

UNIVERSIDAD RICARDO PALMA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS



TESIS

**LA INFORMALIDAD DE LAS EMPRESAS MYPES DEL SECTOR COMERCIAL DE SAN
JUAN DE MIRAFLORES 2018 Y LAS PROPUESTAS PARA SU FORMALIZACIÓN
EMPRESARIAL**

PRESENTADO POR LA BACHILLER
SASHA CAROLINA MENACHO CASTRO

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADORA PÚBLICA

LIMA, PERÚ

2019

A mi familia y amigos que me apoyaron para continuar con este proyecto tan importante para mí.

Agradecimientos

Agradezco a mi familia porque siempre me otorga su apoyo en situaciones complicadas, a mi asesor por ayudarme en la elaboración de este proyecto y a los micro y pequeños empresarios por brindarme la información necesaria para poder proponer soluciones al problema en común: la informalidad

Introducción

El presente proyecto de investigación comprende un tema importante cuyo título es: La informalidad de las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores 2018 y las propuestas para aumentar su formalización empresarial.

Este proyecto presenta como objetivo dar a conocer las propuestas para que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial y así erradicar en un gran porcentaje este problema.

Este proyecto consta de cinco capítulos: El primero trata sobre las dificultades que tiene el gobierno para reducir la informalidad empresarial en el Perú, el problema de investigación, los objetivos, la justificación y las delimitaciones.

El segundo capítulo muestra el marco teórico y conceptual que consiste en conocer los antecedentes; marco histórico, marco legal, definiciones para comprender la importancia de la formalidad empresarial.

El tercer capítulo se fórmula la hipótesis general y específicas.

El cuarto capítulo se describe el marco metodológico que nos permitirá ordenar las ideas de forma coherente, con lo cual se determinará el método de investigación, diseño de la investigación, los procedimientos, identificación de la

población, toma de muestra, variables, técnicas, instrumentos de recolección de datos y técnicas de procesamiento de análisis de la información.

El quinto capítulo trata sobre la presentación, análisis de resultados y su interpretación.

Y finalmente, las conclusiones y recomendaciones de mi trabajo de investigación

Índice

Carátula.....	I
Introducción	iv
Índice.....	vi
Lista de tablas	ix
Lista de figuras.....	xi
Lista de cuadros	xii
Lista de gráficos.....	xiii
Resumen.....	xiv
Abstract.....	xv
CAPÍTULO I	1
PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO	1
1. Formulación del problema	1
1.1. Problema principal.....	7
1.2 Problemas Secundarios.....	7
2. Objetivos General y Específicos	7
2.1. Objetivo General.....	7
2.2. Objetivos Específicos.	8
3. Justificación e importancia del estudio	8
4. Alcance y Limitaciones.....	9
4.1 Alcance.....	9
4.2 Limitaciones de la investigación.	11
CAPÍTULO II.....	11

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL	11
1. Antecedentes de la investigación	11
2. Bases teórico - científicas.....	18
2.1 Las Micro y pequeñas empresas.	18
2.2 La Informalidad.	19
2.3 Las Micro y pequeñas empresas informales.....	20
2.4 Crecimiento económico.....	41
2.5 Informalidad: Motivo de preocupación	42
3. Definición de términos básicos	44
CAPÍTULO III.....	47
HIPÓTESIS Y VARIABLES	47
1. Hipótesis y/o supuestos básicos	47
1.1 Hipótesis General.	47
1.2 Hipótesis específicas.....	47
2. Identificación de variables o unidades de análisis	48
2.1 Variable Independiente.....	48
2.2 Variable dependiente:	48
2. Matriz lógica de consistencia.	49
CAPÍTULO IV.....	53
MÉTODO	53
1. Tipo y método de investigación	53
1.1 Tipo de investigación.....	53
1.2 Método de investigación.....	53
2. Diseño específico de la investigación	54

