (FIBF)

**Dimensión 2:** Costos de formalización (CF)

**Variable Dependiente:** Obtención de Capital de Trabajo

### 3.2 Variables y definición operacional

#### Variables:

**Variable Independiente:** Informalidad

**Variable Dependiente:** Obtención de capital de trabajo

#### Definición operacional:

**Tabla 7.** Matriz de Operacionalización de las Variables

<b>Variable:</b> Informalidad			
<b>Definición conceptual:</b> Microempresas que no cuentan y/o cumplen con ningún tipo de regulación o documento de formalización debido a la falta de información de los beneficios de la formalización y altos costos de formalización.			
<b>Instrumento:</b> Encuesta			
Variable	Dimensión	Indicador	Ítems del instrumento
<b>INFORMALIDAD</b>	<b>D1 Falta de conocimiento de los beneficios de la formalización</b>	<b>I1 Nivel de conocimiento</b>	¿Considera usted, que son beneficios de la formalización, mayor pago de impuestos?
			¿Considera usted, que son beneficios de la formalización, menor ingresos para los trabajadores?
			¿Considera usted, que son beneficios de la formalización, menor rentabilidad?
			¿Considera usted, que son beneficios de la formalización Mayor pago de multas?
			¿Considera usted, que son beneficios de la formalización, menor expansión y mayores ganancias?
			¿Considera usted, que son beneficios de la formalización, no conozco los beneficios?
	<b>D2 Costos de formalización</b>	<b>I2 Tiempo en trámites</b>	¿Cómo considera los tiempos que se emplean en los trámites para la formalización?
			¿Cuáles son los motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo, poco conocimiento de los procesos?
			¿Cuáles son los motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo, falta de orientación en las entidades?
			¿Cuáles son los motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo, temor al rechazo?
			¿Cuáles son los motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo, mucho tiempo en la espera (Colas)?
			¿Cuáles son los motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo, ubicación de las distintas entidades donde se realizan los trámites?
			¿Cuáles son los motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo, disponibilidad propia?

Elaboración: Propia.

<b>Variable:</b> Obtención de capital de trabajo			
<b>Definición conceptual:</b> Adquisición de dinero mediante fuentes de financiamiento formal e informal.			
<b>Instrumento:</b> Encuesta			
<b>OBTENCION DEL CAPITAL DE TRABAJO</b>	<b>D1 Fuentes de Financiamiento</b>	<b>I1 Fuentes de financiamiento formal</b>	Valore usted, ¿cuáles son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil, bancos?
			Valore usted, ¿cuáles son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil, Caja Rural de Ahorro y Crédito (CRAC)?
			Valore usted, ¿cuáles son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil, Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC)?
			Valore usted, ¿cuáles son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil, Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (EDPYME)?
			Valore usted, ¿cuáles son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil, Cooperativa de ahorro y crédito?
			¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente formal (bancos, cajas, cooperativas)?
			En referencia a la pregunta anterior ¿Obtuvo el financiamiento que solicito?
		<b>I4 Fuentes de financiamiento informal</b>	Valore usted, ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil, Prestamistas o Agiotistas?
			Valore usted, ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil, Familiares?
			Valore usted, ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil, Amistades?
			Valore usted, ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil, Proveedores?
			Valore usted, ¿Cuáles son las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil. Juntas?
			¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente informal (prestamistas, familiares, juntas)?
			En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?

Elaboración: Propia.

**Tabla 8.** Matriz de consistencia

TÍTULO DE LA TESIS:	<b>INFLUENCIA DE LA INFORMALIDAD EN LA OBTENCIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO EN LAS MICROEMPRESAS TEXTILES EN EL DISTRITO DE SANTA ANITA 2017</b>
LÍNEA DE INVESTIGACIÓN	DE Informalidad Empresarial
AUTOR(ES):	Harver Aldrick Luna Maicelo

<b>PROBLEMA GENERAL</b>	<b>OBJETIVO GENERAL</b>	<b>HIPÓTESIS GENERAL</b>	<b>VARIABLES</b>	<b>DIMENSIONES</b>	<b>METODOLOGÍA</b>
¿Cuáles son los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017?	Identificar los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017	La falta de información de los beneficios de la formalización, costos de la formalización y carga tributarias son elementos que inciden de manera desfavorable en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017	Informalidad	<ul style="list-style-type: none"> <li>Falta de información de los beneficios de la formalización</li> <li>Costos de formalización</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Enfoque: Cuanti - Cualitativo</li> <li>Tipo: Aplicada</li> <li>Alcance: Explicativo</li> <li>Diseño: No experimental</li> <li>Unidad de análisis: Mypes textiles informales, Santa Anita.</li> </ul>
			Obtención de capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Formal</li> <li>informal</li> </ul>	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		<b>Indicadores</b>	<b>Medios de Certificación (Fuente / Técnica)</b>
¿De qué manera la falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de	Determinar de qué manera la falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017	La falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017	Falta de información de los beneficios de la formalización	<ul style="list-style-type: none"> <li>Nivel de conocimiento</li> </ul>	Encuesta – Entrevista semiestructurada
			Obtención de capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>Formal</li> <li>Informal</li> </ul>	

Santa Anita 2017?					
¿De qué manera los costos de formalización influyen en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017?	Determinar de qué manera los costos de formalización influye en la obtención de capital de Trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017	Los costos de formalización influyen en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita 2017	Costos de formalización	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Costos por tiempo</li> </ul>	Encuesta – Entrevista semiestructurada
			Obtención de capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Formal</li> <li>• informal</li> </ul>	

## **CAPÍTULO IV: METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

### **4.1 Diseño metodológico**

En esta investigación se utiliza un estudio descriptivo – correlacional, porque se busca describir los fenómenos sociales, dándose a conocer las razones de por qué ocurre, en qué condiciones se dan o porque y de qué forma dos o más variables se correlacionan.

El método de investigación fue no experimental, por lo mismo, se observó una situación ya existente, no provocada de manera intencional, sin manipular las variables.

Para la investigación, se usó un enfoque mixto (cuali – cuanti), el mismo que ha permitido describir y ver como se correlacionan los fenómenos ya existentes en la realidad, para ello se recolectó la información, la misma que permitirá mostrar las correlaciones que se pongan a prueba en las hipótesis. Las entrevistas y encuestas, debidamente validadas por expertos en la materia de estudio, la última fue procesada con el software “SSPS vr25”, que permitió realizar la medición y análisis estadístico, para poder obtener un modelo confiable de resultados estadísticos, y poder probar las teorías planteadas en el marco teórico.



Dónde:

M : Representa la muestra

R : Representa la Realidad Existente

## **4.2 Diseño Muestral**

### **4.2.1 Población**

En esta investigación, la población es infinita y transmite un comportamiento difícil de identificar a causa de la informalidad, volviéndolos invisible ante la sociedad e investigadores, por lo que se procedió a realizar un muestro no probabilístico, utilizando microempresas textiles informales que logren ser ubicadas en el distrito de Santa Anita y acepten brindar información necesaria para la investigación.

### **4.2.2 Muestra**

Por el tipo de estudio, se utilizó una muestra intencional no probabilística, aplicando la técnica “bola de nieve” de tipo discriminatorio exponencial, se aplica esta técnica por el difícil acceso a los investigados, por su forma de ubicar la información dentro del ámbito de la informalidad textil hasta alcanzar un punto de saturación

Al culminar el trabajo de campo, dirigido a una muestra de Mypes informales del sector textil en el distrito de Santa Anita, se obtuvo un total de 64 microempresarios informales del sector textil, de los cuales 60 microempresarios aceptaron ser encuestados y 04 microempresarios aceptaron ser entrevistados, asimismo, cumplieron los siguientes criterios de elegibilidad:

#### **Criterios de Inclusión**

- Microempresarios textiles informales que estén de acuerdo en brindar información.

- Microempresas textiles que no se encuentre registrados en algún Régimen Tributario.
- Microempresas textiles que no cuenten con permiso municipal.
- Microempresas textiles informales ubicadas en diversos puntos del interior del distrito de Santa Anita.

### **Criterios de Exclusión**

- Microempresas textiles que no estén de acuerdo en brindar información.
- Microempresas textiles que se encuentre registrados en algún Régimen Tributario.
- Microempresas textiles que cuenten con permiso municipal.
- Microempresas textiles formales en el distrito de Santa Anita.
- Microempresas textiles informales ubicadas fuera de distrito de Santa Anita.

### **4.2.3 Instrumentación**

Se empleó dos instrumentos para la recolección de datos.

El primer instrumento, es un cuestionario estructurado que contiene una escala de actitudes y opiniones para identificar los elementos de la informalidad que influyen en la obtención de capital de trabajo.

El segundo instrumento como apoyo, es una entrevista semiestructurada que plasma el grado de conocimiento e información relevante expresando de manera libre y directa sus opiniones acerca del tema de investigación.

Ambos instrumentos valieron para identificar los elementos de la informalidad que influyen en la obtención de capital de trabajo en las microempresas de Santa Anita. Dirigidos a microempresarios informales del sector textil del distrito de Santa Anita.

**Instrumento 1 – cuestionario:**

- Datos generales (edad, sexo, grado de instrucción, tiempo de creación de la Mype, tiempo, tiempo de desarrollo en el rubro textil, como obtuvo el capital de trabajo y monto de inicio capital de trabajo).
- Variables que identificaran los elementos de la informalidad que influyen en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles de Santa Anita.
- Una escala de preguntas con respuestas politómicas - cerradas, asimismo, cada ítem contiene 5 respuestas escaladas en base al procedimiento Likert (Muy bueno, bueno, regular, malo, muy malo), de igual modo se aplico respuestas con escalas del 1 al 5 (completamente de acuerdo, muy de acuerdo, de acuerdo, poco de acuerdo y nada de acuerdo).

Está conformado por las siguientes dimensiones con los ítems respectivos:

Datos generales:

- Edad
- Sexo
- Grado de instrucción
- ¿Cuánto tiempo tiene de formada su Mype?
- ¿Cuánto tiempo tiene desarrollando el rubro textil?

- ¿Cómo obtuvo su capital de trabajo?
- Monto de capital de trabajo, en su inicio

### **Variable: Informalidad**

#### **A. Dimensión:** Falta de conocimiento de los beneficios de la formalización

Considera usted, que son beneficios de la formalización:

1. Mayor pago de impuestos
2. Menor ingresos para los trabajadores
3. Menor rentabilidad
4. Mayor pago de multas
5. Menor expansión y mayores ganancias
6. No conozco los beneficios

#### **B. Dimensión:** Costos de formalización

7. ¿Cómo considera los tiempos que se emplean en los trámites para la formalización?

Según su apreciación ¿Cuáles son los principales motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo?

8. Poco conocimiento de los procesos
9. Falta de orientación en las entidades
10. Temor al rechazo
11. Mucho tiempo en la espera (colas)

12. Ubicación de las distintas entidades donde se realizan los tramites

13. Disponibilidad propia

### **Variable: Obtención de capital de trabajo**

#### **A. Financiamiento formal**

¿Cuáles son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil?

14. Bancos

15. Caja Rural de Ahorro y Crédito (CRAC)

16. Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC)

17. Entidad para de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (EDPYME)

18. Cooperativa de Ahorro y Crédito (COOPAC)

19. ¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente formal? (bancos, cajas, cooperativas)

20. En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?

#### **B. Financiamiento Informal**

¿Cuáles son las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil?

21. Prestamistas o Agiotistas

22. Familiares

23. Amistades

24. Proveedores

25. Juntas

26. ¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente formal? (bancos, cajas, cooperativas)

27. En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?

Los instrumentos serán analizados bajo el criterio de jueces, verificando la fiabilidad y valides de los mismos, serán tres expertos en el tema. (Anexo 9)

## **Instrumento 2 – Entrevista**

Este instrumento refleja de manera directa y sincera las opiniones de los entrevistados, haciendo énfasis en las fuentes de financiamiento formal e informal.

- Datos generales (edad, sexo, grado de instrucción, tiempo de creación de la Mype, tiempo, tiempo de desarrollo en el rubro textil, como obtuvo el capital de trabajo y monto de inicio capital de trabajo).
- Variables que identificaran los elementos de la informalidad que influyen en la obtención de capital de trabajo en las microempresas textiles de Santa Anita.
- Una escala de preguntas con respuestas abiertas.

Está conformado por las siguientes dimensiones de interés:

- Falta de información de los beneficios de formalización
- Costos de formalización
- Financiamiento Formal
- Financiamiento Informal

### **4.3 Técnicas de recolección de datos**

En la presente investigación se empleará dos instrumentos; encuestas y entrevistas semiestructuradas.

Las entrevistas están basadas en una cantidad de preguntas referidas al tema de investigación, para ello se creó un protocolo de ejecución (anexo N°3), que sirvió como guía para obtener la mayor cantidad de entrevistas.

Este instrumento que es, la entrevista semiestructurada, servirá para obtener información relevante, porque expresan de manera libre y directa sus opiniones acerca del tema en investigación, logrando una amplitud y profundidad en el tema.

Para realizar las encuestas semiestructuradas, se procedió a solicitar recomendaciones a los entrevistados, creando también un protocolo de ejecución (anexo 3), para lograr obtener la mayor cantidad posible de encuestados, alcanzando a ubicar varias Mype textiles informales, y esta a su vez nos refirieron con otras, aplicando el muestreo “Bola de nieve”.

### **4.4 Técnicas estadísticas para el procesamiento de la información**

Se realizó lo siguiente:

Una vez realizada las encuestas, se trasladaron valores al SPSS, donde se analizaron los resultados, utilizando el método Alfa de Cronbach, este es un coeficiente que sirve para medir la fiabilidad de una escala, donde se considera los valores alfa superiores a 0,7 o 0,8 suficientes para garantizar la fiabilidad de la escala; resultando un Alfa de Cronbach (fiabilidad) de 0,749. Asimismo, se obtuvo Alfa de Cronbach: Informalidad (0,823) y Obtención capital de trabajo (0,954).

Posteriormente, se analizaron las dos variables “Informalidad” y “Obtención de Capital de Trabajo”.

Se utilizó un “Análisis Factorial” el cual permitió realizar “Reducción de Dimensiones”, el mismo que sirve para ubicar variables que se relacionan mucho entre sí (grupo homogéneo), procurando que unos grupos sean independientes de otros, mediante los siguientes criterios:

**a. Descriptivos:**

- **Estadísticos**, son los descriptores donde se ubica la media, desviación estándar, y el número de casos válidos para cada variable.
- **Matriz de Correlaciones**, se utilizó “KMO” y esfericidad de Bartlett”; donde Káiser-Meyer-Olkin (KMO), fue para contrastar si las correlaciones obtenidas parcialmente entre las variables son bajas. (Si  $KMO > 0.9$  es muy alto,  $KMO > 0.8$  es alto,  $KMO > 0.7$  mediana,  $KMO > 0,6$  bajo,  $KMO > 0,5$  muy bajo); La prueba de esfericidad de Bartlett, ayudo a contrastar si la matriz de correlaciones es una matriz de identidad, donde reflejaría que el modelo factorial es inadecuado.

**b. Extracción:**

- **Método**, se utilizó “Componentes Principales”, para analizar las variables y obtener asociaciones de los elementos y parámetros de la muestra.
- **Analizar**, en este punto se analizó “La matriz de correlaciones”, porque las variables fueron medidas con escalas distintas.

- **Mostrar**, se utilizó “Solución factorial sin rotar”, esto sirvió para mostrar las cargas factoriales sin rotación, comunalidades y los auto valores de la solución factorial.
- **Extraer**, se retuvo todos los auto valores mayores de 1.
- **Nº máximo de iteración para convergencia**, por default fueron de 25.

#### c. Rotación:

- **Método**, se aplicó “Varimax” para minimizar el número de variables que tienen cargas altas en cada factor, y simplifique la interpretación de los factores.
- **Mostrar**, se utilizó “Solución rotada”, para que muestre la matriz de configuración rotada y la matriz de transformación de factor.
- **Nº máximo de iteración para convergencia**, por default fueron de 25

#### d. Puntuaciones Factoriales:

- **Método**, fue por “Regresión”, para estimar los coeficientes de las puntuaciones factoriales.
- **Mostrar la matriz de coeficientes de las puntuaciones factoriales**, revela los coeficientes por los cuales se multiplican las variables para obtener puntuaciones factoriales y observar las correlaciones entre las puntuaciones factoriales.

#### e. Opciones:

- **Valores perdidos**, para una mejor especificación del tratamiento de los valores perdidos se seleccionó “Excluir casos según lista”.
- **Formato de presentación de los coeficientes**, donde se suprimió pequeños coeficientes con un valor absoluto bajo: ,04.

Luego de concluir el procedimiento en cada una de las variables, se obtuvo una medida KMO de adecuación de muestro de 0,737 (informalidad) y 0,900 (Obtención de Capital de Trabajo). (Anexo 11)

Para llegar a ello, se eliminaron algunos ítems del instrumento; quedando únicamente los ítems necesarios y fiables para el estudio. (Anexo 4)

Sin embargo, para efecto del estudio se incluyeron algunos ítems que fueron excluidos por el análisis factorial; se consideró el nivel de contenido y el aporte que da a la investigación, su análisis fue de forma descriptiva.

#### **4.5 Aspectos éticos**

Todos los comerciantes, emprendedores, microempresarios y microempresas fueron informados previamente al procedimiento de investigación.

En todos los casos para cada instrumento (entrevista y encuesta), se aplicó el protocolo de ejecución correspondientes (Anexo 1), una vez identificado al encuestado (microempresario textil informal), se solicita su participación para formar parte de la muestra de investigación y brindar información a través de los instrumentos (encuesta y entrevista), asimismo, para ambos instrumentos se aplicó los puntos N°2 y N°4 del protocolo (Anexo 1), explicando de manera personal, el fin de la investigación a cada encuestado y entrevistado, de manera clara y de fácil entendimiento.

Adicionalmente, como parte del procedimiento y criterio de la investigación se adecuo un ítem especial de fácil entendimiento, en el cual se le pregunta al encuestado o entrevistado si está de acuerdo o no está de acuerdo en brindarnos

la información correspondiente, no obstante, se presentaron casos donde los encuestados comprendían claramente el propósito de la investigación, sin embargo, demostraban temor por brindar información debido a la naturalidad de sus negocios, sin embargo, con apoyo y recomendación de los compañeros se entablo una relación de confianza, decidiendo participar voluntariamente.

Finalmente, el encuestado y/o entrevistado, comprendió claramente el propósito de la investigación y de su participación, aportando información valiosa y necesaria.

## **CAPÍTULO V: RESULTADOS Y DISCUSIÓN**

### **5.1 Resultados de la investigación**

En este capítulo se presentan los resultados de la investigación, se aplicaron dos metodologías: cuantitativa y cualitativa. Mediante la primera se logró aplicar una encuesta a 60 Mype textiles informales y mediante la segunda se obtuvo 04 cuatro entrevistas a Mype textiles informales (ambos instrumentos debidamente validados por expertos).

Cabe reiterar que se consideraron 04 cuatro entrevistas, las mismas que por su condición informal se realizó una codificación por cada entrevistado, utilizando las iniciales de sus nombres y apellidos, obteniendo lo siguiente: Entrevistado 1° AJL; entrevistada 2° CNP; entrevistado 4° JFC y entrevistado 10° MMP; los mismos que proporcionaron información muy compleja y confidencial, que facilitó comprender las respuestas que fueron expresadas de manera subjetiva y sincera; brindando apoyo informativo a las encuestas. (Anexo 7).

Por otro lado, mediante el SPSS se obtuvo la validación del siguiente diseño de investigación, por contener datos no paramétricos y utilizar el método Likert en el instrumento (encuesta), se aplicó el Rho Spearman para determinar si existe una relación lineal entre las dos variables, vale decir que la relación estadísticamente sea significativa e identificar la correlación (asociación o interdependencia) entre las variables, asimismo, por el tipo de muestra que no es conocida, quiere decir que no son representativos en los parámetros poblacionales; a diferencia de Pearson, este trabaja con datos paramétricos que deben ser semejantes a la distribución real.

Por otro parte, se realizó el análisis factorial donde se utilizó los criterios descriptivos, extracciones, rotación, puntuaciones factoriales y opciones, el uso de esta técnica sirvió para encontrar un grupo homogéneos de variables a partir de un grupo cuantioso de variables. Los grupos homogéneos se agrupan con variables que correlacionan entre sí y que unos grupos sean independientes a otros. De igual manera todos los criterios antes mencionados ayudan a reducir el número de dimensiones necesarias, en base a las respuestas de los sujetos y de esta manera explicar las respuestas que fueron reducidas. Finalmente se obtuvo lo siguiente:

- Variable 1: Informalidad; Dimensión 1: Falta de información de los beneficios de la formalización y Dimensión 2: Costos de formalización.
- Variable 2: Obtención del capital de trabajo.