3. Población, Muestra o participantes	54
3.1 Población.	54
3.2 Muestra.	55
4. Instrumentos de recogida de datos	57
5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos	57
5.1 Técnicas.	57
5.2 Análisis de datos.	57
6. Procedimiento de ejecución del estudio	58
CAPÍTULO V	59
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	59
1. Datos cuantitativos	59
2. Análisis de Resultados	60
3. Discusión de resultados	80
4. Caso práctico	81
4.1 Determinación del riesgo financiero.....	84
CAPÍTULO VI	101
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	101
1. Conclusiones	101
2. Recomendaciones.....	102
REFERENCIAS	104
APÉNDICES	110

Lista de tablas

Tabla N°1: Edad del encuestado	60
Tabla N°2: Sexo del encuestado.....	61
Tabla N°3: Grado de instrucción del encuestado	62
Tabla N°4: Ingresos netos mensuales	63
Tabla N°5: Financiamiento	64
Tabla N°6: Préstamos atractivos para Mypes.....	65
Tabla N°7: Tasas de interés.....	66
Tabla N°8: Leyes para Mypes	67
Tabla N° 9: Finanzas	68
Tabla N°10: Formalización empresarial	69
Tabla N°11: Informalidad empresarial	70
Tabla N°12: Formalidad empresarial.....	71
Tabla N°13: Gastos administrativos	72
Tabla N°14: Ventajas de la formalización.....	73
Tabla N°15: Flujo de caja	74
Tabla N°16: Toma de decisiones	75
Tabla N°17: Tasa impositiva de IGV	76
Tabla N°18: Declarar impuestos.....	77
Tabla N°19: Importancia de pagar impuestos.....	78
Tabla N°20: Regímenes	79
Tabla N° 21 : Estado de situación financiera	82

Tabla N°22: Estados de Resultados.....	83
Tabla N° 23:Capital de trabajo.....	84
Tabla N° 24: Liquidez corriente.....	85
Tabla N° 25: Prueba acida.....	87
Tabla N° 26: Razón de endeudamiento de Activo Total.....	88
Tabla N° 27: Solvencia patrimonial a largo plazo.....	90
Tabla N° 28: Margen de ganancia bruta.....	91
Tabla N° 29: Margen de ganancia neta.....	92
Tabla N° 30: Rendimiento sobre activos (ROA).....	94
Tabla N° 31: Rendimiento del capital (ROE).....	95
Tabla N° 32: Fluo de caja.....	97
Tabla N° 33: Cronograma de cuentas por cobrar.....	98
Tabla N° 34: Planilla de enero a marzo 2018.....	99

Lista de figuras

Figura N°1: Edad del encuestado	60
Figura N°2: Sexo del encuestado	61
Figura N°3: Grado de instrucción del encuestado.....	62
Figura N°4: Ingresos netos mensuales	63
Figura N°5: Financiamiento	64
Figura N°6: Préstamos atractivos para Mypes	65
Figura N°7: Tasas de interés	66
Figura N°8: Leyes para Mypes.....	67
Figura N°11: Informalidad empresarial	70
Figura N°12: Formalidad empresarial	71
Figura N°13: Gastos administrativos.....	72
Figura N°14: Ventajas de la formalización.....	73
Figura N°15: Flujo de caja.....	74
FiguraN°16: Toma de decisiones.....	75
Figura N°17: Tasa impositiva del IGV	76
Figura N°18: Declarar impuestos	77
Figura N°19: Importancia de pagar impuestos	78
Figura N°20: Regímenes.....	79

Lista de cuadros

Cuadro N°1: Tipo de Mype, según ventas anuales	33
Cuadro N°2 : Impuesto a la renta de 3era categoría, según nivel de ventas	36
Cuadro N°3: Grado de instrucción del encuestado	39
Cuadro N°4: Estimación de recaudación tributaria de las Mypes de Lima Metropolitana 2017/2018 en base a la cantidad de Mypes que existen	40
Cuadro N°5: Total de recaudación tributaria de las Mypes de Lima Metropolitana 2017/2018 en base a la cantidad de Mypes que existen SUNAT	41
Cuadro N°6: Tabla de sanciones relacionado al IGV y Renta, según régimen Mype tributario	41

Lista de gráficos

Gráfico N° 1: Empresas, según segmento empresarial 2016-2017	2
Gráfico N° 2: Lima Metropolitana: número de empresas, según segmento empresarial 2016-2017	2
Gráfico N° 3: Cantidad de empresas por segmento empresarial, según área interdistrital, 2017.....	3
Gráfico N° 4: Densidad empresarial, según área interdistrital y distritos, 2017	4
Gráfico N° 05: Densidad empresarial, según actividad económica, 2017.....	5
Gráfico N° 06: Participación del sector informal en el PBI y el empleo equivalente 2017	18
Gráfico N° 07: Población económicamente activa ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal- 2016.....	21
Gráfico N° 08:Análisis FODA De La Informalidad De Las Mypes.....	23
Gráfico N° 09: PEA ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal-2016	44
Gráfico N° 10: Capital de trabajo	84
Gráfico N° 11: Liquidez corriente	86
Gráfico N° 12: Prueba acida	87
Gráfico N° 13: Razon de endeudamiento	89
Gráfico N° 14: Solvencia patrimonial a largo plazo.....	90
Gráfico N° 15: Margen de ganancia bruta	91
Gráfico N° 16: Margen de ganancia neta.....	93
Gráfico N° 17: Rendimiento sobre capital (ROE)	94
Gráfico N° 18: Rendimiento sobre capital (ROE)	95

Resumen

El presente trabajo de investigación “La informalidad de las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores 2018 y las propuestas para su formalización empresarial” tiene por finalidad dar a conocer las propuestas para que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.

La metodología empleada para la elaboración de la tesis fue a través del método descriptivo y explicativo y diseño no experimental y transversal. La técnica de recolección de datos fue la encuesta, sobre una muestra de 52 dueños de las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores. La información extraída de la muestra de la población de estudio fue procesada a través de la técnica del software SPSS. Finalmente, como base para las conclusiones y recomendaciones, se presenta la interpretación y el análisis de los resultados obtenidos de la encuesta.

Palabras clave: Mypes, informalidad empresarial, formalización

Abstract

The present research work "The informality of Mypes companies in the commercial sector of San Juan de Miraflores 2018 and the proposals for their business formalization" has as objective that of the Mypes companies of the commercial sector of San Juan de Miraflores Incursion in business formality.

The methodology used for the elaboration of the thesis was a descriptive and explanatory method and not experimental and transversal. The data collection technique of the survey, on a sample of 52 owners of Mypes from the commercial sector of San Juan de Miraflores. The information extracted from the sample of the study population was processed through the SPSS software technique. Finally, as a basis for the conclusions and recommendations, the interpretation and analysis of the results of the survey is presented.

Key words: Mypes, business informality, formalization.

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL ESTUDIO

1. Formulación del problema

Muchas veces se ha propuesto y efectuado la reducción del Impuesto General a las Ventas, propuesta por la cual se esperaba obtener entre otros resultados un mayor número de empresas formales.

Esta idea es apoyada por Kuczynski (2016) quien sostuvo, en una entrevista en el diario “El Comercio”, que:

Mi gobierno reducirá en un punto porcentual el IGV con el fin de aumentar la formalidad empresarial y que es probable que, para compensar esta reducción, aumente un punto el Impuesto a la Renta.

Sin embargo, Thorne (2016) sostuvo, en una entrevista en el diario “*El Comercio*”, que:

Varios candidatos proponen bajar el IGV: La idea es estimular el crecimiento de la economía y aumentar la formalización. Pero, en el contexto actual, cualquier tipo de reducción impositiva sería como dispararse en el pie. La reducción del IGV no necesariamente implica que las empresas informales se vuelvan formales.

Tenemos un gran número de micro y pequeñas empresas registradas a nivel nacional. Al 2017, el número de micro y pequeñas empresas fue de 2'282,063 registrando un incremento del 7% respecto al año anterior, además

representa el 99.10% del total de empresas a nivel nacional. A nivel de Lima Metropolitana, se registraron 1'055,374 micro y pequeñas empresas en conjunto, según el Instituto Nacional de Estadística e informática.