Quedando fuera del modelo la dimensión cargas tributarias, teniendo como resultado un Alfa de Cronbach de 0,418 significa que no paso la prueba de confiabilidad, por resultar una puntuación por debajo de lo aceptable, quedando fuera del diseño, no obstante, es considerada por contener nueva información, la misma que puede servir como base para futuras investigaciones, pese a no ser validada estadísticamente, sin embargo, su validez se basa en la validación por expertos. Existen teorías como la legalista y voluntarista que indican la relación entre cargas tributarias e informalidad, bajo estos criterios dicha información se presentará a través de estadística descriptiva.

## **La falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención de capital de Trabajo.**

Esta parte responde al primer objetivo específico, observando la relación entre la dimensión D1 y la segunda variable.

Para obtener el siguiente resultado, se sumó los ítems pertenecientes a la dimensión falta de información de los beneficios de la formalización obteniendo un resultado, del mismo modo para la variable obtención del capital de trabajo obteniendo un segundo resultado (anexo 8), finalmente, ambos resultados pasaron por un análisis de correlación bivariada, bajo el Rho Spearman y prueba de significación bilateral.

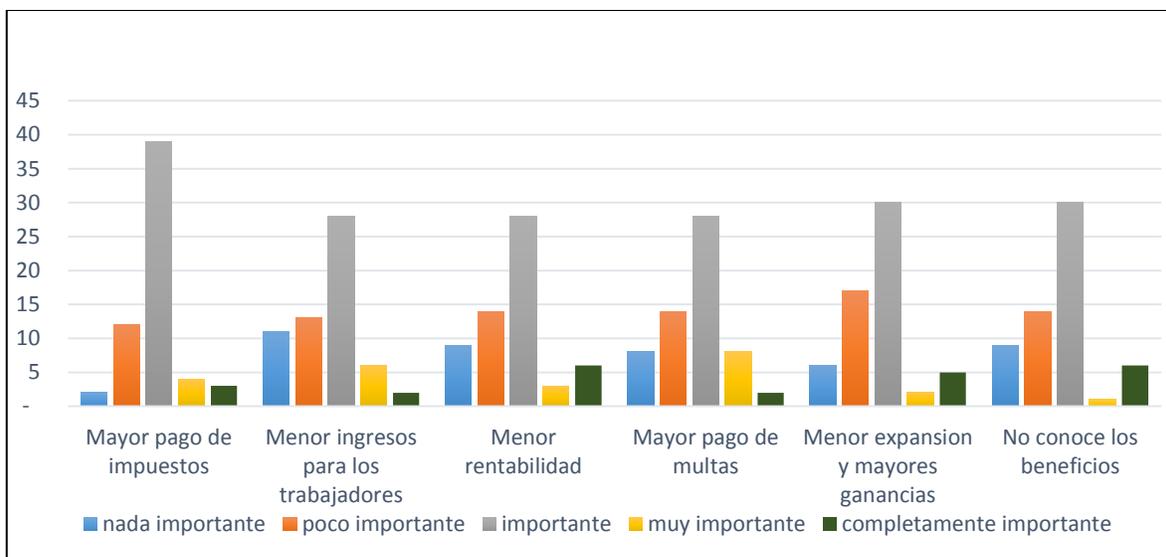
En la Tabla 9, se visualiza que existe una correlación significativa entre la dimensión falta de información de los beneficios de la formalización y la variable obtención del capital de trabajo, con una significancia de 0% menor al 5%. Asimismo, el nivel de intensidad entre variables correlacionadas es moderado (-,549). Así, la correlación se expresa de forma negativa, lo cual significa que a mayor falta de información los beneficios de la formalización menor será la obtención de capital de trabajo.

**Tabla 9.** Determinar de qué manera la falta de información de los beneficios de la formalización incide en la obtención de capital de Trabajo

		Falta de información de los beneficios de formalización	Obtención del capital de trabajo
Falta de información de los beneficios de formalización	Rho	Coeficiente de Correlación	1,000
	Sig.(bilateral)		,000
	N		60
Obtención del capital de trabajo	Rho	Coeficiente de Correlación	-,549**
	Sig.(bilateral)		,000
	N		60

Fuente: En base a 60 encuestas. Elaboración: Propio. Nota: (\*\*), la correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En cuanto al reconocimiento de los beneficios de la formalización, en la Figura 7, el análisis señala que los encuestados cuentan con bajo nivel de conocimiento sobre los beneficios, de los cuales existe un primer grupo de 38% encuestados que consideran que la formalización si brinda beneficios, y un segundo grupo de 65% encuestados que es constante, consideran que la formalización no brinda beneficios. Resaltando claramente dos tendencias. Primera tendencia, existe un sector de informales que con el tiempo podrían formalizar y segunda tendencia, existe otro sector de informales que no tienen la intención de formalizar.



**Figura 7.** Identificación de los beneficios de la formalización

Por otro lado, los entrevistados: AJL, CNP y JFC, mantienen un nivel de conocimiento muy bajo y confuso, esto se reconoce con las siguientes respuestas: “Bueno, actualmente conozco muy poco sobre los beneficios, solo sé que, si pago formalmente a la SUNAT, no tendré ningún problema en mi empresa”, (JL, 2018). “Bueno he escuchado que tiene buenos beneficios, pero la verdad con pagar impuestos y eso” (NP, 2018). (Anexo 7)

Asimismo, se muestra un desinterés por conocer los beneficios de la formalización, debido a la simplicidad que brinda la informalidad, dejando de lado el análisis que es realmente positivo para la Mype. Sin embargo, logran enfatizar un punto bajo su empirismo, señalan que solo debería realizar uno o dos pagos anuales de impuestos.

## Los costos de formalización influyen en la obtención de capital de Trabajo

Aquí se responde al segundo objetivo específico, observando la relación entre la dimensión D2 y la segunda variable.

Para obtener el siguiente resultado, se sumó los ítems pertenecientes a la dimensión costos de formalización obteniendo un resultado, del mismo modo para la variable obtención del capital de trabajo obteniendo un segundo resultado (anexo 8), finalmente ambos resultados pasaron por un análisis de correlación bivariada, bajo el Rho Spearman y prueba de significación bilateral.

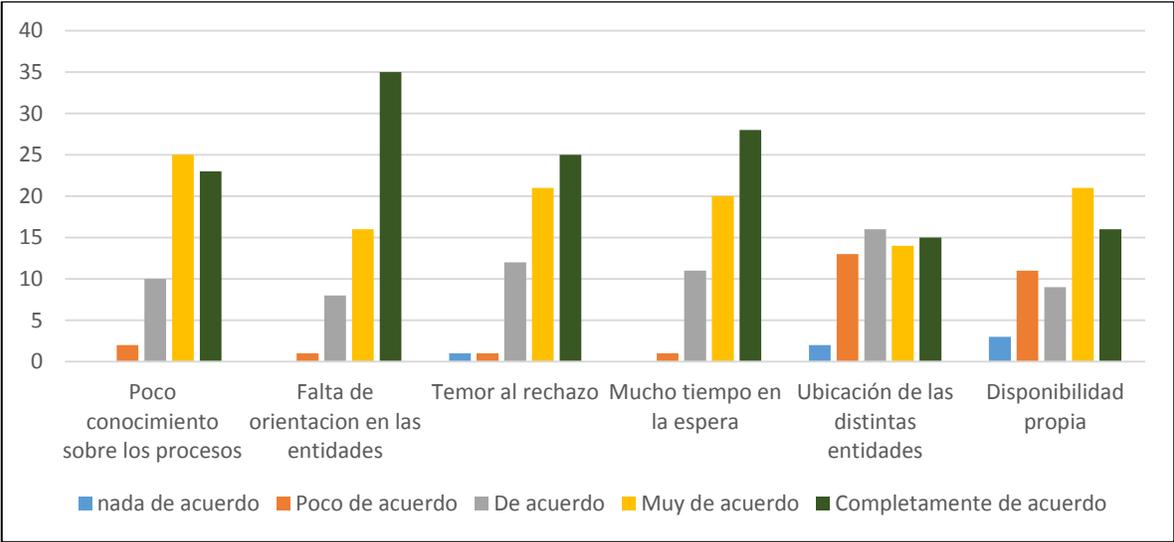
En la Tabla 10, se visualiza que existe una correlación significativa entre la dimensión costos de formalización y la variable obtención del capital de trabajo, con una significancia de 0% que es menor al 5%. Asimismo, el nivel de intensidad entre -la dimensión y la variable es alto (-,649). Así, la correlación se expresa de forma negativa, lo cual significa que a mayores costos de formalización menor será la obtención de capital de trabajo.

**Tabla 10.** Determinar de qué manera los costos de formalización influye en la obtención de capital de Trabajo.

			Costos de formalización	Obtención del capital de trabajo
Costos de formalización	Rho	Coefficiente de Correlación	1,000	-,649**
	Sig.(bilateral)			,000
	N		60	60
Obtención del capital de trabajo	Rho	Coefficiente de Correlación	-,649**	1,000
	Sig.(bilateral)		,000	
	N		60	60

Fuente: En base a 60 encuestas. Elaboración: Propio. Nota: (\*\*), la correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

En la Figura 8, el análisis indica que existen dos factores que prolongan el tiempo ante los procesos de formalización: el primer factor, de índole personal en los encuestados donde involucran su disponibilidad, poco conocimiento y temor al rechazo; el segundo factor, incluye a las entidades competentes con respecto a la falta de orientación, excesivo tiempo de espera y la complicada ubicación geográfica de las mismas. Asimismo, ambos factores, entorpecen el propósito de formalizar.



**Figura 8.** Principales motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo.

De igual manera, en las entrevistas se obtuvo que los microempresarios cuidan y valoran mucho su tiempo, ya que ellos prefieren trabajar más de 12 horas con la finalidad de obtener mayores ganancias, es por ello que se sienten sometidos cuando tienen que dirigirse a realizar los “tramites de formalización”, en

consecuencia, dan un paso al costado y prefieren no iniciar este procedimiento; lo antes mencionado, se plasma en el análisis de las siguientes respuestas:

Porque esos trámites de formalización demoran mucho tiempo, y segundo nos cuesta dinero, eso hay que decirlo siempre, nosotros dejamos de hacer todas nuestras cosas, para hacer eso de la formalización, y a veces nos tratan en mi caso me han trato muchas veces mal hay que decirlo también, y muchas veces no nos conviene. (FC, 2018).

De igual manera:

Bueno yo creo que aparte de las personas que hacen los tramites, hay mucha gente, mala atención en la SUNAT, más la licencia de funcionamiento para su registro, yo me regreso porque iba como dos horas, y ya me ganaba la hora para ir a trabajar tanto tiempo. (JL, 2018)

Esto demuestra que los microempresarios desempeñan diversas actividades entre el negocio y la familia, limitando su tiempo al realizar los trámites de formalización, asimismo, los entrevistados en base a su experiencia coinciden que los tiempos son prolongados, a causa de las colas para la atención, la poca y mala orientación de las entidades correspondientes. (Anexo 7).

## **Los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de trabajo.**

En esta parte se responde el objetivo general, observando la relación existente entre ambas variables.

Para obtener el siguiente resultado, se sumó los ítems pertenecientes a la variable informalidad obteniendo un resultado, del mismo modo para la variable obtención del capital de trabajo obteniendo un segundo resultado (anexo 8), finalmente, ambos resultados pasaron por un análisis de correlación bivariada, bajo el Rho Spearman y prueba de significación bilateral.

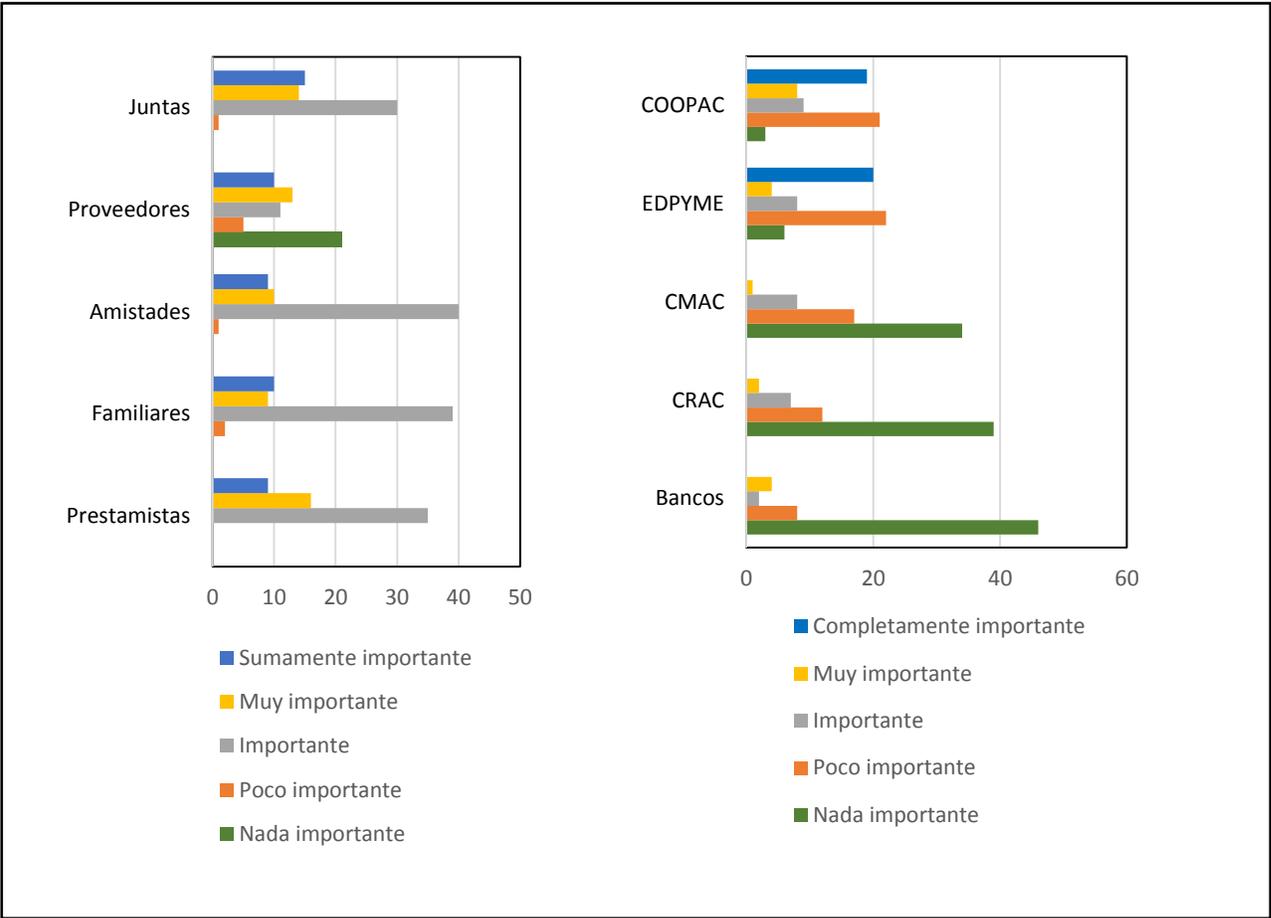
En la Tabla 11, se visualiza que existe una correlación significativa entre las variables informalidad y obtención del capital de trabajo, con una significancia de 0% que es menor al 5%. Asimismo, el nivel de intensidad entre las variables es alto (-,708). Así, la correlación se expresa de forma inversa, lo cual significa que, a mayor falta de información de los beneficios de la formalización y mayores costos de formalización, originará mayor informalidad y menor obtención de capital de trabajo.

**Tabla 11.** Identificar los elementos de la informalidad que inciden en la obtención de capital de trabajo.

			Costos de formalización	Obtención del capital de trabajo
Elementos de la informalidad	Rho	Coeficiente de Correlación	1,000	-,708**
	Sig.(bilateral)			,000
	N		60	60
Obtención del capital de trabajo	Rho	Coeficiente de Correlación	-,708**	1,000
	Sig.(bilateral)		,000	
	N		60	60

Fuente: En base a 60 encuestas. Elaboración: Propio. Nota: (\*\*), la correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

La Figura 9, muestra el mayor uso de las fuentes de financiamiento informal, debido a su alta flexibilidad en las evaluaciones, baja exigencia de los requisitos y la inexistente documentación, asimismo, estas fuentes de financiamiento atrapan al microempresario en un conformismo, el cual genera desinterés por la formalización y no permite analizar las ventajas y desventajas que trae los diversos financiamientos.



**Figura 9.** Fuentes de Financiamiento utilizadas en el sector textil de Santa Anita.

## **DIMENSIÓN EXCLUIDA DEL DISEÑO DE INVESTIGACIÓN**

Respecto a la dimensión cargas tributarias, no cumplió con la validación estadística, teniendo como resultado un Alfa de Cronbach de 0,418 significa que no paso la prueba de confiabilidad, por resultar una puntuación por debajo de lo aceptable, quedando fuera del diseño de investigación (anexo 10), no obstante, se considera por contener información relevante, la misma que puede servir como base para futuras investigaciones referidos a informalidad en el distrito de Santa Anita, asimismo, su validez es respaldado por constructo teórico, vale decir por teorías que afirman la relación entre cargas tributarias e informalidad.

### **Las cargas tributarias afectan la obtención de capital de Trabajo**

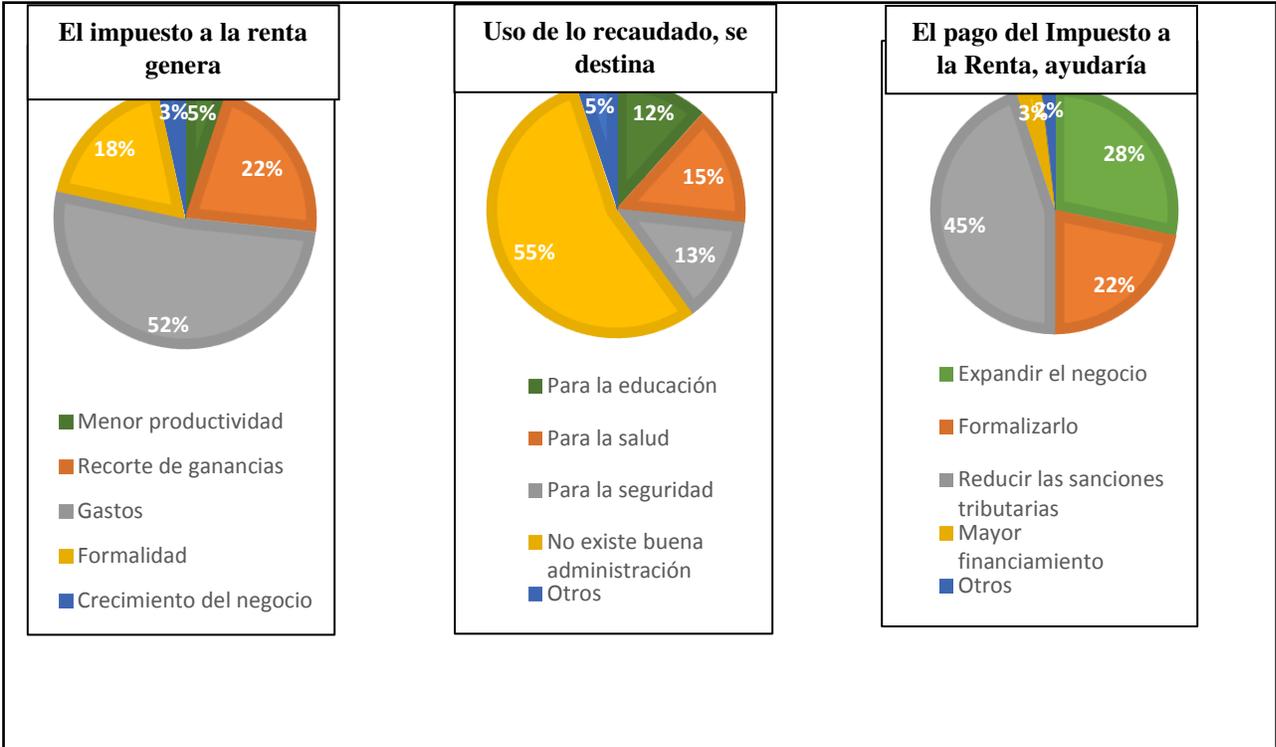
Esta parte se observa la relación entre la dimensión D3 y la segunda variable.