En el gráfico N°1 se observan las micro y pequeñas empresas formadas a nivel nacional según segmento empresarial 2016- 2017

Gráfico N°1: Empresas, según segmento empresarial 2016-2017

PERÚ: EMPRESAS, SEGÚN SEGMENTO EMPRESARIAL, 2016-17

Segmento empresarial	2016	2017		Var % 2017/16
		Absoluto	Porcentaje	
Total	2 124 280	2 303 511	100,0	8,4
Microempresa	2 011 153	2 183 121	94,8	8,6
Pequeña empresa	92 789	98 942	4,3	6,6
Gran y mediana empresa	13 031	13 898	0,6	6,7
Administración pública	7 307	7 550	0,3	3,3

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

En el gráfico N°2 se observan las micro y pequeñas empresas formadas a nivel de Lima Metropolitana, según segmento empresarial 2016-2017.

Gráfico N°2: Lima Metropolitana: número de empresas, según segmento empresarial 2016-2017

LIMA METROPOLITANA: NÚMERO DE EMPRESAS, SEGÚN SEGMENTO EMPRESARIAL, 2016 -17

Segmento empresarial	2016	2017		Var % 2017/16
		Absoluto	Porcentaje	
Total	993 719	1 066 451	100,0	7,3
Microempresa	926 775	996 832	93,5	7,6
Pequeña empresa	56 325	58 542	5,5	3,9
Gran y mediana empresa	9 621	10 066	0,9	4,6
Administración pública	998	1 011	0,1	1,3

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

En el gráfico N°3 se muestra la cantidad de empresas por segmento empresarial según área interdistrital en el año 2017, donde se muestra que en el sector Lima Sur hay 139,932 Mypes.

Gráfico N°3: Cantidad de empresas por segmento empresarial, según área interdistrital, 2017

**LIMA METROPOLITANA: EMPRESAS POR SEGMENTO EMPRESARIAL,
SEGÚN ÁREA INTERDISTRITAL, 2017**

Área interdistrital	Total		Segmento empresarial							
			Microempresa		Pequeña empresa		Gran y mediana empresa		Administración pública	
	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%	Absoluto	%
Total	1 066 451	100,0	996 832	100,0	58 542	100,0	10 066	100,0	1 011	100,0
Lima Norte	223 192	20,9	214 486	21,5	8 002	13,7	656	6,5	48	4,7
Lima Centro	410 097	38,5	371 024	37,2	31 847	54,4	6 537	64,9	689	68,2
Lima Este	215 852	20,2	203 347	20,4	10 747	18,4	1 627	16,2	131	13,0
Lima Sur	140 748	13,2	134 993	13,5	4 939	8,4	745	7,4	71	7,0
Provincia Constitucional del Callao	76 562	7,2	72 982	7,4	3 007	5,1	501	5,0	72	7,1

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

Reducir la tasa del IGV conllevaría, según cifras en Sunat, a una recaudación fiscal por debajo del promedio comparado con el año 2016 y no sería necesariamente la solución para reducir el porcentaje de informalidad que existe en la actualidad. Al 2017, la recaudación fiscal bajo 1.3% comparado con el año 2016, donde el IGV compone el 53.43% de dicha recaudación; y si se concretaría esta reducción, la recaudación fiscal se vería afectada y, por ende, no se podrá

cumplir con los objetivos de dicha recaudación. A su vez, la formalidad empresarial se mantuvo en comparación con el año 2016.

En el gráfico N° 4 se observa la densidad empresarial, según área interdistrital y distrital en el año 2017:

Gráfico N° 4: Densidad empresarial, según área interdistrital y distritos, 2017

LIMA METROPOLITANA: DENSIDAD EMPRESARIAL, SEGÚN ÁREA INTERDISTRITAL Y DISTRITOS, 2017

Área interdistrital/Distritos	Total de empresas	Porcentaje	Densidad empresarial (Empresa / mil hab.)	Densidad empresarial (Empresas por Km ²)
Total	1 066 451	100,0	104,4	367,0
Lima Norte	223 192	100,0	85,0	278,3
Ancón	3 165	1,4	76,3	11,1
Carabaylo	20 998	9,4	66,0	69,2
Comas	45 830	20,5	85,3	940,1
Independencia	18 629	8,3	84,5	1 279,5
Los Olivos	42 364	19,0	110,1	2 321,3
Puente Piedra	24 027	10,8	64,4	330,0
San Martín de Porres	67 233	30,1	92,1	1 826,0
Santa Rosa	946	0,4	47,8	44,3
Lima Centro	410 097	100,0	229,8	2 818,9
Barranco	5 919	1,4	204,3	1 777,5
Breña	13 989	3,4	187,2	4 344,4
Cercado de Lima	91 270	22,3	343,5	4 152,4
Jesús María	15 967	3,9	222,8	3 493,9
La Victoria	65 943	16,1	395,7	7 545,0
Lince	13 979	3,4	284,9	4 613,5
Magdalena del Mar	11 639	2,8	211,9	3 224,1
Miraflores	32 466	7,9	397,8	3 374,8
Pueblo Libre	11 800	2,9	155,0	2 694,1
Rímac	16 922	4,1	103,9	1 425,6
San Borja	19 794	4,8	175,6	1 987,3
San Isidro	21 552	5,3	403,1	1 941,6
San Miguel	19 550	4,8	142,4	1 823,7
Santiago de Surco	51 931	12,7	145,2	1 446,9
Surquillo	17 376	4,2	190,0	5 022,0
Lima Este	215 852	100,0	77,2	264,0
Ate	53 036	24,6	80,1	682,4
Chaclacayo	4 089	1,9	92,5	103,5
Cieneguilla	2 182	1,0	43,9	9,1
El Agustino	14 109	6,5	72,2	1 125,1
La Molina	19 995	9,3	111,2	304,1
Lurigancho	14 867	6,9	64,8	62,9
San Juan de Lurigancho	73 577	34,1	64,6	560,6
San Luis	10 371	4,8	177,4	2 971,6
Santa Anita	23 626	10,9	99,1	2 210,1
Lima Sur	140 748	100,0	71,4	165,2
Chorrillos	27 038	19,2	80,5	694,4
Lurín	7 725	5,5	86,4	42,7
Pachacamac	7 016	5,0	51,2	43,8
Pucusana	936	0,7	52,0	24,7
Punta Hermosa	816	0,6	102,3	6,8
Punta Negra	571	0,4	68,2	4,4
San Bartolo	727	0,5	90,1	16,2
San Juan de Miraflores	34 750	24,7	83,6	1 512,8
Santa María del Mar	121	0,1	71,4	12,3
Villa el Salvador	33 254	23,6	69,0	941,2
Villa María del Triunfo	27 794	19,7	59,7	393,9
Provincia Constitucional del Callao	76 562	100,0	73,4	264,6
Bellavista	8 370	10,9	116,4	183,4
Callao	39 354	51,4	96,8	269,7
Carmen de la Legua Reynoso	3 866	5,0	95,6	847,8
La Perla	5 960	7,8	100,3	2 811,3
La Punta	588	0,8	186,5	213,8
Mi Perú	812	1,1	12,9	11,6
Ventanilla	17 612	23,0	44,2	958,2

Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

En el gráfico N ° 5 se observa la densidad empresarial, según actividad económica en el año 2017:

Gráfico N ° 5: Densidad empresarial, según actividad económica, 2017

Se llega a la conclusión que uno de los sectores con más demanda es el del

PERÚ: DENSIDAD EMPRESARIAL, SEGÚN ACTIVIDAD ECONÓMICA, 2017			
Actividad económica	Total de empresas	Porcentaje	Densidad empresarial (Empresa / mil hab.)
Total	2 303 511	100,0	72,4
Agricultura, ganadería, silvicultura y pesca	38 876	1,7	1,2
Explotación de minas y canteras	18 893	0,8	0,6
Industrias manufactureras	183 308	8,0	5,8
Electricidad, gas y agua	4 566	0,2	0,1
Construcción	63 433	2,8	2,0
Comercio y reparación de vehículos automotores y motocicletas	1 038 650	45,0	32,6
Transporte y almacenamiento	120 499	5,2	3,8
Actividades de alojamiento	24 264	1,1	0,8
Actividades de servicio de comidas y bebidas	179 385	7,8	5,6
Información y comunicaciones	54 396	2,4	1,7
Servicios profesionales, técnicos y de apoyo empresarial	237 440	10,3	7,5
Otros servicios 1/	339 801	14,7	10,7