Para determinar cómo afecta el impuesto a la renta en la obtención de capital de trabajo, se utilizaron encuestas y entrevistas, determinando que el impuesto a la renta es considerado como egresos improductivos que reducen la productividad y utilidad del negocio que, al no ser asumido, emergen las sanciones tributarias causando pérdida en las ganancias, afectando de manera desfavorable, conduciendo a la clandestinidad, limitando la accesibilidad a un mejor financiamiento.

### **Estadística descriptiva**

En la Figura 10, se observa que los encuestados que consideran que el impuesto a la renta genera formalidad y crecimiento del negocio, y lo recaudado se invierte en sectores como: educación, salud y seguridad; que ayudaría a formalizar

y obtener mayor financiamiento, conforman el 38% de encuestados con tendencia a formalizar con el tiempo (figura 7), quiere decir que este grupo de encuestados con menor porcentaje tienen una apreciación positiva. Por otro lado, se confirma que los encuestados que rehúsan a formalizar, consideran gastos al impuesto a la renta, señalan que no existe una buena administración con lo recaudado, y que el impuesto a la renta ayudaría a reducir las sanciones tributarias, este último dato confirma que los encuestados desconocen los beneficios tributarios y solo ven como beneficio el mayor ingreso de utilidades.



**Figura 10.** Apreciación sobre el Impuesto a la Renta.

## 5.2 Discusión de Resultados

Mendiburu (2016) considera que, “(...) la principal causa de la informalidad es la falta de información sobre los beneficios de la formalización y el proceso de la formalización”.

También señala, que “las Pyme optan por la informalidad porque no conocen los beneficios que recibirían si se formalizan, tales como el acceso al crédito, capacitación, participación en licitaciones públicas y privadas, comercio exterior, etc.” (Mendiburu, 2016, pág. 67).

De ello se desprende, que la falta de información de los beneficios de la formalización, no permite realizar un adecuado análisis sobre las ventajas y desventajas de las fuentes de financiamiento, perjudicando la estabilidad económica y productiva de la Mype.

Por otro lado, la variable obtención de capital de trabajo, se analiza en base a la accesibilidad del crédito, tasa de interés y requisitos, sin embargo todo esto queda de lado, cuando el microempresario no analiza los beneficios de la formalización ante un financiamiento, debido a la necesidad de crédito y naturalidad del negocio, teniendo como única opción por su simplicidad y rapidez en el acceso, al financiamiento informal, con altos costos en tasa de interés, recorte de ganancias y limitando el crecimiento del capital de trabajo

Asimismo, se comprueba lo antes dicho por Mendiburu (2016), con uno de los hallazgos más importantes de esta investigación, confirmando la existencia de una relación significativamente inversa, con intensidad moderada entre la dimensión

falta de información de los beneficios de formalización y la variable obtención de capital de trabajo ( $\rho = -0,540$ ;  $\text{sig} = 0,001$ ), vale decir que, a mayor falta de información de los beneficios de la formalización, menor será la probabilidad de obtener un financiamiento formal que permita el crecimiento y expansión de la Mype.

También se halló que el 98% de microempresarios cuentan con estudios secundarios, técnicos y universitarios, solo el 2% equivalente a una microempresaria no registra estudios, vale decir que la mayoría de microempresarios adquirieron una formación a través de conocimientos y metodologías, sin embargo, la realidad indica que los microempresarios mantienen bajo nivel de conocimiento sobre los beneficios de la formalización. Partiendo de ello se identificó un 38% de microempresarios entre varones y mujeres con edades entre 41 a 50 años, logran reconocer algunos beneficios de la formalización, asimismo transmiten que la informalidad no ha permitido el crecimiento y expansión de sus negocios, esto se muestra como tendencia en Mype creadas entre 9 a más años. Caso contrario con el 65% conformado en su mayoría por microempresarios varones entre 20 a 40 años de edad, señalan que la formalización no brinda beneficios, esto debido a la falta de conocimientos e inexperiencia en conducir una microempresa, por lo que hace creer que la formalización genera gastos improductivos y reduce las utilidades, bajo este argumento algunos microempresarios se rehúsan a formalizar, sin embargo, hay microempresarios que utilizan este argumento a modo de excusa para no formalizar, porque encuentran en la informalidad un espacio libre para generar ingresos.

De esta manera lo antes mencionado concuerda con la “Teoría Voluntarista” donde señala que, los microempresarios informales, “no culpan a los trámites engorrosos de registro (...), argumentan que los negocios informales eligen operar de manera informal después de considerar la relación costo – beneficio de la informalidad en comparación con la formalidad.” (Chen, 2012, pág. 5).

Bajo esta teoría se concuerda que, los microempresarios con experiencia mayor a 4 años en el rubro textil, eligen voluntariamente trabajar en total informalidad, debido a experiencias como trabajadores en empresas formales del rubro textil y se convencen que la formalización involucra gozar de un alto capital de trabajo, para asumir las principales obligaciones que amerita la formalidad, de este modo abandonan la formalidad para ingresar en la informalidad.

Por otro lado, Villanueva (2013) concluye que, “estos trámites producen dificultades en los procesos de formación y de operación de la empresa y tienen su raíz en el papel múltiple que cumple el empresario para conducir su empresa”.

Esto coincide con lo hallado, donde se evidencia la existencia de un factor de índole personal que involucra la disponibilidad propia, conocimiento y, temor al rechazo de los microempresario desalentando la formalización, asimismo el microempresario hombre y mujer cumplen diversas funciones como gerente, supervisor, vendedor, padres y esposos; funciones improvisadas acorde a las necesidades, desempeñadas en el interior de sus viviendas, donde trabajan más de 10 horas diarias, excepto temporadas altas donde exceden las 12 horas diarias, para reducir costos de personal, con el único fin de acumular ganancias para el sustento educativo y alimenticios de sus hijos.

Asimismo, lo antes mencionado coincide con lo dicho por De Soto (citado por Chen, 2012) donde la “Teoría Legalista” señala que, está “conformada por microempresarios “valientes”, que eligen trabajar de manera informal a fin de evitar los costos, el tiempo y el esfuerzo del registro formal (...)”. (pág. 5)

Además, el 50% de microempresarios utilizó ahorros personales con montos menores a S/.10, 000 como capital de trabajo, logrando adquirir herramientas e insumos para su producción, sin embargo, no asumieron los tiempos y costos para formalizar, dejando de lado las repercusiones que acarrea la informalidad, como el rechazo de un financiamiento de capital de trabajo por fuentes formales.

Esto se evidencia en el resultado de esta investigación, donde existe una relación significativa inversa, con intensidad alta entre la dimensión costos de formalización y la variable obtención del capital de trabajo ( $\rho = -0,649$ ;  $\text{sig} = 0,001$ ), quiere decir que, a mayor incumplimiento de los microempresarios en asumir los costos de formalización, disminuyen la probabilidad de aceptación al solicitar un crédito ante una fuente de financiamiento formal.

Al respecto, Ramos (2017) señala que, “(...) los costos contables en los que incurre una micro y pequeña empresa textil de Gamarra repercuten positivamente en la información contable requerida por las entidades financieras al momento de solicitar un crédito”. (pág. 134)

Finalmente, el principal hallazgo en esta investigación determinó, que la correlación existente entre las variables informalidad y obtención de capital de trabajo, es significativa inversa con intensidad alta ( $\rho = 0,708$   $\text{sig} = 0,001$ ), quiere

decir que, mientras más sea la falta de información de los beneficios de la formalización e incumplimiento de los costos de formalización, menor será la probabilidad de obtener un financiamiento adecuado y formal, que permita un óptimo desarrollo para la Mype.

Al respecto, Prado (2010) concluye que:

(...) el principal requerimiento en el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del Sector textil confecciones de Gamarra, es el capital de trabajo, estas empresas enfrentan serias complicaciones con la liquidez el manejo de las finanzas en sus empresas es fundamental, (...) para la determinación de un financiamiento óptimo, así como la reducción de costos y el incremento en los ingresos, que se reflejará en la maximización de la utilidad. (pág. 139)

Asimismo, los microempresarios que decidieron ingresar de manera voluntaria y los obligados por razones económicas optaron por la informalidad, se ven atrapados en una burbuja donde el esfuerzo y las intenciones quedan de lado, y lo inconsecuente es relevante para la subsistencia, asimismo el 65% de microempresarios que rehúsan a formalizar por la falta de información de los beneficios de la formalización y por no asumir los costos de formalización, incrementan más su informalidad y también la probabilidad de no obtener un financiamiento formal y adecuado; ante lo mencionado se identificó que en el distrito de Santa Anita existen fuentes de financiamiento formal: bancos, CMAC, CRAC, EDPYMES y COOPAC, con bajas tasas de interés y fechas de pago acorde al solicitante, asimismo manejan requisitos para solicitar un financiamiento entre las más comunes RUC, documentos legales de la Mype y documentos sustentatorios de la antigüedad del negocio (anexo 4), implicando formalidad, la misma que

ayudaría a las Mype a obtener más ingresos para un mejor crecimiento y expansión del negocio.

## CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### CONCLUSIONES

- Al culminar esta investigación se determinó que la falta de información sobre los beneficios de la formalización incide desfavorablemente en la obtención del capital de trabajo ( $Rho = -,549$ ), debido a la falta de difusión de información por parte de los entes reguladores generando carencia de conocimientos sobre los beneficios que puede traer la formalización a los microempresarios. Por ejemplo, en el análisis de los resultados se obtuvo que la mayoría de los entrevistados confundían beneficios con obligaciones y consecuencias, afirmando que el mayor pago de impuestos y multas, es un beneficio de la formalización, sin embargo, la elección por la informalidad también se da como única opción que encaja a la situación de subsistencia del microempresario, no permitiéndole analizar la relación costo – beneficio de la formalidad por la insuficiente información que posee. De igual modo se puede decir que existen emprendedores que viven sumergidos en el conformismo, señalando que los beneficios de la formalización son solo para grandes empresas.
- Otro elemento que incide desfavorablemente en la obtención del capital de trabajo para la microempresa son los costos de formalización ( $Rho = -,649$ ), durante la investigación y en el análisis de los resultados se observó que las Mype deben enfrentar una serie de complicaciones burocráticas durante los diversos trámites de formalización, determinando así que existen dos tipos de costos que están estigmatizados dentro del proceso de formalización,

siendo el primero la cantidad de tiempo requerido para realizar el proceso y por otro lado la cantidad de dinero necesario para culminar el proceso de formalización. La dificultad de los trámites, tiempos y costos son muy elevados en comparación a los ingresos generados por las microempresas, costos que no pueden ser asumidos, incidiendo en el bajo nivel de formalización.

Desde la mirada formal, para que una Mype pueda funcionar debe estar debidamente registradas ante la SUNAT, municipio y dar cumplimiento a las obligaciones tributarias, no obstante, esa mirada es considerada por los microempresarios informales como gastos.

- En conclusión general, determinó que existen dos elementos fundamentales de la informalidad que inciden directamente en la obtención del capital de trabajo: la falta de información de los beneficios de la formalización y los costos de la formalización ( $Rho=-,708$ ); asimismo, operar en la informalidad refleja limitaciones económicas para microempresa como la baja en la productividad, restricciones en el mercado, limita la interacción con nuevos clientes, limita su capacidad de endeudamiento, y limita el acceso al financiamiento de fuentes formales, incidiendo de manera desfavorable en la obtención de capital de trabajo.

## RECOMENDACIONES

Luego de identificar los elementos de la informalidad que inciden dentro de la obtención de capital de trabajo para las microempresas textiles en el distrito de Santa Anita se recomienda lo siguiente:

- **Para el Gobierno:** Las entidades públicas cumplen un papel muy importante en el proceso de formalización de las Mype (Ej. SUNAT, Municipalidad, Ministerio de Trabajo)

Por tanto, se recomienda impulsar por parte de la municipalidad la creación de los servicios CDE y CDE agente que promueva asesorías en temas de constitución y formalización empresarial brindando un tratamiento diferenciado, por lo que, la mayoría de microempresas en Santa Anita, son microempresas familiares; asimismo difundir los programas de CDE y de prevención resaltando las ventajas, desventajas y consecuencias de los beneficios de la formalización, a través de charlas informativas, material impreso, propagandas por medio de prensa, radio y televisión, de igual manera potenciando el conocimiento sobre la formalización a nivel educativo (Ej. colegios, institutos y universidades), de igual manera en los mercados populares y sitios de concentración de microempresas informales.

Por otra parte, incentivar el uso de los medios electrónicos que permita reducir tiempos y costos en formalización, implementando una plataforma para la creación de las Mype en 24 horas, promoviendo un convenio con notarías para el uso de un registro notarial electrónico práctico y de bajo costo; otra plataforma para la atención y protección del microempresario,

transmitiendo compromiso, preocupación e inclusión por las pequeñas unidades económicas.

Finalmente, realizar un estudio por parte del gobierno (Ej. Ministerio de Economía y Trabajo) para identificar las necesidades de financiamiento que carecen las Mype, con el propósito de proporcionar créditos de capital de trabajo dirigidos a emprendedores y futuros microempresarios con trámites simplificados y bajos costos en intereses. También fomentar la competitividad, a través de talleres de emprendimiento que le permita desarrollar sus habilidades empresariales y puedan organizar “ferias emprendedoras” donde puedan ofrecer sus productos y puedan acumular ganancias, con el fin de solventar los costos de la formalización.

- **Para la academia:** Profundizar el estudio sobre las Mype sumergidas en informalidad pura, obteniendo información de todos los departamentos y distritos del Perú, especialmente en la costa y algunos distritos con mayor índice de producción textil (Ej. La Victoria y San Juan de Lurigancho). Se requiere también más investigación cualitativa. La mayoría de investigaciones sobre informalidad son cuantitativas dirigidas a las Mype que cumplen con algunos procesos de formalización, pero no con todos (Ej. Mype con licencia de funcionamiento, sin embargo, no están registradas ante la SUNAT o viceversa). Las investigaciones cualitativas permitirán un estudio con mayor profundidad e información sustancial donde se observará diversos comportamientos de los microempresarios ante la necesidad de un financiamiento de capital de trabajo u otras variables que se presenten en el ciclo empresarial.

- **Para los microempresarios informales:** Es importante y necesario desarrollar modelos de prevención ante la informalidad empresarial en el contexto educacional – familiar y certificar su eficacia. Los centros educativos (Ej. colegios, institutos, universidades, etc.) y el núcleo familiar, son los primeros espacios donde se da inicio al emprendimiento, por ello conforman una oportunidad para fomentar cambios desde temprana edad en las personas, con el propósito corregir y eliminar malos hábitos, costumbres y patrones que se heredan o incentivan a la informalidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ASBANC. (2013). Asociación de Bancos del Perú. *Estudio Costo del Crédito Bancario Vs Crédito Informal*. Perú.
- ASEP. (2017). *Asociación de Emprendedores de Perú*. Obtenido de <https://asep.pe/index.php/5731-2/>
- BCRP. (2012). Banco Central de Reserva del Perú. *importancia de la tasa de interés de referencia del bcrp*. Perú.
- Bonifacio, R. (2016). Tesis pregrado. *Caracterización de la formalización y el financiamiento de las Mypes del sector servicio, rubro agencias de turismo de la plaza de armas del distrito de la merced, provincia de Chanchamayo, departamento de Junín, año 2015*. Chanchamayo, Perú.
- Carrasquillo, L. (2011). *Definamos... qué es una empresa*. Obtenido de <https://www.consultcompr.com/single-post/2011/06/26/Definamos%E2%80%A6-qu%C3%A9-es-una-microempresa>
- Castro, S. (2016). Tesis. *Incidencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las MYPES del sector metalmecánico de la provincia de Trujillo en el periodo 2015*. Trujillo, Perú.
- Chacaltana, J. (2016). *Formalización en el Perú, Tendencias y Políticas a inicios del Siglo 21*. Lima, Peru.
- Chahuara, P., & Baldeón, H. (2011). *La informalidad en el microempresario peruano: Determinantes, costos e implicancia de política 2007-2009*. Lima: Lambda Group.

- Chen, M. A. (1 de agosto de 2012). *wiego*. Obtenido de *wiego*: <http://www.wiego.org/sites/default/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>
- Conger, L., Inga, P., & Webb, R. (2009). *El árbol de la mostaza: historia de las microfinanzas en el Perú*. Lima: Universidad de San Martín de Porres.
- Dabla-Norris, E., Gradstein, M., & Inchauste, G. (agosto de 2005). *What Causes Firms to Hide Output? The Determinants of Informality*. Obtenido de <https://www.imf.org/external/pubs/ft/wp/2005/wp05160.pdf>
- De Soto, H. (1989). *The Other Path: The Economic Answer to Terrorism*. New York: HaperCollins.
- De soto, H., Ghersi, E., & Ghibellini, M. (1986). *El Otro sendero. La Revolución informal*. El Barranco.
- Delgado, F. M., & Mendieta, C. M. (2015). Microempresas informales. *La Informalidad y el crecimiento económico de las Mypes en el distrito de acobamba (tesis de pregrado)*. Huancavelica, Perú.
- Djankov Simeon, L. P. (Febrero de 2002). The Regulation of Entry. *The Quartely Journal of Economics*, pág. 36.
- FC, J. (28 de junio de 2018). Falta de informacion sobre los beneficios de la formalizacion. (H. A. Luna Maicelo, Entrevistador)
- Gadino, E. (2014). *Informe El Comercio informal*. Lima: Universidad Cesar Vallejo.
- Hernandez, A. (2002). *Matemáticas Financieras: Teorías y Prácticas*. Ediciones Contables, Administrativas y Fiscales, S.A. de C.V.

- INEI. (2015). *Instituto Nacional de Estadística e Informática*. Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1251/Libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1251/Libro.pdf)
- INEI. (2017). *Instituto Nacional de Estadística e Informática*. Obtenido de [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1445/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1445/libro.pdf)
- INEI. (9 de Julio de 2018). Numero microempresas, sector o rubro textil en Santa Anita 2017. *Numero micro empresas, sector o rubro textil en Santa Anita*. Lima, Lima, Perú.
- Ixchop, D. (2014). Tesis pregrado. *Fuentes de financiamiento de pequeñas empresas del sector confección de la ciudad de Mazatenango*. Quetzaltenango, Guatemala.
- JL, A. (17 de julio de 2018). Falta de informacion sobre los beneficios de la formalizacion. (H. A. Luna Maicelo, Entrevistador)
- Kong, R. J., & Moreno, Q. J. (2014). Tesis. *Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José, Lambayeque en el periodo 2010-2012*. San José, Lambayeque, Perú.
- MEF. (2017). Ministerio de Economía y Finanzas. *Decreto Supremo N° 133-2013-EF*. Lima, Perú: El Peruano.
- Mendiburu, A. O. (2016). Tesis maestria. *Factores que propician la informalidad de las pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la provincia de Trujillo, distrito de Victor Larco*. Trujillo, Perú.

- Microempresas. (2009). *Microempresa Blogdiario*. Obtenido de <http://microempresa.blogdiario.com/1258647314/emprendedores-microempresarios>.
- MINTRA. (2003). *Ministerio de Trabajo*. Obtenido de Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa.: [http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY\\_28015.pdf](http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf)
- MP, M. (29 de junio de 2018). Falta de informacion sobre los beneficios de formalizacion. (H. A. Luna Maicelo, Entrevistador)
- NP, C. (17 de julio de 2018). Falta de informacion sobre los beneficios de formalizacion. (H. A. Luna Maicelo, Entrevistador) comunicacion personal.
- Parra, o. K. (2013). Ensayo. *Un estudio sobre la informalidad: Factores que obstaculizan el emprendimiento y la formalización de las organizaciones durante la ultima década en Colombia*. Bogotá, Bogotá, Colombia.
- Peñaranda, C. (2016). *Hay tres empresas informales por cada compañía formal en Perú*. Lima.
- Prado, A. (2010). Tesis maestria. *El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las Mypes textil-confecciones de gamarra*. Lima, Lima, Perú.
- PRODUCE. (2017). *MINISTERIO DE LA PRODUCCION*. Obtenido de <https://www.produce.gob.pe/index.php/k2/noticias/item/344-produce-a-traves-de-los-cde-las-empresas-con-capital-social-menor-a-s-4-050-podran-constituirse-gratuitamente-hasta-el-2020>
- RAE. (2018). *Real Academia Española*. Obtenido de Diccionario de la Lengua Española: <http://dle.rae.es/?id=9vUsRXx>

- Ramos, D. J. (2017). Tesis Pregrado. *La incidencia de los determinantes de informalidad de las MYPES Textiles de Gamarra y su acceso al financiamiento Bancario y no Bancario 2016*. Lima, Perú.
- Rodriguez, D. (2013). Tesis pregrado. *Administración del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de la empresa consorcio ROGA S.A.C*. Peru.
- Santa Maria, M., & Roso, S. (2009). Analisis cualitativo y Cuantitativo de la informalidad empresarial en Colombia. *Revista Desarrollo y sociedad*.
- SUNAT. (2004). La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. *Decreto Legislativo N° 953*. Peru.
- SUNAT. (2006). La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. *Decreto Legislativo N° 969*. Peru.
- SUNAT. (2017). *La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria*. Obtenido de <http://orientacion.sunat.gob.pe:>  
<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/empresas-menu/impuesto-general-a-las-ventas-y-selectivo-al-consumo/impuesto-general-a-las-ventas-igv-empresas>
- SUNAT. (10 de Julio de 2018). Personas naturales con negocio del sector textil del distrito de santa anita: año 2017. *Personas naturales con negocio sector textil de distrito de Santa Anita: Año*. Lima, Lima, Perú.
- Villanueva, V. (2013). Tesis pregrado. *Factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en Lima Metropolitana(tesis de pregrado)*. Lima, Peru.

Villanueva, V. M. (2013). Tesis pregrado. *Factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en lima metropolitana*. Lima, Perú.

## **ANEXOS**

- 1- Protocolo: Encuesta y Entrevistas
- 2- Instrumentos: Encuesta y Entrevista
- 3- Requisitos de las fuentes de financiamiento para las Mype en Santa Anita
- 4- Tasa de interés promedio en el sistema financiero
- 5- Análisis de entrevistas
- 6- Perfil del entrevistado
- 7- Comentarios sobre las entrevistas
- 8- Ítems utilizados en el análisis correlacional bivariada
- 9- Validación de Instrumentos por expertos
- 10- Diseño de investigación: ubicación y exclusión de la dimensión cargas tributarias
- 11- Uso de análisis factorial

## **Anexo 1**

### **Protocolo de Entrevista**

- 1- Identificar y ubicar algunas organizaciones, gremios, grupos o asociaciones textiles que operen en el distrito de Santa Anita, para tener un mayor y fácil acceso a los microempresarios textiles informales.
- 2- Ubicar y obtener los primeros microempresarios textiles informales y solicitarles su participación. (En este punto el investigador se presenta y expone el motivo por el cual se realizará la entrevista, mostrando los documentos que avalen ser estudiante, como: carnet universitario, copia del grado de bachiller, constancia de egreso, entre otros).
- 3- Tener una correcta selección de los entrevistados (previamente definidos por los criterios de inclusión y exclusión).
- 4- Mencionarles en todo momento que la información obtenida será utilizada exclusivamente para fines académicos, brindándoles un total anonimato, para su tranquilidad y seguridad.
- 5- Verificar el lugar de procedencia, para obtener una información más amplia, de diversas partes del distrito (en caso existiese), y no caer en la limitancia de obtener información desde un solo punto.
- 6- Agradecer y pedir a los entrevistados, una vez culminada la entrevista, recomendarnos con otros microempresarios textiles informales, para lograr nuevas entrevistas.

## Protocolo de Encuesta

1. Identificar y ubicar algunas organizaciones, gremios, grupos o asociaciones textiles que operen en el distrito de Santa Anita, para tener un mayor y fácil acceso a los microempresarios textiles informales.
2. Ubicar y obtener los primeros microempresarios textiles informales y solicitarles su participación. (En este punto el investigador se presenta y expone el motivo por el cual se realizará la encuesta, mostrando los documentos que avalen ser estudiante, como: carnet universitario, copia del grado de bachiller, constancia de egreso, entre otros).
3. Tener una correcta selección de los encuestados (previamente definidos por los criterios de inclusión y exclusión).
4. Mencionarles en todo momento que la información obtenida será utilizada exclusivamente para fines académicos, brindándoles un total anonimato, ya que no se solicitan datos personales, ni dirección alguna, para su tranquilidad y seguridad.
5. Verificar el lugar de procedencia, para obtener una información más amplia, de diversas partes del distrito (en caso existiese), y no caer en la limitancia de obtener información desde un solo punto.
6. Estar presente al momento de realizar la encuesta, de ser necesario esperar que culmine las actividades en que se encuentre, para poder obtener una mejor información. No dejar las encuestas para luego ser recogidas, anularía la intención y originalidad de la misma.
- 7- De ser necesario leerles las preguntas, para un mejor entendimiento; resolver sus dudas y ser pacientes para no influenciar en el llenado de las encuestas.
- 8- Agradecer y pedir a los encuestados, una vez culminada la encuesta, recomendarnos con otros microempresarios textiles informales, para lograr nuevas encuestas.

## Anexo 2

### ENCUESTAS

#### I- INFORMALIDAD

##### A. FALTA DE CONOCIMIENTO DE LOS BENEFICIOS DE LA FORMALIZACIÓN

Nivel de conocimiento

1- Considere usted, que son beneficios de la formalización:

5 (Completamente importante), 4 (Muy importante), 3 (Importante), 2 (Poco importante), 1 (Nada importante)

Beneficios de la formalización	1	2	3	4	5
NC0004 Mayor pago de impuestos					
NC0006 Menor ingresos para los trabajadores					
NC0008 Menor rentabilidad					
NC0011 Mayor pago de multas					
NC0013 Menor expansión y mayores ganancias					
NC0016 No conozco los beneficios					

##### B. COSTOS DE FORMALIZACIÓN

Tiempo en trámites

1- TT0001 ¿Cómo considera los tiempos que se emplean en los trámites para la formalización?

( ) Muy bueno

( ) Bueno

( ) Regular

( ) Malo

( ) Muy malo

2- Según su apreciación, ¿Cuáles son los principales motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo?

5 (Completamente de acuerdo), 4 (Muy de acuerdo), 3 (De acuerdo), 2 (Poco de acuerdo), 1 (Nada de acuerdo)

Motivos que hacen de los trámites de formalización un proceso que emplea mucho tiempo	1	2	3	4	5
TT0002 Poco conocimiento de los procesos					
TT0003 Falta de orientación en las entidades					
TT0004 Temor al rechazo					
TT0005 Mucho tiempo en la espera (Colas)					
TT0006 Ubicación de las distintas entidades donde se realizan los trámites					
TT0008 Disponibilidad propia					

#### II- OBTENCIÓN DE CAPITAL DE TRABAJO

##### A- FINANCIAMIENTO FORMAL

3- Valore usted, cuales son las fuentes de financiamiento formal utilizado en el sector textil.

5 (Completamente importante), 4 (Muy importante), 3 (Importante), 2 (Poco importante), 1 (Nada importante)

Fuentes de financiamiento formal	1	2	3	4	5
FF0001 Bancos					
FF0002 Caja Rural de Ahorro y Crédito (CRAC)					
FF0003 Caja Municipal de Ahorro y Crédito (CMAC)					
FF0004 Entidad de Desarrollo para la Pequeña y Microempresa (EDPYME)					
FF0005 Cooperativa de ahorro y crédito					

4- FF0023 ¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente formal (bancos, cajas, cooperativas)?

( ) Nunca

( ) Una vez

( ) de 2 a 4 veces

( ) de 5 a 8 veces

( ) de 8 a más veces

5- FF0024 En referencia a la pregunta anterior ¿Obtuvo el financiamiento que solicito?

( ) Definitivamente si

( ) Probablemente si

( ) indeciso

( ) Probablemente no

( ) Definitivamente no

**B- FINANCIAMIENTO INFORMAL**

- 6- **Valore usted, las fuentes de financiamiento informal utilizado en el sector textil.**  
**5 (Sumamente importante), 4 (Muy importante), 3 (Importante), 2 (Poco importante), 1 (Nada importante)**

Fuentes de financiamiento informal	1	2	3	4	5
FI0001 Prestamistas o Agiotistas					
FI0002 Familiares					
FI0003 Amistades					
FI0004 Proveedores					
FI0005 Juntas					

- 7- FI0023 **¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente informal (prestamistas, familiares, juntas)?**

- Nunca
- Una vez
- de 2 a 4 veces
- de 5 a 8 veces
- de 8 a más veces

- 8- FI0024 **En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?**

- Definitivamente si
- Probablemente si
- indeciso
- Probablemente no
- Definitivamente no

ENTREVISTA A LOS MICROEMPRESARIOS, DUEÑOS O GERENTES DE LAS MYPES INFORMALES DEL RUBRO TEXTIL DEL DISTRITO DE SANTA ANITA

Buen día; Señor(a), agradecerle el tiempo que nos ha brindado para poder realizar esta entrevista. También mencionarle que los comentarios, respuestas e información que nos proporcione serán de mucha ayuda para esta tesis; la cual se mantendrá en total anonimato.

Datos Generales
¿Cuál es su edad? ¿Cuál es su género? ¿Cuál es su grado de instrucción? ¿Cómo obtuvo su capital de trabajo? ¿Cuánto tiempo tiene en el rubro textil? ¿Hace cuánto inicio su MYPE?

Dimensión	Ítems
Falta de información de los beneficios de la formalización	1- ¿Cuándo le hablo de los beneficios de la formalización, que me puede decir sobre ello? 2- ¿Considera que deberían existir otros tipos de beneficios adicionales, para las empresas de su rubro empresarial? 3- ¿Considera necesario saber cuáles son los beneficios de la formalización, para adquirir un capital de trabajo? 4- ¿A recibido alguna información, consejería o sensibilización de alguna institución privada o del estado sobre los beneficios de la formalización? 5- El acceso al financiamiento ¿qué tan importante es para su negocio? 6- ¿Le es fácil tener acceso al financiamiento y por qué cree que si/no puede tener acceso al financiamiento? 7- ¿Qué fuente de acceso al financiamiento le parece más accesible? 8- ¿Qué fuente, método o modalidad usted concurre normalmente? 9- ¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?
Costos de la formalización	10- ¿Por qué los microempresarios, deciden no realizar los trámites de formalización? 11- ¿Qué le perjudica más, realmente el costo de los tramites o como adquirir el dinero para costear los tramites? 12- ¿Cree que los costos que se invierten en los trámites, afecten a su negocio? 13- El factor tiempo, ¿porque los microempresarios, cuestionan mucho el tiempo que se invierte en los tramites? 14- ¿En qué parte de todo el proceso de formalización, invierte más tiempo? 15- ¿Las entidades públicas o privadas, le brindan el tiempo necesario para su formalización?
Dimensión	Ítems
Obtención de capital de trabajo	16- ¿Ha solicitado algún tipo de financiamiento para su capital de trabajo en alguna institución bancaria, financiera, ONG, prestamistas?, ¿Qué requisitos o condiciones le pusieron? 17- ¿Obtuvo el financiamiento solicitado? 18- ¿Busco alguna fuente distinta para su financiamiento? ¿Qué tipo de fuente? 19- ¿Por qué el microempresario, acude a la fuente informal para obtener un capital de trabajo? 20- ¿La fuente de financiamiento informal, que tipo de requisitos, clausulas, costos y modalidad de cobro tienen? 21- ¿Dónde consiguió o quien fue el intermediario para obtener financiamiento de la fuente informal? 22- En comparación a la fuente formal, ¿qué tan beneficioso puede ser el financiamiento por prestamistas, familiares, amistades, proveedores o juntas? 23- ¿La fuente de financiamiento informal, que aporte le brinda a su negocio? y ¿volvería a solicitar un financiamiento? 24- ¿Le ha traído consecuencias el utilizar financiamiento de fuente informal?

## Anexo 3

### Requisitos de las fuentes de financiamiento para las MYPE en Santa Anita

Tipo de empresa	Nombre de la entidad	Del Producto Mype	Requisitos	
Bancos	BBVA	Tarjeta Capital de Trabajo Préstamos comerciales	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Buena experiencia crediticia en el sistema financiero</li> <li>- 3 últimos pagos de IGV/renta a SUNAT</li> <li>- Situación de Estados Financieros (antigüedad no mayor a 3 meses)</li> <li>- Documentación requerida</li> </ul>	
	INTERBANK	Crédito Capital de Trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Contar con una Tarjeta de Crédito – IBK</li> <li>- Documentación requerida</li> </ul>	
	BCP	Crédito Capital de Trabajo (CCT)  Tarjeta de Crédito Solución Negocio (CSN)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Antigüedad del negocio no menor a 6 meses (CCT) y no menor a 1 año (CSN).</li> <li>- Generar ventas reales mayores a US\$ 8,000 o S/. 24,000 anuales (CCT) y US\$ 40,000 o S/. 120,000 (CSM) (evaluación crediticia).</li> <li>- Solicitante o titular debe tener edad entre 25 y 70 años, los de 21 a 24 años serán atendidos, necesariamente presentando fiador o garantía hipotecaria; para el CSN, si el solicitante entre 21 y 24 años cuenta con garantía hipotecaria a favor del banco, y esta cubra el monto de la deuda no necesita fiador.</li> <li>- Documentación requerida</li> </ul>	
	Banco Financiero		Crédito para Capital de Trabajo  Crédito Solifácil	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia de DNI titular y cónyuge</li> <li>- Copia RUC, licencia de funcionamiento o boletas de compra de mercadería.</li> <li>- Copia del último recibo luz, agua o teléfono</li> <li>- Copia de documento de propiedad de vivienda</li> </ul>
			Crédito Emprendedor	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Todo lo antes mencionado</li> <li>- Antigüedad del negocio mínima de tres meses</li> </ul>
			Crédito Todo oficio	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Todo lo antes mencionado</li> <li>- Copia que documento que sustente oficio y/o actividad (boletas de pago y/o declaración jurada de ingresos)</li> </ul>
	Scotiabank	Línea de Crédito Capital de Trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Persona jurídica o natural con negocio</li> <li>- Tener más de 1 año de antigüedad</li> <li>- Buen comportamiento crediticio</li> <li>- Tener una línea de crédito para el producto</li> </ul>	
	MiBanco	Crédito Capital de Trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI de los socios</li> <li>- Recibo de servicios del negocio</li> <li>- Documentos del Negocio</li> <li>- Acta de constitución de la Mype.</li> <li>- Vigencia de poder actualizada no mayor a 8 días</li> <li>- Declaración de renta anual y 3 últimos PDT</li> <li>- Documentos de la propiedad del inmueble en garantía</li> </ul>	
	Banco de la Nación	Préstamos MYPE	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Actúa como banca de segundo piso, los requisitos son de acuerdo a las IFI's</li> </ul>	

Fuente: SBS, FEPCMAC.

Elaboración: Propia

Tipo de empresa	Nombre de la entidad	Nombre del Producto Mype	Requisitos
Cajas Municipales de Ahorro y Crédito - CMAC	CMAC Arequipa	Crédito Mype	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI titular y cónyuge</li> <li>- Documento del domicilio actual</li> <li>- Dos últimas boletas de pago</li> <li>- Requisitos referenciales, sujeto a evaluación</li> </ul>
	CMAC Cusco	Crédito Microempresa	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI vigente</li> <li>- RUC y/o licencia de funcionamiento y/o documento que acredite el negocio</li> <li>- De no presentar con domicilio propio presentar fiador con domicilio propio</li> </ul>
	CMAC Huancayo	Crédito Empresarial	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI representantes legales</li> <li>- Escritura pública de constitución</li> <li>- Certificado de vigencia de poderes</li> <li>- Ficha RUC</li> <li>- Acreditar domicilio estable</li> </ul>
	CMAC Piura	Microcrédito	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Negocio propio</li> <li>- Mayor de edad con DNI</li> <li>- Tres meses de antigüedad del negocio</li> <li>- Domicilio estable</li> <li>- Sin firma de aval (hasta los 75 años)</li> </ul>
	Caja Metropolitana de Lima	Crédito Capital de trabajo Mype	<ul style="list-style-type: none"> <li>- A partir de 12 meses de actividad</li> <li>- Copia escritura de constitución de la Mype</li> <li>- Original de Vigencia de poderes</li> <li>- Historial crediticio 100%</li> <li>- Local propio o alquilado</li> <li>- Documentos que prueben la actividad.</li> </ul>

Fuente: SBS, FEPCMAC.

Elaboración: Propia

Tipo de empresa	Nombre de la entidad	Nombre del Producto Mype	Requisitos
Caja Rural de Ahorro y Crédito - CRAC	Caja Raíz	Raíz Capital- Raíz Maquina	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI titular y cónyuge</li> <li>- Documento del domicilio actual</li> <li>- Ruc o licencia de funcionamiento</li> </ul>

Fuente: SBS, FEPCMAC.

Elaboración: Propia

Tipo de empresa	Nombre de la entidad	Nombre del Producto Mype	Requisitos
Cooperativa de Ahorro y Crédito - COOPAC	COOPAC San Pedro de Andahuaylas	Credinegocios MES	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ser socio</li> <li>- Comportamiento y antecedente positivos, mínimo 12 últimos meses</li> <li>- Información de ingresos y egresos del solicitante</li> <li>- Edad de 18 a 65 años</li> <li>- No presentar calificación DEFICIENTE en la central de riesgos.</li> <li>- Otros, en el manual de políticas de la cooperativa.</li> </ul>

Fuente: SBS, FEPCMAC.

Elaboración: Propia

Tipo de empresa	Nombre de la entidad	Nombre del Producto Mype	Requisitos
Financieras	Crediscotia Financiera	Crédito Capital de Trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI titular y cónyuge</li> <li>- Recibo de luz o agua cancelado</li> <li>- Autoavalúo y/o título de propiedad</li> <li>- Sustento de ventas</li> <li>- Contrato de asociados o autoavalúo del local comercial</li> <li>- Estados de cuenta de préstamos vigentes en el sistema de financiero</li> </ul>
	Compartamos Financiera	Crédito Capital de Trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Copia DNI</li> <li>- Documentos del Negocio</li> <li>- Recibo de servicios</li> <li>- Documento que acredite propiedad de vivienda o local comercial (titular, cónyuge, fiador)</li> </ul>
	Financiera Confianza	Crédito Capital de trabajo	<ul style="list-style-type: none"> <li>- 6 meses de funcionamiento</li> <li>- No tener deudas morsas en el sistema financiero</li> <li>- Copia DNI</li> <li>- RUC y/o Licencia de funcionamiento</li> <li>- Recibos luz o agua cancelados</li> <li>- Garantías (de acuerdo a evaluación)</li> </ul>

Fuente: SBS, FEPCMAC.

Elaboración: Propia

## Anexo 4

### Tasa de interés promedio del Sistema de Bancos

Tasa Anual (%)	Entidades Bancarias					
	BBVA	INTERBANK	BCP	Banco Financiero	Scotiabank	MiBanco
<b>Microempresas</b>						
Préstamos Revolventes	14.44	19.6	12.50	-	-	-
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	22	-	-	-	14.00	57.70
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	11.55	20.00	21.63	32.45	10.70	57.02
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	18.15	19.50	19.12	38.24	14.30	53.72
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	17.14	22.50	21.59	40.24	18.50	44.22
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	11.21	18.75	14.84	32.03	15.73	30.11

Fuente: SBS

Elaboración: SBS

### Tasa de interés promedio del Sistema de Cajas Municipales de Ahorro y Crédito

Tasa Anual (%)	Cajas Municipales de Ahorro y Crédito				
	CMAC Arequipa	CMAC Cusco	CMAC Huancayo	CMAC Piura	CMCP Lima
<b>Microempresas</b>					
Préstamos Revolventes	25.03	-	-	-	-
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	33.76	68.87	45.11	76.40	-
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	33.62	46.93	35.99	-	36.71
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	36.27	41.85	42.50	80.67	40.91
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	39.46	36.32	40.44	60.22	43.11
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	33.34	31.04	27.14	52.39	33.42

Fuente: SBS.

Elaboración: SBS

### Tasa de Interés Promedio del Sistema de Cajas Rurales Ahorro y Crédito

Tasa Anual (%)	Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	
	CRAC RAIZ	
<b>Microempresas</b>		
Préstamos Revolventes	-	-
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	-	-
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	26.32	
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	37.98	
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	43.45	
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	37.39	

Fuente: SBS.

Elaboración: SBS

### Tasa de Interés Promedio de las Empresas Financieras

Tasa Anual (%)	Empresas Financieras		
	Financiera Crediscotia	Financiera Compartamos	Financiera Confianza
<b>Microempresas</b>			
Préstamos Revolventes	-	-	-
Préstamos a cuota fija hasta 30 días	-	-	-
Préstamos a cuota fija de 31 a 90 días	52.16	50.56	35.49
Préstamos a cuota fija de 91 a 180 días	50.20	126.99	57.38
Préstamos a cuota fija de 181 a 360 días	48.99	51.63	52.94
Préstamos a cuota fija a más de 360 días	43.26	35.60	30.19

Fuente: SBS.

Elaboración: SBS

## ANEXO N° 5

### Análisis de Entrevistas

**Donde:**

- Falta de información de los beneficios de formalización
- Costos de Formalización
- Cargas Tributarias
- Fuente de Financiamiento Informal

- Comparten la misma idea
- Comparten distintas ideas

Ítem	Preguntas	Entrevistado 1 A, JL	Entrevistado 2 C, NP	Entrevistado 3 J, FC	Entrevistado 4 M, MP	Interpretación
1	<p><b>Pregunta N°1, ¿Cuándo le pregunto sobre los beneficios de la formalización, ¿qué puede decir sobre este tema?</b></p>	<p>Bueno, actualmente conozco muy poco sobre los beneficios, solo sé que, si pago formalmente a la SUNAT, no tendré ningún problema en mi empresa.</p>	<p>Bueno he escuchado que tiene buenos beneficios, pero la verdad con pagar impuestos y eso</p>	<p>Bueno, conozco muy poco, sé que uno de los beneficios de trabajar con el estado son las licitaciones, también que mi negocio no esté tan escondido, podría tener una oficina donde mis clientes puedan llegar y yo así poder mostrarles mis productos de mi trabajo.</p>	<p>Un negocio formal, te abre muchas puertas, puedes acceder a créditos de bancos, cooperativas del lado formal</p>	<p>La mayoría de los entrevistados, conocen muy poco los beneficios de la formalización, confunden beneficios con obligaciones, utilizan criterios a conveniencia para definir los beneficios, debido al bajo nivel de conocimiento que poseen. No obstante, los entrevistados, reconocen inconsistentemente algunos beneficios, haciendo énfasis en tres (03): mayor posicionamiento en el mercado, ser proveedor del estado y acceso al financiamiento.</p>
2	<p><b>Pregunta N°2, ¿Considera que deberían existir otro tipo de beneficios adicionales, para las empresas de su rubro empresarial?</b></p>	<p>Sí, sí, debería haber. Porque creo que no debería haber el pago de impuestos ni multas a nosotros, mayormente deberían dejarnos trabajar, un ejemplo solo hacer un pago o dos pagos al año, realmente la situación a veces no es buena y a veces es baja.</p>	<p>Si la verdad que sí, deberían reducir algunos impuestos o multas que son demasiado, y para nosotros que somos microempresas es un gasto que nos afecta</p>	<p>En realidad, si, debería eliminar los impuestos, y así dejarnos trabajar con licencia de funcionamiento cosas así no como un permiso de defensa civil algo así".</p>	<p>Beneficio que quisiéramos los microempresarios informales, acceder a unos créditos sin intereses los primeros dos años por parte del gobierno, luego ya cobrarían los intereses, otra manera, exoneración de impuestos por los dos primeros años, mientras que se asientan las bases del negocio para que pueda caminar con normalidad</p>	<p>El total de entrevistados, coinciden en que se debe eliminar el pago de los impuestos, por ser microempresas y no contar con ventas fijas. Adicionalmente, mencionaron que únicamente se debería realizar uno o dos pagos al año o iniciar el cobro pasado los dos años de antigüedad, y que también exista mayor acceso al</p>

3

**Pregunta N°3, ¿Para adquirir un capital de trabajo, considera necesario saber cuáles son los beneficios de la formalización?**

Bueno para mí no, porque yo solo veo quien me presta y listo, es algo rápido que yo puedo conseguir y sin hacer tanto papeleo y todo eso”.

Bueno en verdad no tanto, porque en realidad solo necesito tener un conocido para que me preste, no me pide requisitos ni nada de eso.

Bueno en realidad no creo, porque cuando uno necesita dinero en mi caso cuando necesito dinero, busco donde pueda prestarme el dinero de alguien conocido y así salir del apuro rápido.

Claro, porque uno no puede acceder a un crédito sin saber que puede pasar algo, por ejemplo, si quiere importar o exportar prendas, y ver si conviene la exportación, y si solicita el crédito quedaría mal.

financiamiento con bajos intereses por parte del gobierno, permitiéndoles trabajar únicamente con licencia de funcionamiento y certificado de defensa civil.

Los entrevistados coinciden, en que no analizan o evalúan los beneficios de la formalización, ante una solicitud de capital de trabajo, debido a la necesidad y urgencia del financiamiento, simplemente buscan al prestador informal, por el rápido acceso en los requisitos y la cero documentación. Sin embargo, solo un entrevistado, considera necesario saber cuáles son los beneficios de la formalización, para poder comparar las tasas de interés y modalidad de pagos.

4

**Pregunta N°5 El acceso al financiamiento ¿qué tan importante es para su negocio?**

Bueno el financiamiento en si como en todo negocio es muy importante, porque hay veces nos quedamos corto de dinero por la compra de materiales para las campañas, ya que en el área textil es muy fuerte y para comprar materiales, a veces tenemos muchos pedidos como en las campañas navideñas, escolares, por ejemplo, como ahora que ha sido el mundial también hubo una inversión muy fuerte.

Bueno es súper importante es algo que necesitamos, digamos, tenemos un pedido y no tenemos el capital suficiente tenemos que hacer un préstamo para poder llegar, y si el banco no nos quiere prestar, tenemos que buscar a alguien nos pueda prestar.

Bueno eso es muy importante para mí, porque hay veces nos quedamos sin dinero para comprar materiales, eso pasa cuando tenemos muchos pedidos por las campañas que justamente nosotros tenemos, y la verdad que como somos informales los bancos y cajas difícilmente que nos quieran prestar ese dinero.

De los bancos es muy beneficios porque son razonables, y no son usureros como los prestamistas, porque sus intereses son muy altos.

La totalidad de entrevistados, coinciden que es muy impórtate, porque les permite utilizar financiamiento para realizar trabajos de alta inversión. Asimismo, mencionan que lo más recomendable sería acceder a financiamiento formal, por los bajos costos; y dejar de lado al financiamiento informal, por sus altos costos.

5	<p><b>Pregunta N°7 ¿Qué fuente de financiamiento le parece más accesible? ¿Por qué? (aquí el entrevistador tiene que señalarle las mismas)</b></p>	<p>Bueno en lo particular (no sé cómo serán mis compañeros de trabajo, algunos adquieren en banco), para mí se me hace más fácil sacar en una señora prestamista que no nos pide mucha garantía, solo copia de DNI y es conocida por la familia, y bueno nos ayuda mucho y nos saca de apuro, nos da rápidamente el dinero que necesitamos.</p>	<p>Como le comenté, la fuente más accesible para nosotros es la junta o tal vez las personas que prestan dinero, con tan solo entregarles nuestra copia de DNI o un artefacto, no me piden mucho, es la manera más accesible para un financiamiento.</p>	<p>Bueno para mí el más fácil y sencillo son los prestamistas informales o conocidos que tengamos, a diferencia de los bancos sinceramente, porque los prestamistas nos piden muchas cosas, a veces la copia de nuestro DNI, porque ya nos conocemos, o también porque nos recomienda un amigo o un familiar, entonces para mí es mucho más rápido y eficaz, y hay veces que mi familia también me da plata, con eso puedo ayudarme.</p>	<p>El conveniente sería la fuente formal por parte del banco nación entidad del gobierno porque los intereses son mínimos”.</p>	<p>La mayoría de entrevistados, señalaron que la fuente de financiamiento más accesible, es la informal, por la simplicidad de los requisitos, y la rapidez en obtener el crédito, Sin embargo, un entrevistado preferiría la fuente formal, en este caso el banco de la nación, por sus bajos intereses.</p>
6	<p><b>Pregunta N°8 ¿Qué fuente, método o modalidad usted recurre normalmente?</b></p>	<p>Bueno cuando no tengo capital, busco a la señora que me preste el dinero, esa señora presta a los comerciantes, un poco carito pero le pagamos cuando tenemos, en lo particular le pido prestado, le pago puntual para que otro día que necesite urgente me desembolse el dinero y no tengo ningún problema, pocas veces voy al banco me hacen perder mucho el tiempo y cuando quiero sacar el préstamo me quieren dar en dos años y eso a mí no me conviene.</p>	<p>Bueno, normalmente cuando no tengo el capital suficiente si es a largo plazo entro a una junta, cerca de mi domicilio, si lo solicito rápido tengo que ir a una persona que me preste”.</p>	<p>Bueno cuando yo no tengo capital, pues busco a un señor que siempre me presta dinero, ya nos conocemos de años, aunque a veces es un poco carito pagar, pero nos ayuda cuando no tenemos ese dinero y pocas veces nos molesta, porque en otras entidades a cada rato nos están llamando, entonces prácticamente casi nunca uso, ni los bancos, ni ningún tipo de financiación ni nada por el estilo, mucho tiempo quieren. Además, quieren darnos para pagar mucho tiempo, quieren para dos años y la verdad a mí no me conviene.</p>	<p>Bueno normalmente como le dije, recurro a prestamistas o familiares</p>	<p>La mayoría de entrevistados, señalaron que la fuente más accesible, es la informal, por la simplicidad en los requisitos, rapidez en obtener el crédito, y por la modalidad de pago, también por el poco hostigamiento al cobrar. Entre los métodos tenemos mediante prestamistas o agiotistas, familiares y juntas.</p>
7	<p><b>Pregunta N°9 ¿Cuándo solicita financiamiento, cuál es el monto que solicita y/o logra adquirir?</b></p>	<p>Bueno, en particular es depende, porque hay campañas chicas, a veces necesito S/. 1,500 soles a veces S/.4, 000 soles, es variable según la campaña, bueno si es grande es S/.10, 000 soles o S/.15, 000 soles, a veces en lo particular me privo de algunas cosas e invierto el 70% de mis ganancias para mi negocio, y si llevo a adquirirlo.</p>	<p>Bueno, si solicito; si le pido a una persona que me preste entre S/.4, 000 a S/.5, 000 mil soles, cuando voy a una financiera no me acreditan ese monto</p>	<p>Bueno joven, ya eso depende de la campaña o pedido o en el momento que estamos en el trabajo, hay veces solo necesito S/.2, 000 solcitos por ahí, otras veces S/.4, 000, así variado, dependiendo de la campaña grande S/. 10 000 solcitos nos pueden ayudar, muchas veces también me ha ayudado cuando empeño algunas cosas y así logro obtener el dinero.</p>	<p>Solicito prestamos así cuando tengo un pedido fuerte o necesito capital para comprar materiales, varía entre S/.1, 000 soles máximo S/.50, 000 tengo que pagarlo más pronto para que los intereses no sean muy altos, y si logro adquirirlo como siempre devuelvo ya confían que voy a devolver.</p>	<p>Los entrevistados, manifiestan que los montos a solicitar, son variados, de acuerdo a la estacionalidad o campañas, lo mínimo sería S/.1, 000 a S/.5, 000; En ocasiones y lo máximo entre S/. 10, 000 a S/. 50, 000. La mayoría de entrevistados, logran obtener sin problemas, los montos solicitados.</p>

8	<p><b>Pregunta N° 10 ¿Por qué los microempresarios, deciden no realizar los trámites de formalización?</b></p>	<p>Bueno en mi caso, yo siento que no nos orientan bien, te piden una cosa, te piden otra, a veces no te dicen la verdad, nos hacen perder el tiempo, tengo a veces que pagar por los tramites, y la verdad ese dinero que debo invertir en dinero y en tiempo nadie me lo devuelve, y peor pagar mensualmente impuestos a mí me quita ganancias, en la empresa hay trabajadores, se paga gastos del local, luz agua y eso a mí me afecta.</p> <p>La verdad no nos orienta bien, a veces voy como ya le comenté, voy a un centro bancario me piden que ingrese a diversas páginas, y como soy madre tengo cosas que hacer y no puedo estar buscando mucha información.</p> <p>Porque esos trámites de formalización demoran mucho tiempo, y segundo nos cuesta dinero, eso hay que decirlo siempre, nosotros dejamos de hacer todas nuestras cosas, para hacer eso de la formalización, y a veces nos tratan en mi caso me han trato muchas veces mal hay que decirlo también, y muchas veces no nos conviene.</p> <p>Porque a veces son costos y también quitan el tiempo que hay que ir a distintas entidades banco de la nación, la SUNAT, registrar en la notaria, son costos y engorrosos”.</p>	<p>Los entrevistados coinciden, en su mayoría en tres (03) puntos: mala orientación, tiempos prolongados, costos en tramitación. A todo esto se suma, que los microempresarios presentan una limitancia en sus tiempos, debido al rol que desempeñan como padres o madres, además la mala percepción sobre la inversión en los trámites, son considerados como gastos improductivos.</p>
9	<p><b>Pregunta N°11 ¿Qué le perjudica más, el costo de los trámites o como adquirir el dinero para costear los trámites?</b></p>	<p>Bueno en particular me preocupa de donde voy a sacar el dinero para hacer el trámite porque en la empresa todo está destinado, para los trabajadores, materia prima, pago de los servicios, el local y cosas extras que tenemos o un percance, todo está exacto, y el costo a mí me descuadra</p> <p>El costo de los trámites, en como adquirir el dinero lo puedo hacer con gente que me presta</p> <p>Definitivamente como conseguir el dinero, porque la mayoría de nosotros juntamos el capital para trabajar de frente, como sea traemos por aquí, pocos por allá, porque queremos trabajar, y nosotros no contamos con los tramites, porque nos quita tiempo y como también le digo acorta el capital por completo.</p> <p>Creo que ambos, quitan tiempo, te dan todo un día porque no haces nada, haciendo colas, lo otro también es costoso, hay que pagar</p>	<p>Los entrevistados, mencionan que la preocupación se centra en cómo van a adquirir el dinero, para realizar los trámites, ya que solo cuentan con el capital de trabajo, el mismo que se ajusta para la compra de los materiales e insumos para su producción.</p>
10	<p><b>Pregunta N°12 ¿Cree que los costos que se invierte en trámites afectan a su negocio?</b></p>	<p>Si mucho, porque quita capital para poder comprar cosas, como, más telas, hilos, mano de obra, pagar la luz, porque las máquinas del rubro textil son varias jóvenes, como usted me debe entender</p> <p>Si porque, digamos me quita el capital, hacer esos trámites reduce el capital que yo tengo y eso me afecta, yo tengo que pagar muchos servicios, pagar trabajadores y mi ganancia se reduce y ya no es mucho</p> <p>Definitivamente para mi si lo es joven, porque eso disminuye nuestro capital no sé si a todos como le digo, pero en mi caso a mi si me disminuye y me perjudica mucho</p> <p>Si afectan porque a veces uno saca un préstamo y los tramites demoran tanto, pagar intereses por algo que no corre bien, el negocio no corre solo</p>	<p>Los entrevistados coinciden, en su mayoría en dos (02) puntos: sí afectan los costos que se invierte en los trámites y afectan directamente al capital de trabajo. Esto debido, a que el capital de trabajo ya está destinado a la adquisición de materiales, y las ganancias destinadas a la sobrevivencia del hogar.</p>

11	<p><b>Pregunta N°14 ¿En qué parte de todo el proceso de formalización se invierte más tiempo?</b></p>	<p>Bueno yo creo que aparte de las personas que hacen los tramites, hay mucha gente, mala atención en la SUNAT, más la licencia de funcionamiento para su registro, yo me regreso porque iba como dos horas, y ya me ganaba la hora para ir a trabajar tanto tiempo.</p>	<p>Normalmente cuando he ido a la SUNAT ha habido colas que duran como tres horas, para que al final no puedan ayudarme en lo que yo quiero, y me hacen dar vueltas y vueltas, con el papeleo y al final no consigo nada, en la municipalidad igual no hay mucha gente que me informe sobre eso.</p>	<p>Bueno como le digo todo el tiempo se invierte prácticamente en las colas para la licencia de funcionamiento y para el registro de la SUNAT que es otro cuento, yo he ido y me he regresado porque iba más de dos horas y nada ni siquiera me atendían señor, entonces ya me ganaba la hora señor tenemos familia, recoger a nuestros hijos, venir a ver también el trabajo como se está llevando a cabo, es por eso que todo eso para mí es un fastidio.</p>	<p>Los entrevistados coinciden, en su mayoría en dos (02) puntos: Las colas en las entidades (SUNAT y municipalidad) y en la tramitación de los documentos (burocracia). Siendo estas las partes donde más se invierte el tiempo.</p>	
12	<p><b>Pregunta N° 17 Desde el punto de vista de costos ¿De qué forma piensa usted que el impuesto a la renta pueda perjudicar a su negocio?</b></p>	<p>Mucho, a mí me reduciría las ganancias, y si hacemos algo mal por equivocación o por olvido ya que estamos por aquí por allá se nos pasa la fecha nos multan, y ahí se va toda nuestra ganancia, porque son muy caras sus multas, como si ganáramos millonadas. Tengo conocidos que se arrepienten de formalizar hasta cierran su negocio porque las multas son muy grandes, sacan préstamo se endeudan y eso nos desanima.</p>	<p>He escuchado, la verdad que si no pago me pueden multar, y si no estoy mal informada es el triple o el doble en pago de una multa que se tiene que realizar</p>	<p>Bueno joven, eso a nosotros reduce las ganancias, y si por ahí por falta de orientación hacemos algo mal, una equivocación, nos olvidamos de pagar algo, simplemente nos mandan la multa y ahí prácticamente se va toda nuestra ganancia porque son muy caras esas multas que nosotros nos ponen como microempresarios, además déjeme contarle que yo tengo conocidos por ahí que ellos están pagando su deuda de sus multas, tampoco les alcanza.</p>	<p>La mayoría de entrevistados coinciden, en que el impuesto a la renta es perjudicial para su negocio porque reducen sus ganancias, debido al pago mensual que se tiene que realizar y en caso de omisión, las sanciones que se imponen son aún más costosas. En ambos escenarios son egresos para al negocio.</p>	
13	<p><b>Pregunta N° 18 ¿Por qué el microempresario rechaza el impuesto a la renta?</b></p>	<p>Porque ganamos muy poco, no ganamos mucho como para pagar esas cantidades, y aparte no me beneficia ser formal, porque hay mucha competencia y la mayoría es informal y son rentables.</p>	<p>Justamente por eso, porque no queremos pagar, digamos si me paso un día por ejemplo, que a veces nosotros trabajamos full, una semana, y si nos pasamos un día o se nos olvidó, o tenemos que hacer algo tenemos que pagar el doble o el triple, y con todas las cosas que tenemos que pagar, el personal, y los servicios, peor nada, ya no nos queda nada, estaríamos gastando más que ganando.</p>	<p>Porque nos parece incoherente, porque ganamos sinceramente joven poco, para subsistir, para nuestra vida diaria y prácticamente nos quieren cobrar por nuestro trabajo, eso es incoherente pues</p>	<p>Porque nos afecta a nuestra economía, porque a veces nuestra economía dejamos de comprar los insumos los materiales o pago de los trabajadores y se deriva ese dinero para pagar los impuestos</p>	<p>Los entrevistados coinciden, en su totalidad en dos (02) puntos: es un gasto improductivo y están propensos a sanciones tributarias. También consideraron, que el estado no es consecuente con las Mypes, al obligar el pago de impuestos y no obtener de la misma manera alguna retribución económica.</p>

14	<p><b>Pregunta N°19</b>  <b>Respecto a las sanciones tributarias. ¿Cómo se ve afectado su negocio?</b></p>	<p>Bueno yo trabajo con miedo, debe ser penoso que la SUNAT te cierre o te multe, tengo amigos que les han cerrado el negocio, porque no emiten facturas, cuando vienen en mancha (los agentes de la SUNAT), piden dinero para arreglar y no te cierran el negocio y piden S/. 500 soles hasta S/. 1,000 soles y así no se puede trabajar, por eso trabajamos a escondidas en particular yo tengo mi negocio en mi casa.</p>	<p>Mal porque uno tiene miedo ¿no?, si nos sanciona si nos cae, digamos, bueno si soy informal me cobran si soy formal igual, en ambos casos pierdo si me paso del límite, en tal cosa tendría que contratar un contador, para que vea los tributos, y al contratar tendría que pagarle eso sería otro egreso del negocio.</p>	<p>Mira yo ya he recibido una multa por 450 soles joven, y es penoso para mí, para mi familia, para mi trabajo porque se llevan prácticamente todas las ganancias la SUNAT, y eso nos perjudica bastante, si yo sigo así señor, yo voy a perder mi negocio, a pesar que yo trabajo así escondido en mi casa, me tocan la puerta haciéndose pasar por clientes, y yo tampoco se pues, tampoco voy adivinar, quien es y quien no señor.</p>	<p>Si he sido clausurado mi negocio, por no entrar boletas, y eso te afecta, cierran el negocio, tienes que pagar una multa, y esperar un tiempo determinado para reabrir el negocio”</p>	<p>Los entrevistados evaluaron negativamente las sanciones tributarias, por las consecuencias perjudiciales que trae, afectando económicamente con la disminución parcial o total de las ganancias, cierre parcial o definitivo del local e imposición de multas; trabajando con temor.</p>
15	<p><b>Pregunta N°24</b> ¿Por qué el microempresario, acude a la fuente informal para obtener un capital de trabajo?</p>	<p>Porque no piden nada joven, solo pide una garantía en mi caso he dejado celulares, o cosas de valor, para que se sienta seguros de que vas a pagar, y el interés es mucho, pero yo le pago cuando tengo el dinero, y me ayuda mucho, no hago cola, ni tramite ni evaluación ni nada de eso, es lo más viable para mí</p>	<p>Bueno primero como le digo, el banco no nos quiere prestar, y tenemos que ir a otras fuentes informales, en este caso los prestamistas, y como nos dan el dinero más rápido y no nos piden tanta cosa, tenemos que acudir a ellos</p>	<p>Por la flexibilidad joven, y nos ayudan mucho prácticamente con el tiempo, como le decía ellos tienen el dinero, y nos sacan de apuro, a mí me han sacado de apuro varias veces sin papeleos, ni colas, ni evaluaciones que muchas veces te hacen de todo.</p>	<p>Mayormente acudimos a ellos porque no te piden mucho requisito no, en cambio los otros te piden que seas un negocio forma, y así tienes que empezar con un crédito bajo y vas aumentando tu línea, y cuando se necesita se tiene que recurrir a los prestamistas</p>	<p>Para los entrevistados, existen tres (03) razones principales que influyen en el uso de las fuentes informales. La facilidad, porque no necesitan de requisitos, evaluaciones, ni tramites, el tiempo de entrega es cuestión de horas, modalidad de pago de acuerdo a lo pactado. La siguiente razón es la necesidad, debido a la informalidad que presentan y por último el rechazo que tienen de la fuente formal (bancos, cajas, cooperativas).</p>
16	<p><b>Pregunta N° 26</b>  <b>¿Dónde consiguió o quien fue el intermediario para obtener financiamiento de la fuente informal?</b></p>	<p>Bueno fue mi pareja, porque con mi pareja nos conocimos ahí en gamarra, y ella me apoyo y me comento de esta señora, que pide esto al inicio cuando no tiene confianza, poco a poco se gana la confianza y hasta ahora me presta el monto que yo quiero.</p>	<p>Mi papá porque él también ha acudido a los prestamistas</p>	<p>La verdad eso fue algo muy gracioso porque yo conocí a un compañero y él trabaja en cosas de franela, lo conocí de casualidad y me recomendó trabajar con este prestamista y ya desde ese tiempo empiezo a trabajar con ese señor</p>	<p>Bueno el primer financiamiento fue por parte de mi papa que me ayudo para formar la empresa, y luego recurro a amigos o prestamistas</p>	<p>Los entrevistados mencionaron a dos (02) principales intermediarios, familiares (esposa y padre) y amistades, influenciados por la afinidad y confianza que los une.</p>

17	<p><b>Pregunta N°27 En comparación a la fuente formal ¿qué tan beneficioso puede ser el financiamiento por prestamistas, familiares, amistades, proveedores o juntas?</b></p>	<p>Bueno a veces no es muy beneficioso que digamos, pero si te saca de apuro, a diferencia de los bancos ellos demoran casi uno o dos meses para poder darte la respuesta, y siempre rechazan, pierdo tiempo. En cambio, al otro si más rápido y seguro, un poco carito porque es su negocio, pero ahí vamos.</p>	<p>Bueno, los beneficios sería de verdad la rapidez que nos dan el dinero, que cubre lo urgente, lo que necesito, porque si es en intereses como le digo me cobran un poco más; pero si me entregan súper rápido</p>	<p>Yo lo que rescato de esto como beneficio, es la rapidez de poder tener el dinero, con el apuro y todo eso, ya lo tenemos de inmediato prácticamente, sin papeleos, ni evaluaciones nada de eso</p>	<p>Bueno en el sector financiero, es más conveniente porque los intereses son más bajos que los prestamistas</p>	<p>Los entrevistados señalaron, como beneficio el “Costo de Oportunidad” que les permite obtener el “dinero”, con rapidez, permitiendo terminar el trabajo en producción. Sin embargo, un entrevistado manifiesta que la fuente formal es más beneficioso a diferencia de la fuente informal, por manejar una tasa de interés más baja que los prestamistas.</p>
18	<p><b>Pregunta N° 29 ¿Le ha traído consecuencias el utilizar el financiamiento de fuente informal?</b></p>	<p>Bueno hasta el momento no, solo que gano poco porque tengo que pagar al prestamista, trabajadores, gastos de la casa, mi bebe, entonces por ahí que solo me perjudica porque pago mucho interés, no tanto como un banco, pero es así y hay que entender eso.</p>	<p>Hasta el momento, ningún problema, claro que si el interés un poco alto, a veces me afecta, mis ganancias digamos es S/. 100 soles, tengo que pagar el interés y ya no sería la misma, sino un poco menos, de S/. 80 a S/. 75 soles, solo eso sería la consecuencia.</p>	<p>Bueno para ser sincero joven, solo una vez que me hice un préstamo y el prestamista quería pasarse de vivo, cobrándome más intereses cuando yo me demore solo un día para pagar, bueno tuvimos un intercambio de palabras pues, porque venía a buscarme a mi casa y amenazarme a decirme que me van a robar y no sé qué tanta cosa luego de eso no he tenido más problemas.</p>	<p>Si a veces cuando no se puede cumplir con el compromiso los intereses son altos, y te descuadran las ganancias y lo destinan para pagar los intereses</p>	<p>Para los entrevistados la consecuencia en común sería, el recorte de sus ganancias, debido al pago de los altos interés.</p>

Fuente: En base a las entrevistas Elaboración: Propia

## **Anexo 6**

### **Perfil del Entrevistado**

#### **Entrevista 1**

Microempresario AJL, de género masculino, de 35 años de edad, con secundaria completa, vive en una casa alquilada, no es casado, convive con su pareja, tiene una menor hija de 3 años de edad aproximadamente, vive en el distrito de Santa Anita, trabajo para una empresa textil de gamarra durante 8 años, hace 3 años logro formar su propio negocio textil, utilizo el pago de su liquidación más un préstamo familiar como capital de trabajo.

#### **Entrevista 2**

Microempresario CNP, de género femenino, de 32 años de edad, con estudio técnico inconcluso, vive en la casa de sus padres, no es casada, convive con su pareja, tiene una menor hija de 2 años de edad aproximadamente, vive en el distrito de Santa Anita, trabajo con sus padres durante 11 años en el rubro textil, hace 3 años formo su propio negocio textil, utilizando un préstamo familiar como capital de trabajo.

#### **Entrevista 4**

Microempresario JFC, de género masculino, de 34 años de edad, con estudio universitario inconcluso, vive en una casa alquilada, tiene una pareja y un menor hijo de 5 años de edad aproximadamente, vive en el distrito de Santa Anita, trabajo por varios años en el rubro textil, hace 2 años formo su propio negocio textil, utilizo su herencia como capital de trabajo.

#### **Entrevista 10**

Microempresario MMP, de género masculino, de 56 años de edad, con estudio superior inconcluso, viven en casa propia con su familia, es casado, tiene dos hijos ya mayores de edad, vive en el distrito de Santa Anita, mantiene una experiencia por más de 15 años en el rubro textil, de igual manera hace 15 años formo su propio negocio textil, utilizo préstamo familiar como capital de trabajo.

## Anexo 7

### Comentarios sobre las Entrevistas

**Entrevista 1**, el señor acepto la entrevista, pese a encontrarse al cuidado de su menor hija, la entrevista se realizó al interior de su vivienda (alquilada), observando una convivencia entre el negocio y su hogar, dividido en ambientes necesarios para el funcionamiento del negocio y su convivencia; divisiones construidas con triplay y cartón prensado, a su vez pudo observar que cuentan con servicios básicos (luz, agua y desagüe), percibiendo que la subsistencia de su familia es gracias a los ingresos del negocio, por ello que cuidan el negocio, trabajando de manera clandestina para ocultarse de los fiscalizadores y evitar las sanciones, por este motivo el entrevistado pidió total reserva por temor a que el entrevistador pueda ser un agente infiltrado y perjudique su negocio, por lo cual solo permitió grabar el audio de la entrevista.

**Entrevista 2**, la señora acepto la entrevista con la condición de no quitarle mucho tiempo, por lo que tenía que atender a un cliente y a su vez podía aprovechar que su hijo estaba durmiendo. Se pudo observar que la vivienda cuenta con dos pisos, el primer piso se ubica el negocio y en segundo piso se ubica los ambientes del hogar donde realizan sus actividades de familia, cuentan con servicios básicos (Ej, luz, agua y desagüe). En este caso la entrevistada cuenta con el apoyo de sus padres para conducir el negocio; Asimismo, comentó que es muy complicado que ella pueda dar una entrevista debido a su condición informal y porque su esposo no estaba enterado.

**Entrevista 4**, el señor acepto ser entrevistado (previa coordinación, con un día de anticipación), al igual que las entrevista 1 y 2, el entrevistado reestructuro los ambientes de su vivienda (alquilada) para realizar las actividades del negocio. A diferencia de los demás, el señor JFC expresaba molestia en algunas de sus respuestas, relacionadas con el apoyo que brinda el gobierno a las MYPES, por disminuir la burocracia y los costos de la formalización, de igual manera mostro molestia en el punto sobre las sanciones tributarias y las funciones que realiza la SUNAT.

**Entrevista 10**, el señor accedió ser entrevistado sin ningún problema, se observó que su vivienda (propia) cuenta con 2 pisos, cuenta con ambientes bien organizados, pero al igual que todos los entrevistados, mantienen su negocio al interior de su vivienda. Por otro lado, en el transcurso de la entrevista, sus clientes habituales iban llegando, obligando a pausar en varias oportunidades la entrevista, sin embargo, se notó la buena voluntad y el compromiso del señor MMP, se comprueba ya que nunca olvidaba el punto donde se pausada la entrevista, no perdía la ilación, respondía coherentemente, y se le notaba el compromiso y la buena voluntad en ayudar.

Otro punto muy importante, todas las viviendas donde se realizaron las entrevistas, mantienen caracterizas propias de viviendas comunes, no aparentando ser un negocio.

## Anexo 8

### VARIABLE INFORMALIDAD

Ítems de la dimensión 1: Falta de información de los beneficios de la formalización.

	NC 4	NC6	NC8	NC1 1	NC1 3	NC1 6
1	1	3	3	4	3	3
2	1	3	3	4	3	3
3	1	1	3	3	4	5
4	1	4	3	5	3	5
5	2	1	2	1	1	1
6	1	1	3	1	2	3
7	1	3	3	3	3	3
8	1	3	3	3	3	3
9	1	3	3	3	3	3
10	1	3	4	3	3	3
11	1	3	5	3	3	3
12	2	3	3	5	3	5
13	1	3	3	3	3	3
14	1	4	3	3	3	3
15	1	3	5	3	3	5
16	1	3	3	3	5	3
17	1	3	3	3	3	3
18	2	3	3	3	3	3
19	1	3	3	3	3	3
20	1	3	5	3	3	3
21	1	3	3	3	3	3
22	1	3	3	4	3	3

Fuente: En base a las encuestas. Elaboración: SPSS.

Nota: NC= Nivel de conocimiento

Ítems de la dimensión 2: Costos de formalización.

	TT1	TT2	TT3	TT4	TT5	TT6	TT8
1	4	4	5	5	5	4	5
2	5	5	5	4	5	5	4
3	3	4	5	5	5	5	5
4	5	5	5	5	5	5	4
5	5	5	4	4	5	4	4
6	5	4	3	3	4	3	5
7	5	5	5	4	5	2	5
8	5	5	5	4	4	3	5
9	5	4	5	5	4	5	4
10	3	4	5	5	5	4	5
11	4	4	5	5	5	5	4
12	5	5	5	5	4	2	5
13	5	5	5	5	5	2	5
14	5	5	5	5	5	5	5
15	5	5	5	4	5	4	5
16	5	4	5	5	5	5	5
17	3	5	5	5	5	5	4
18	5	5	5	5	5	5	2
19	5	5	5	5	5	4	5
20	3	5	5	5	4	5	5
21	4	5	5	4	4	3	4
22	3	4	5	5	5	2	4

Fuente: En base a las encuestas. Elaboración: SPSS.

Nota: TT= Tiempo en Tramite

## VARIABLE OBTENCIÓN DEL CAPITAL DE TRABAJO

Ítems de la dimensión: Fuentes de financiamiento

	FF1	FF2	FF3	FF4	FF5	FF24	FI1	FI2	FI3	FI4	FI5	FI24
1	1	1	1	1	1	3	3	2	2	1	2	1
2	2	1	1	1	1	3	3	2	3	1	3	1
3	1	1	1	1	1	3	3	3	3	1	3	1
4	1	1	1	1	2	3	3	3	3	1	3	1
5	1	1	1	1	2	3	3	3	3	1	3	2
6	1	1	1	1	2	3	3	3	3	1	3	1
7	1	1	1	2	2	3	3	3	3	1	3	1
8	1	1	1	2	2	3	3	3	3	1	3	1
9	1	1	1	2	2	3	3	3	3	1	3	1
10	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
11	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
12	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	2
13	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
14	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
15	2	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
16	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
17	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
18	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	2
19	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
20	1	1	1	2	2	4	3	3	3	1	3	1
21	1	1	1	5	5	4	4	3	3	1	3	1
22	1	1	1	2	2	4	3	3	3	2	3	1

Fuente: En base a las encuestas. Elaboración: SPSS.

Nota: FF= Financiamiento Formal FI: Financiamiento Informal.

## Anexo 9

### Validación de Instrumentos por expertos



**USMP**  
UNIVERSIDAD  
SAN MARTÍN DE PORRES

FACULTAD DE  
CIENCIAS ADMINISTRATIVAS  
Y RECURSOS HUMANOS

#### FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

##### INSTRUCCIONES:

Para validar el Instrumento debe colocar en el casillero de los criterios: suficiencia, claridad, coherencia y relevancia, el número que según su evaluación corresponda de acuerdo a la rúbrica.

#### RÚBRICA PARA LA VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

Criterios	Escala de valoración			
	1	2	3	4
<b>1. SUFICIENCIA:</b> Los ítems que pertenecen a una misma dimensión o indicador son suficientes para obtener la medición de ésta.	Los ítems no son suficientes para medir la dimensión o indicador.	Los ítems miden algún aspecto de la dimensión o indicador pero no corresponden a la dimensión total.	Se deben incrementar algunos ítems para poder evaluar la dimensión o indicador completamente.	Los ítems son suficientes.
<b>2. CLARIDAD:</b> El ítem se comprende fácilmente, es decir su sintáctica y semántica son adecuadas.	El ítem no es claro.	El ítem requiere varias modificaciones o una modificación muy grande en el uso de las palabras de acuerdo con su significado o por la ordenación de las mismas.	Se requiere una modificación muy específica de algunos de los términos del ítem.	El ítem es claro, tiene semántica y sintaxis adecuada.
<b>3. COHERENCIA:</b> El ítem tiene relación lógica con la dimensión o indicador que está midiendo.	El ítem no tiene relación lógica con la dimensión o indicador.	El ítem tiene una relación tangencial con la dimensión o indicador.	El ítem tiene una relación regular con la dimensión o indicador que está midiendo.	El ítem se encuentra completamente relacionado con la dimensión o indicador que está midiendo.
<b>4. RELEVANCIA:</b> El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	El ítem puede ser eliminado sin que se vea afectada la medición de la dimensión o indicador.	El ítem tiene alguna relevancia, pero otro ítem puede estar incluyendo lo que éste mide.	El ítem es esencial o importante, es decir debe ser incluido.	El ítem es muy relevante y debe ser incluido.

Fuente: Adaptado de: [www.humana.unal.co/psicometria/files/7113/8574/5708/articulo3\\_juicio\\_de\\_experto\\_27-36.pdf](http://www.humana.unal.co/psicometria/files/7113/8574/5708/articulo3_juicio_de_experto_27-36.pdf)

Santa Anita, 11 de Junio de 2018

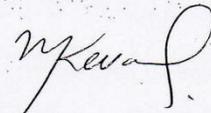
FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 1  
VARIABLE 1 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Encuesta					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 1: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Informalidad					
Población:	Microempresas – microempresarios informales del sector textil					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Falta de información de los beneficios de la formalización	¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que brinda la formalización?	Y	Y	Y	Y	
	¿En que aportaría para su negocio, el contar con mayor información sobre los beneficios de la formalización?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuáles son los beneficios de la formalización que usted conoce?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuáles considera usted que son los efectos negativos más importantes sobre la falta de información de los beneficios de la formalización en su MYPE?	Y	Y	Y	Y	
	Antes de gestionar un financiamiento de capital de trabajo ¿Considera importante la evaluación de los beneficios que trae la formalización?	Y	Y	Y	Y	
	¿Para usted el acceso al financiamiento en el sector empresarial MYPE, presenta?	Y	Y	Y	Y	
	¿A qué fuente de financiamiento ha tenido menor acceso?	Y	Y	Y	Y	
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cuál es el motivo por el cual tiene menor acceso? Como considera el nivel de costos según el trámite de formalización.	Y	Y	Y	Y	
	¿A qué fuente de financiamiento tiene mayor acceso?	Y	Y	Y	Y	
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cuál es el motivo por el cual tiene mayor acceso?	Y	Y	Y	Y	
D2						
Costos de formalización	¿Qué generan los trámites para la formalización en su negocio?	Y	Y	Y	Y	
	¿En qué nivel ubica los costos generados por los trámites de formalización?	Y	Y	Y	Y	
	Como considera el nivel de costos según el trámite de formalización.	Y	Y	Y	Y	
	¿Qué consecuencias considera que trae el no asumir los costos (trámites de formalización), frente a un financiamiento?	Y	Y	Y	Y	

	¿El no asumir los costos (tramites) de formalización, le genera algún beneficio frente a un financiamiento?	Y	Y	Y	Y
	¿Cómo considera los tiempos que se emplean en los trámites para la formalización?	Y	Y	Y	Y
	Marque los motivos por el cual considera que se emplea mucho tiempo en los tramites de formalización.	Y	Y	Y	Y
	¿Los tiempos que brindan las entidades financieras y/o bancarias (para el proceso de formalización), son?	Y	Y	Y	Y
	¿Cuál de los siguientes trámites le toma más tiempo para la formalización de su negocio?	Y	Y	Y	Y
	¿Cómo considera el tiempo invertido en los trámites para la formalización, frente a un futuro financiamiento de capital de trabajo?	Y	Y	Y	Y
D3					
Cargas Tributarias	El impuesto a la renta, genera: Menor productividad Recorte de ganancias Gastos Formalidad Crecimiento del negocio	Y	Y	Y	Y
	Ud. considera que el costo del impuesto a la renta es: Muy alto Alto Medio Bajo Muy bajo	Y	Y	Y	Y
	¿Para qué cree que sirve la recaudación del pago del Impuesto a la Renta?	Y	Y	Y	Y
	El cumplimiento del IR, ayudaría a: Expansión del negocio Formalidad Reducir las sanciones tributarias Mayor financiamiento otros	Y	Y	Y	Y
	¿Cuántas veces ha recibido sanciones tributarias (multas)?	Y	Y	Y	Y
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cómo considero usted las sanciones tributarias (multas)?, si no ha sido objeto de multas puede contestar bajo su consideración.	Y	Y	Y	Y
	¿Qué consecuencias ha tenido su negocio con las sanciones tributarias?	Y	Y	Y	Y
	¿Qué es más beneficioso cumplir con el impuesto a la renta o asumir el pago de las sanciones tributarias?	Y	Y	Y	Y

Validado por:

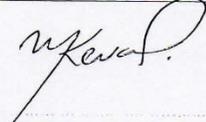
Apellidos y Nombres	Firma
KEVANS ESPINOSA MANTHA	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 2  
VARIABLE 2 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Encuesta					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 2: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Obtención del capital de trabajo					
Población:	Microempresas – microempresarios informales del sector textil					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Obtención de capital de trabajo	¿Cuál es la principal necesidad para recurrir al financiamiento en las MYPES del sector textil?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cómo considera al financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuáles son los criterios por el cual no solicita un crédito de financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuál es el monto que busca frecuentemente en un financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	¿Qué fuentes de financiamiento es más usual en el sector textil?	Y	Y	Y	Y	
	Si solicito un financiamiento formal ¿Qué requisitos le solicitaron?	Y	Y	Y	Y	
	¿Obtuvo el financiamiento que solicitó?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuáles fueron los motivos por el cual no tuvo en financiamiento formal?	Y	Y	Y	Y	
	¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente semiformal (ONG, Cámara de comercio) entre otros?	Y	Y	Y	Y	
	¿Obtuvo el financiamiento que solicitó?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuál fue el obstáculo?	Y	Y	Y	Y	
	Si solicito un financiamiento informal, ¿Qué requisitos le solicitaron?	Y	Y	Y	Y	
	En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	El financiamiento informal que obtuvo le permitió incrementar su capital de trabajo para: ¿Qué lo conlleva a solicitar el financiamiento informal?	Y	Y	Y	Y	

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
KEVANS Espinoza Martha	
Fecha: 11-06-18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA Nº 1  
VARIABLE 1 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Entrevista					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 1: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Informalidad					
Población:	Microempresas - microempresarios informales del sector textil					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Falta de información de los beneficios de la formalización	¿Cuándo le hablo de los beneficios de la formalización, que me puede decir sobre ello?	✓	✓	✓	✓	
	¿Considera que deberían existir otros tipos de beneficios adicionales, para las empresas de rubro empresarial?	✓	✓	✓	✓	
	¿Considera necesario saber cuáles son los beneficios de la formalización, para adquirir un capital de trabajo?	✓	✓	✓	✓	
	¿A recibido alguna información, consejería o sensibilización de alguna institución privada o del estado sobre los beneficios de la formalización?	✓	✓	✓	✓	
	El acceso al financiamiento ¿qué tan importante es para su negocio?	✓	✓	✓	✓	
	¿Le es fácil tener acceso al financiamiento y por qué cree que si/no puede tener acceso al financiamiento?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuente de acceso al financiamiento le parece más accesible?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuente, método o modalidad concurre normalmente?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuente, método o modalidad concurre normalmente?	✓	✓	✓	✓	
D2						

Costos de la formalización	¿Por qué los microempresarios, deciden no realizar los trámites de formalización?	4	4	4	4	
	¿Qué le perjudica más, realmente el costo de los tramites o como adquirir el dinero para costear los tramites?	4	4	4	4	
	¿Cree que los costos que se invierten en los trámites, afectan a su negocio?	4	4	4	4	
	El factor tiempo, ¿porque los microempresarios, cuestionan mucho el tiempo que se invierte en los tramites?	4	4	4	4	
	¿En qué parte de todo el proceso de formalización, invierte más tiempo?	4	4	4	4	
	¿Las entidades públicas o privadas, le brindan el tiempo necesario para su formalización?	4	4	4	4	
D3						
Cargas Tributarias	¿Qué opinión nos puede dar sobre el impuesto a la renta?	4	4	4	4	
	¿De qué formas piensa usted que el impuesto a la renta pueda perjudicar a su negocio, desde el punto de vista de costos?	4	4	4	4	
	¿Por qué el microempresario rechaza el impuesto a la renta?	4	4	4	4	
	Respecto a las sanciones tributarias. ¿Cómo se ve afectado su negocio?	4	4	4	4	
	¿Cuál es más beneficioso, pagar el impuesto a la renta o las sanciones tributarias?, desde el punto de vista económico.	4	4	4	4	

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
KEVANS ESPINOZA MARTHA	
Fecha: 11-06-18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 2  
VARIABLE 2 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Entrevista					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 2: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Obtención del capital de trabajo					
Población:	Microempresas – microempresarios informales del sector textil <i>8. p. 10</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Obtención del capital de trabajo	Ha solicitado algún tipo de financiamiento para su capital de trabajo en alguna institución bancaria, financiera, ONG, prestamistas?, ¿Qué requisitos o condiciones le pusieron y obtuvo el financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	¿Obtuvo el financiamiento solicitado?	Y	Y	Y	Y	
	¿Busco alguna fuente distinta para su financiamiento? ¿Qué tipo de fuente?	Y	Y	Y	Y	
	¿Por qué el microempresario, acude a la fuente informal para obtener un capital de trabajo?	Y	Y	Y	Y	
	¿La fuente de financiamiento informal, que tipo de requisitos, cláusulas, costos y modalidad de cobro tienen?	Y	Y	Y	Y	
	¿Dónde consiguió o quien fue el intermediario para obtener financiamiento de la fuente informal?	Y	Y	Y	Y	
	En comparación a la fuente formal, que tan beneficioso puede ser el financiamiento por prestamistas, familiares, amistades, proveedores o juntas?	Y	Y	Y	Y	
	¿La fuente de financiamiento informal, que aporte le brinda a su negocio? y ¿volvería a solicitar un financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	Le ha traído consecuencias el utilizar financiamiento de fuente informal?	Y	Y	Y	Y	

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
KEVANS ESPINOZA MARTHA	
Fecha: 11/06/18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 1

VARIABLE 1 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Encuesta					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 1: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Informalidad					
Población:	(Microempresas – microempresarios) informales del sector textil – DISTRITO S. D. MYPEs					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Falta de información de los beneficios de la formalización	¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que brinda la formalización?	4	4	4	4	
	¿En que aportaría para su negocio, el contar con mayor información sobre los beneficios de la formalización?	4	4	4	4	
	¿Cuáles son los beneficios de la formalización que usted conoce?	4	4	4	4	
	¿Cuáles considera usted que son los efectos negativos más importantes sobre la falta de información de los beneficios de la formalización en su MYPE?	4	4	4	4	
	Antes de gestionar un financiamiento de capital de trabajo ¿Considera impórtate la evaluación de los beneficios que trae la formalización?	4	4	4	4	
	¿Para usted el acceso al financiamiento en el sector empresarial MYPE, presenta?	4	4	4	4	
	¿A qué fuente de financiamiento ha tenido menor acceso?	4	4	4	4	
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cuál es el motivo por el cual tiene menor acceso? Como considera el nivel de costos según el trámite de formalización.	4	4	4	4	
	¿A qué fuente de financiamiento tiene mayor acceso?	4	4	4	4	
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cuál es el motivo por el cual tiene mayor acceso?	4	4	4	4	
D2						
Costos de formalización	¿Qué generan los trámites para la formalización en su negocio?	4	4	4	4	
	¿En qué nivel ubica los costos generados por los trámites de formalización?	4	4	4	4	
	Como considera el nivel de costos según el trámite de formalización.	4	4	4	4	
	¿Qué consecuencias considera que trae el no asumir los costos (tramites de formalización), frente a un financiamiento?	4	4	4	4	

	¿El no asumir los costos (tramites) de formalización, le genera algún beneficio frente a un financiamiento?	4	4	4	4
	¿Cómo considera los tiempos que se emplean en los trámites para la formalización?	4	4	4	4
	Marque los motivos por el cual considera que se emplea mucho tiempo en los tramites de formalización.	4	4	4	4
	¿Los tiempos que brindan las entidades financieras y/o bancarias (para el proceso de formalización), son?	4	4	4	4
	¿Cuál de los siguientes trámites le toma más tiempo para la formalización de su negocio?	4	4	4	4
	¿Cómo considera el tiempo invertido en los trámites para la formalización, frente a un futuro financiamiento de capital de trabajo?	4	4	4	4
D3					
Cargas Tributarias	El impuesto a la renta, genera: Menor productividad Recorte de ganancias Gastos Formalidad Crecimiento del negocio	4	4	4	4
	Ud. considera que el costo del impuesto a la renta es: Muy alto Alto Medio Bajo Muy bajo	4	4	4	4
	¿Para qué cree que sirve la recaudación del pago del Impuesto a la Renta?	4	4	4	4
	El cumplimiento del IR, ayudaría a: Expansión del negocio Formalidad Reducir las sanciones tributarias Mayor financiamiento otros	4	4	4	4
	¿Cuántas veces ha recibido sanciones tributarias (multas)?	4	4	4	4
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cómo considero usted las sanciones tributarias (multas)?, si no ha sido objeto de multas puede contestar bajo su consideración.	4	4	4	4
	¿Qué consecuencias ha tenido su negocio con las sanciones tributarias?	4	4	4	4
	¿Qué es más beneficioso cumplir con el impuesto a la renta o asumir el pago de las sanciones tributarias?	4	4	4	4

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
RHIZ CHAVEZ PILAR ZOILA	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 2  
VARIABLE 2 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Encuesta					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 2: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Obtención del capital de trabajo					
Población:	(Microempresas – microempresarios) informales del sector textil → <i>PLASTID S.A</i> <i>MYPES</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Obtención de capital de trabajo	¿Cuál es la principal necesidad para recurrir al financiamiento en las MYPES del sector textil?	4	4	4	4	
	¿Cómo considera al financiamiento?	4	4	4	4	
	¿Cuáles son los criterios por el cual no solicita un crédito de financiamiento?	4	4	4	4	
	¿Cuál es el monto que busca frecuentemente en un financiamiento?	4	4	4	4	
	¿Qué fuentes de financiamiento es más usual en el sector textil?	4	4	4	4	
	Si solicito un financiamiento formal ¿Qué requisitos le solicitaron?	4	4	4	4	
	¿Obtuvo el financiamiento que solicito?	4	4	4	4	
	¿Cuáles fueron los motivos por el cual no tuvo en financiamiento formal?	4	4	4	4	
	¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente semiformal (ONG, Cámara de comercio) entre otros?	4	4	4	4	
	¿Obtuvo el financiamiento que solicito?	4	4	4	4	
	¿Cuál fue el obstáculo?	4	4	4	4	
	Si solicito un financiamiento informal, ¿Qué requisitos le solicitaron?	4	4	4	4	
	En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?	4	4	4	4	
	El financiamiento informal que obtuvo le permitió incrementar su capital de trabajo para: ¿Qué lo conleva a solicitar el financiamiento informal?	4	4	4	4	

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
RUIZ CHAVEZ PILAR ZOILA	
Fecha: 12-6-18	

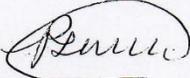
FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA Nº 1  
VARIABLE 1 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Entrevista					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 1: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Informalidad					
Población:	(Microempresas – microempresarios) informales del sector textil — S. A. <i>MYPES</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Falta de información de los beneficios de la formalización	¿Cuándo le hablo de los beneficios de la formalización, que me puede decir sobre ello?	4	4	4	4	
	¿Considera que deberían existir otros tipos de beneficios adicionales, para las empresas de rubro empresarial?	4	4	4	4	
	¿Considera necesario saber cuáles son los beneficios de la formalización, para adquirir un capital de trabajo?	4	4	4	4	
	¿A recibido alguna información, consejería o sensibilización de alguna institución privada o del estado sobre los beneficios de la formalización?	4	4	4	4	
	El acceso al financiamiento ¿qué tan importante es para su negocio?	4	4	4	4	
	¿Le es fácil tener acceso al financiamiento y por qué cree que si/no puede tener acceso al financiamiento?	4	4	4	4	
	¿Qué fuente de acceso al financiamiento le parece más accesible?	4	4	4	4	
	¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?	4	4	4	4	
	¿Qué fuente, método o modalidad concurre normalmente?	4	4	4	4	
	¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?	4	4	4	4	
	¿Qué fuente, método o modalidad concurre normalmente?	4	4	4	4	
D2						

Costos de la formalización	¿Por qué los microempresarios, deciden no realizar los trámites de formalización?	4	4	4	4	
	¿Qué le perjudica más, realmente el costo de los tramites o como adquirir el dinero para costear los tramites?	4	4	4	4	
	¿Cree que los costos que se invierten en los trámites, afectan a su negocio?	4	4	4	4	
	El factor tiempo, ¿porque los microempresarios, cuestionan mucho el tiempo que se invierte en los tramites?	4	4	4	4	
	¿En qué parte de todo el proceso de formalización, invierte más tiempo?	4	4	4	4	
	¿Las entidades públicas o privadas, le brindan el tiempo necesario para su formalización?	4	4	4	4	
D3						
Cargas Tributarias	¿Qué opinión nos puede dar sobre el impuesto a la renta?	4	4	4	4	
	¿De qué formas piensa usted que el impuesto a la renta pueda perjudicar a su negocio, desde el punto de vista de costos?	4	4	4	4	
	¿Por qué el microempresario rechaza el impuesto a la renta?	4	4	4	4	
	Respecto a las sanciones tributarias. ¿Cómo se ve afectado su negocio?	4	4	4	4	
	¿Cuál es más beneficioso, pagar el impuesto a la renta o las sanciones tributarias?, desde el punto de vista económico.	4	4	4	4	

Validado por:

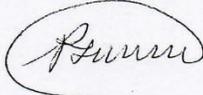
Apellidos y Nombres	Firma
RUIZ CHAVEZ PILAR ZOLA	
Fecha: 12-6-18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 2  
VARIABLE 2 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Entrevista					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 2: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Obtención del capital de trabajo					
Población:	(Microempresas – microempresarios) informales del sector textil S.A. <i>4 y 2013</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Obtención del capital de trabajo	Ha solicitado algún tipo de financiamiento para su capital de trabajo en alguna institución bancaria, financiera, ONG, prestamistas?, ¿Qué requisitos o condiciones le pusieron y obtuvo el financiamiento?	4	4	4	4	
	¿Obtuvo el financiamiento solicitado?	4	4	4	4	
	¿Busco alguna fuente distinta para su financiamiento? ¿Qué tipo de fuente?	4	4	4	4	
	¿Por qué el microempresario, acude a la fuente informal para obtener un capital de trabajo?	4	4	4	4	
	¿La fuente de financiamiento informal, que tipo de requisitos, clausulas, costos y modalidad de cobro tienen?	4	4	4	4	
	¿Dónde consiguió o quien fue el intermediario para obtener financiamiento de la fuente informal?	4	4	4	4	
	En comparación a la fuente formal, que tan beneficioso puede ser el financiamiento por prestamistas, familiares, amistades, proveedores o juntas?	4	4	4	4	
	¿La fuente de financiamiento informal, que aporte le brinda a su negocio? y ¿volvería a solicitar un financiamiento?	4	4	4	4	
Le ha traído consecuencias el utilizar financiamiento de fuente informal?	4	4	4	4		

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
RUIZ CHAVEZ PILAR ZOLA	
Fecha: 12-6-18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA Nº 1

VARIABLE 1 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Encuesta					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 1: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Informalidad					
Población:	Microempresas — microempresarios informales del sector textil <i>SANTA ANITA</i> <i>MYPES</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Falta de información de los beneficios de la formalización	¿Tiene conocimiento sobre los beneficios que brinda la formalización?	✓	✓	✓	✓	
	¿En que aportaría para su negocio, el contar con mayor información sobre los beneficios de la formalización?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuáles son los beneficios de la formalización que usted conoce?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuáles considera usted que son los efectos negativos más importantes sobre la falta de información de los beneficios de la formalización en su MYPE?	✓	✓	✓	✓	
	Antes de gestionar un financiamiento de capital de trabajo ¿Considera impórtate la evaluación de los beneficios que trae la formalización?	✓	✓	✓	✓	
	¿Para usted el acceso al financiamiento en el sector empresarial MYPE, presenta?	✓	✓	✓	✓	
	¿A qué fuente de financiamiento ha tenido menor acceso?	✓	✓	✓	✓	
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cuál es el motivo por el cual tiene menor acceso? Como considera el nivel de costos según el trámite de formalización.	✓	✓	✓	✓	
	¿A qué fuente de financiamiento tiene mayor acceso?	✓	✓	✓	✓	
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cuál es el motivo por el cual tiene mayor acceso?	✓	✓	✓	✓	
D2						
Costos de formalización	¿Qué generan los trámites para la formalización en su negocio?	✓	✓	✓	✓	
	¿En qué nivel ubica los costos generados por los trámites de formalización?	✓	✓	✓	✓	
	Como considera el nivel de costos según el trámite de formalización.	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué consecuencias considera que trae el no asumir los costos (tramites de formalización), frente a un financiamiento?	✓	✓	✓	✓	

	¿El no asumir los costos (tramites) de formalización, le genera algún beneficio frente a un financiamiento?	✓	✓	✓	✓
	¿Cómo considera los tiempos que se emplean en los trámites para la formalización?	✓	✓	✓	✓
	Marque los motivos por el cual considera que se emplea mucho tiempo en los tramites de formalización.	✓	✓	✓	✓
	¿Los tiempos que brindan las entidades financieras y/o bancarias (para el proceso de formalización), son?	✓	✓	✓	✓
	¿Cuál de los siguientes trámites le toma más tiempo para la formalización de su negocio?	✓	✓	✓	✓
	¿Cómo considera el tiempo invertido en los trámites para la formalización, frente a un futuro financiamiento de capital de trabajo?	✓	✓	✓	✓
D3					
Cargas Tributarias	El impuesto a la renta, genera: Menor productividad Recorte de ganancias Gastos Formalidad Crecimiento del negocio	✓	✓	✓	✓
	Ud. considera que el costo del impuesto a la renta es: Muy alto Alto Medio Bajo Muy bajo	✓	✓	✓	✓
	¿Para qué cree que sirve la recaudación del pago del Impuesto a la Renta?	✓	✓	✓	✓
	El cumplimiento del IR, ayudaría a: Expansión del negocio Formalidad Reducir las sanciones tributarias Mayor financiamiento otros	✓	✓	✓	✓
	¿Cuántas veces ha recibido sanciones tributarias (multas)?	✓	✓	✓	✓
	En referencia a la pregunta anterior ¿Cómo considero usted las sanciones tributarias (multas)?, si no ha sido objeto de multas puede contestar bajo su consideración.	✓	✓	✓	✓
	¿Qué consecuencias ha tenido su negocio con las sanciones tributarias?	✓	✓	✓	✓
	¿Qué es más beneficioso cumplir con el impuesto a la renta o asumir el pago de las sanciones tributarias?	✓	✓	✓	✓

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
Alvarado Arevalo, Victor M.	

Fecha: 11/06/18

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 2  
VARIABLE 2 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Encuesta					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 2: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Obtención del capital de trabajo					
Población:	Microempresas = microempresarios informales del sector textil / <i>Santo Domingo</i> <i>MYPES</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	* Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Obtención de capital de trabajo	¿Cuál es la principal necesidad para recurrir al financiamiento en las MYPES del sector textil?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cómo considera al financiamiento?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuáles son los criterios por el cual no solicita un crédito de financiamiento?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuál es el monto que busca frecuentemente en un financiamiento?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuentes de financiamiento es más usual en el sector textil?	✓	✓	✓	✓	
	Si solicito un financiamiento formal ¿Qué requisitos le solicitaron?	✓	✓	✓	✓	
	¿Obtuvo el financiamiento que solicito?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuáles fueron los motivos por el cual no tuvo en financiamiento formal?	✓	✓	✓	✓	
	¿Ha solicitado alguna vez financiamiento de la fuente semiformal (ONG, Cámara de comercio) entre otros?	✓	✓	✓	✓	
	¿Obtuvo el financiamiento que solicito?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuál fue el obstáculo?	✓	✓	✓	✓	
	Si solicito un financiamiento informal, ¿Qué requisitos le solicitaron?	✓	✓	✓	✓	
	En referencia a la pregunta anterior ¿obtuvo el financiamiento?	✓	✓	✓	✓	
	El financiamiento informal que obtuvo le permitió incrementar su capital de trabajo para: ¿Qué lo conlleva a solicitar el financiamiento informal?	✓	✓	✓	✓	

*[Handwritten Signature]*  
11/06/18

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
Alvarado Preval, Victor	
Fecha: 11/06/18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 1  
VARIABLE 1 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Entrevista					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 1: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Informalidad					
Población:	Microempresas — microempresarios informales del sector textil <i>SANTA ANITA</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Falta de información de los beneficios de la formalización	¿Cuándo le hablo de los beneficios de la formalización, que me puede decir sobre ello?	✓	✓	✓	✓	
	¿Considera que deberían existir otros tipos de beneficios adicionales, para las empresas de rubro empresarial?	✓	✓	✓	✓	
	¿Considera necesario saber cuáles son los beneficios de la formalización, para adquirir un capital de trabajo?	✓	✓	✓	✓	
	¿A recibido alguna información, consejería o sensibilización de alguna institución privada o del estado sobre los beneficios de la formalización?	✓	✓	✓	✓	
	El acceso al financiamiento ¿qué tan importante es para su negocio?	✓	✓	✓	✓	
	¿Le es fácil tener acceso al financiamiento y por qué cree que si/no puede tener acceso al financiamiento?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuente de acceso al financiamiento le parece más accesible?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuente, método o modalidad concurre normalmente?	✓	✓	✓	✓	
	¿Cuándo solicita financiamiento, cual es el monto que normalmente solicita, y logra adquirirlo?	✓	✓	✓	✓	
	¿Qué fuente, método o modalidad concurre normalmente?	✓	✓	✓	✓	
D2						

Costos de la formalización	¿Por qué los microempresarios, deciden no realizar los trámites de formalización?	Y	Y	Y	Y	
	¿Qué le perjudica más, realmente el costo de los tramites o como adquirir el dinero para costear los tramites?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cree que los costos que se invierten en los trámites, afecten a su negocio?	Y	Y	Y	Y	
	El factor tiempo, ¿porque los microempresarios, cuestionan mucho el tiempo que se invierte en los tramites?	Y	Y	Y	Y	
	¿En qué parte de todo el proceso de formalización, invierte más tiempo?	Y	Y	Y	Y	
	¿Las entidades públicas o privadas, le brindan el tiempo necesario para su formalización?	Y	Y	Y	Y	
D3						
Cargas Tributarias	¿Qué opinión nos puede dar sobre el impuesto a la renta?	Y	Y	Y	Y	
	¿De qué formas piensa usted que el impuesto a la renta pueda perjudicar a su negocio, desde el punto de vista de costos?	Y	Y	Y	Y	
	¿Por qué el microempresario rechaza el impuesto a la renta?	Y	Y	Y	Y	
	Respecto a las sanciones tributarias. ¿Cómo se ve afectado su negocio?	Y	Y	Y	Y	
	¿Cuál es más beneficioso, pagar el impuesto a la renta o las sanciones tributarias?, desde el punto de vista económico.	Y	Y	Y	Y	

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
Alvarado Arivalo, Victor M.	
Fecha:	
10 / 06 / 18	

FORMATO DE VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTOS

TABLA N° 2  
VARIABLE 2 (escribir el nombre de variable)

Nombre del Instrumento motivo de evaluación:	Entrevista					
Autor del Instrumento	Luna Maicelo Harver Aldrick					
Variable 2: (Especificar si es variable dependiente o independiente)	Obtención del capital de trabajo					
Población:	Microempresas — microempresarios informales del sector textil <i>en y p. 5</i> <i>Dr. A. A.</i>					
Dimensión / Indicador	Ítems	Suficiencia	Claridad	Coherencia	Relevancia	Observaciones y/o recomendaciones
D1						
Obtención del capital de trabajo	Ha solicitado algún tipo de financiamiento para su capital de trabajo en alguna institución bancaria, financiera, ONG, prestamistas?, ¿Qué requisitos o condiciones le pusieron y obtuvo el financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	¿Obtuvo el financiamiento solicitado?	Y	Y	Y	Y	
	¿Busco alguna fuente distinta para su financiamiento? ¿Qué tipo de fuente?	Y	Y	Y	Y	
	¿Por qué el microempresario, acude a la fuente informal para obtener un capital de trabajo?	Y	Y	Y	Y	
	¿La fuente de financiamiento informal, que tipo de requisitos, cláusulas, costos y modalidad de cobro tienen?	Y	Y	Y	Y	
	¿Dónde consiguió o quien fue el intermediario para obtener financiamiento de la fuente informal?	Y	Y	Y	Y	
	En comparación a la fuente formal, que tan beneficioso puede ser el financiamiento por prestamistas, familiares, amistades, proveedores o juntas?	Y	Y	Y	Y	
	¿La fuente de financiamiento informal, que aporte le brinda a su negocio? y ¿volvería a solicitar un financiamiento?	Y	Y	Y	Y	
	Le ha traído consecuencias el utilizar financiamiento de fuente informal?	Y	Y	Y	Y	

*[Handwritten signature]*  
11/06/18

Validado por:

Apellidos y Nombres	Firma
Alvarado Arivalo Victor M.	
Fecha: 19/06/18	

## Anexo 10

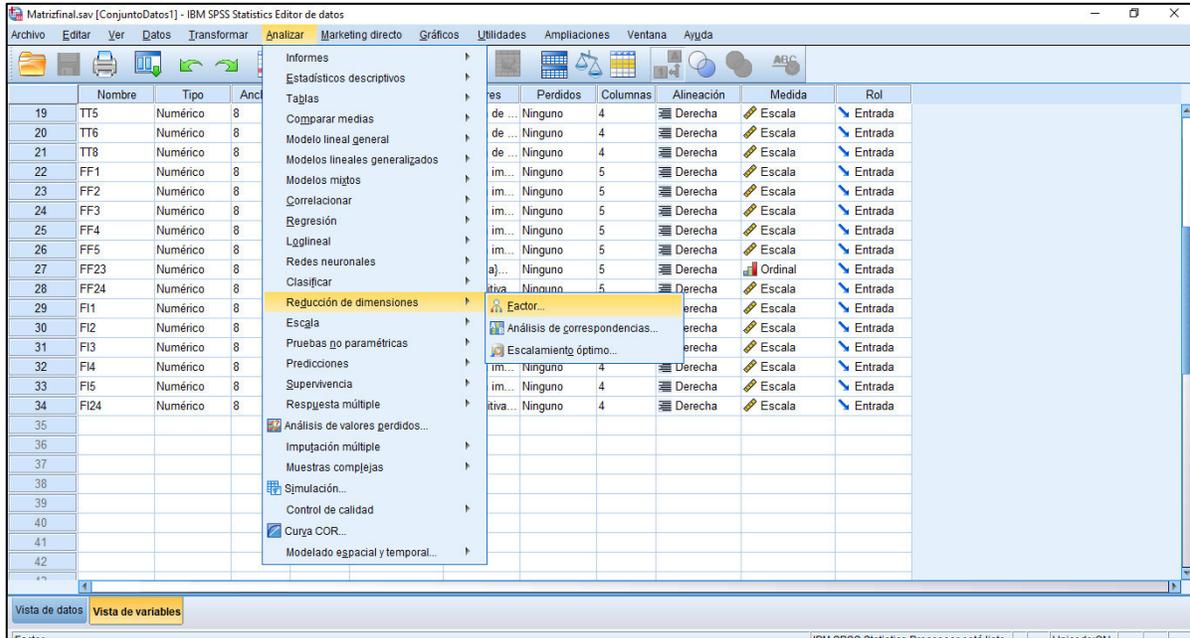
**DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:** Ubicación y exclusión de la dimensión cargas tributarias (D3), a través del SSPS.

Variable	Dimensión	Indicador
<b>INFORMALIDAD</b>	<b>D1</b> Falta de conocimiento de los beneficios de la formalización	I1 Nivel de conocimiento
	<b>D2</b> Costos de formalización	I2 Tiempo en trámites
	<b>D3</b> Cargas Tributarias	I3 Impuesto a la renta I4 Sanciones Tributarias

# Anexo 11

## USO DEL ANALISIS FACTORIAL

**Ubicación de las opciones para el análisis factorial en el SSPS: Analizar – reducción de dimensiones – Factor.**

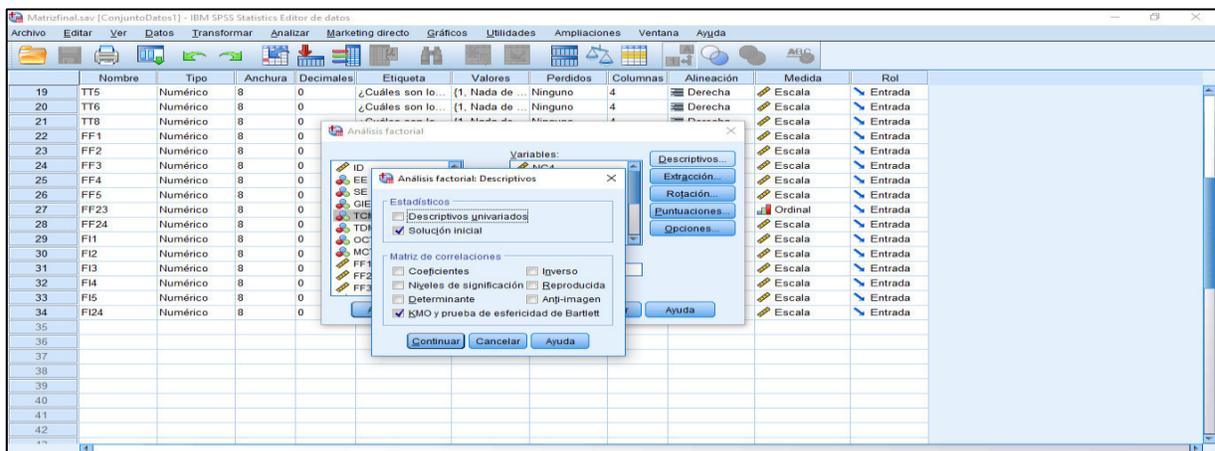


Fuente: SSPS V.25

Elaboración: Propia

Seguidamente, se utilizan los siguientes criterios de la opción (factor):

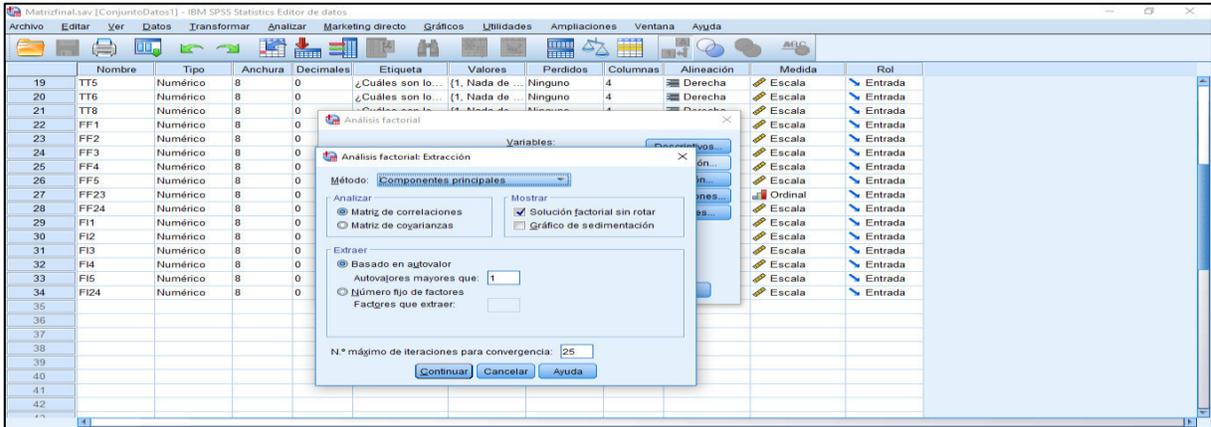
**Criterio: Descriptivos**



Fuente: SSPS V.25

Elaboración: Propia

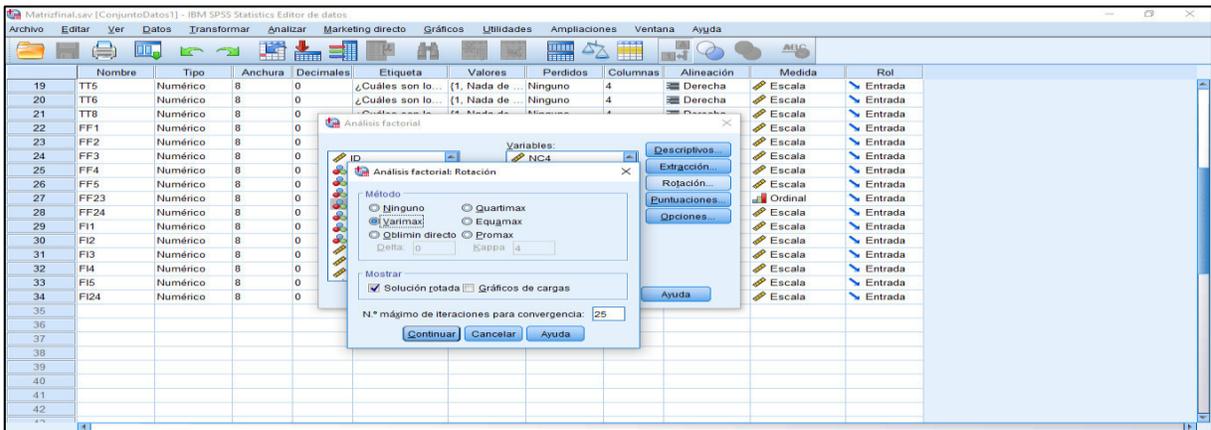
## Criterio: Extracción



Fuente: SPSS V.25

Elaboración: Propia

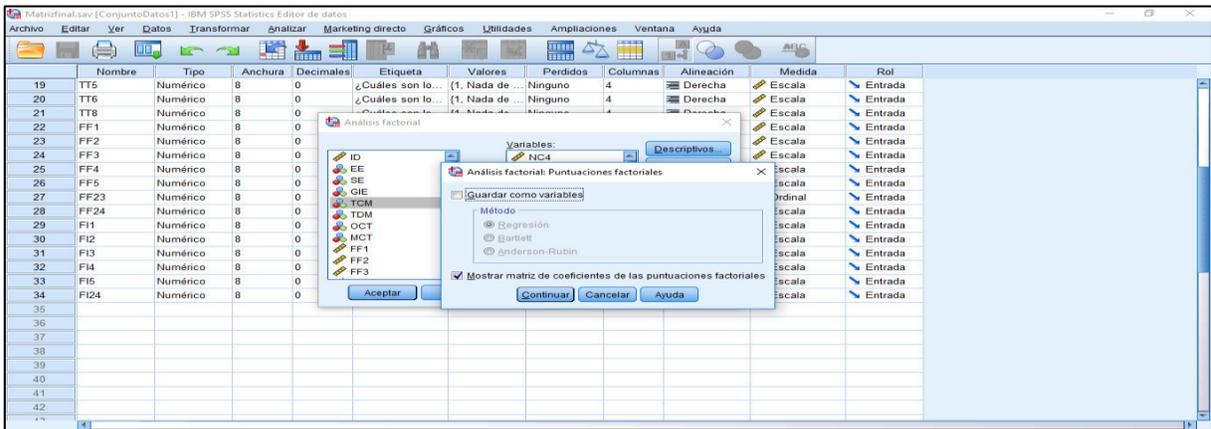
## Criterio: Rotación



Fuente: SPSS V.25

Elaboración: Propia

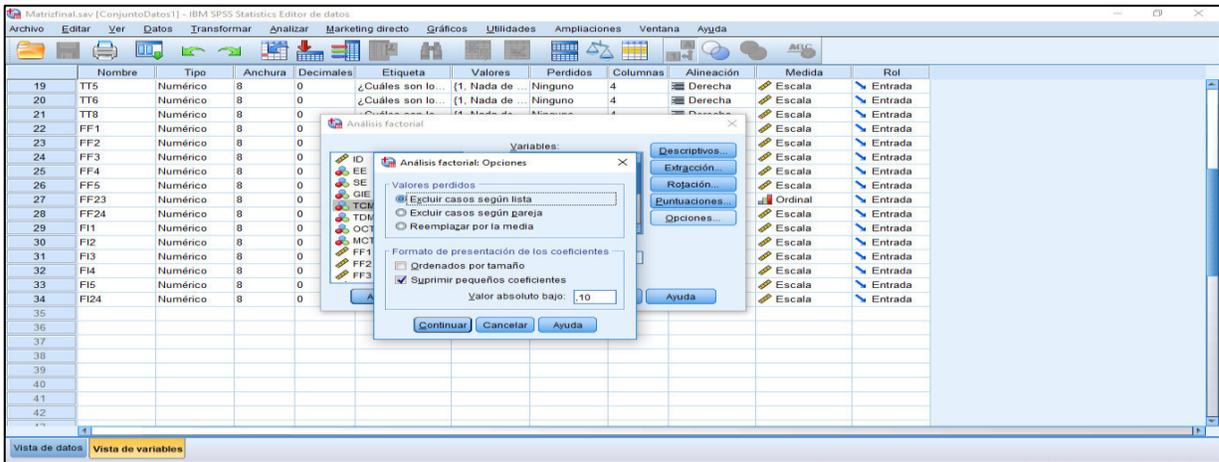
## Criterio: Puntuación Factorial



Fuente: SPSS V.25

Elaboración: Propia

## Criterio: Opciones



Fuente: SPSS V.25

Elaboración: Propia

## Resultado del Análisis de Reducción de Dimensiones

### KMO de Variable: Informalidad

**Análisis factorial**

**Prueba de KMO y Bartlett**

Medida Kaiser-Meyer-Olkin de adecuación de muestra		.737
Prueba de esfericidad de Bartlett	Aprox. Chi-cuadrado	311,882
	gl	78
	Sig.	.000

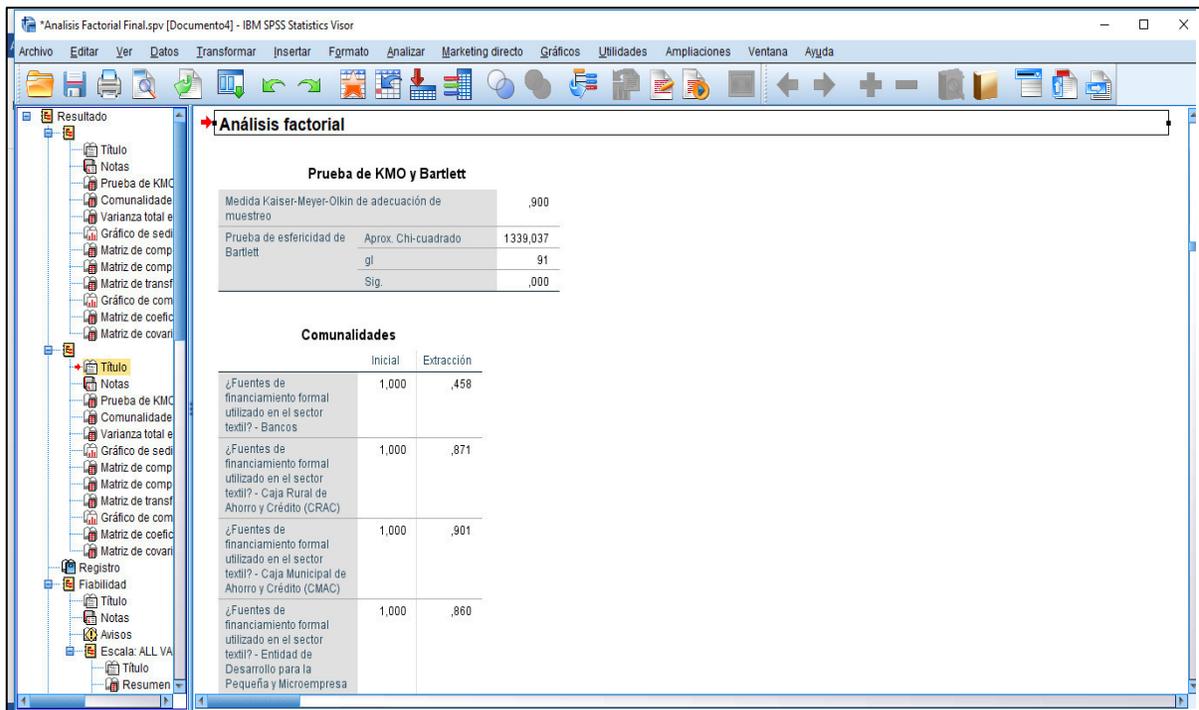
**Comunalidades**

	Inicial	Extracción
Considera usted, que son beneficios de la formalización: - Menor ingresos para los trabajadores	1,000	,701
Considera usted, que son beneficios de la formalización: - Menor rentabilidad	1,000	,673
Considera usted, que son beneficios de la formalización: - Mayor pago de multas	1,000	,712
Considera usted, que son beneficios de la formalización: - Menor expansión y mayores ganancias	1,000	,784
Considera usted, que son beneficios de la	1,000	,774

Fuente: SPSS V.25

Elaboración: Propia

## KMO de Variable: Obtención Capital de Trabajo



Fuente: SPSS V.25

Elaboración: Propia