1/ Incluye financieras, seguros, inmobiliarias, administración pública, enseñanza, salud, artísticas, entretenimiento y otros servicios.
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Directorio Central de Empresas y Establecimientos.

comercio y que las empresas que más se constituyen son micro y pequeñas empresas. A su vez, al nivel de Lima sur, el distrito de mayor demanda laboral es San Juan de Miraflores y donde se puede analizar la informalidad empresarial.

Para esta investigación, se optó por estudiar a las empresas Mypes del sector comercial de dicho distrito ya que, a simple vista, la informalidad empresarial es mayor en ese sector.

Las probables causas que dan lugar a este problema son:

- Las carencias de políticas “facilitadoras” en vez de fiscalizadoras
- El desconocimiento de los beneficios de la formalidad.

Las principales consecuencias que deriva este problema son:

- Dificil acceso a créditos en instituciones financieras.
- Imposibilidad de expansión hacia nuevos mercados.
- Retraso del desarrollo económico- social del país.

Los altos directivos de nuestro país se deben enfocar en establecer políticas públicas de desarrollo productivo, con mayor inteligencia, mayor especialización y definitivamente un mejor diagnóstico de la realidad que se tiene que afrontar, eliminando prácticas actuales en las que no se han obtenido los resultados esperados. Otra medida que se puede tomar es ofrecer incentivos económicos para las empresas que se formalicen; se puede ofrecer créditos blandos, proveer de asistencia técnica, sobre todo en el área de finanzas a las micro y pequeñas empresas para que sean más productivas y eficientes; entre otras soluciones.

Los problemas presentes son los siguientes:

1.1. Problema principal.

¿Qué propuestas ayudarían a que las empresas Mypes del sector comercial en San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial?

1.2 Problemas Secundarios.

- ¿Cuáles son las causas de la informalidad en Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores?
- ¿Qué propuestas hay que hacer para que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan lograr su formalización?
- ¿Cómo influye la propuesta de reducción del IGV por parte del gobierno para promover la formalidad empresarial en las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores?

2. Objetivos General y Específicos

2.1. Objetivo General.

Dar a conocer las propuestas para que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.

2.2. Objetivos Específicos.

- Determinar cuáles son las causas de la informalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.
- Elaborar las propuestas para que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan lograr su formalización.
- Determinar cómo influye la propuesta de reducción del Impuesto General a las Ventas para promover la formalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.

3. Justificación e importancia del estudio

En el año 2017, en el Perú, las micros y pequeñas empresas aportan, aproximadamente, el 24% del Producto Bruto Interno, según Instituto Nacional de Estadística e Informática, y a su vez, representa el 85% del empleo en el país, sostuvo el ministro de producción. Son una de las mayores potenciadoras del crecimiento económico del país, es por ello que, el tema de investigación de este trabajo es de suma importancia.

La informalidad esta interrelacionado con: la educación, la economía, el empleo y subempleo y estudiar las razones por la cual crece año tras año, es importante.

Me centro en el sector comercial del distrito de San Juan de Miraflores porque, al nivel de Lima sur, es el distrito que tiene una gran

cantidad de micro y pequeñas empresas y se evidencia a simple vista, la informalidad empresarial que practican.

Dar a conocer la razón por la cual optan por la informalidad los empresarios que recién incursionan en el mercado y aquellos ya posicionados, ayudaría a establecer soluciones que erradicaría, en un gran porcentaje, la informalidad, la tasa de subempleo, las malas prácticas tributarias; entre otras ventajas que se obtendría.

4. Alcance y Limitaciones

4.1 Alcance.

La investigación está enmarcada en proponer ideas para aumentar la formalización de las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.

4.1.1 Delimitación de la investigación

4.1.1.1: Delimitación Temporal.

La investigación se realizó entre los meses de agosto a diciembre del 2018.

4.1.1.2: Delimitación Espacial.

El proyecto de investigación se realiza en torno a las Mypes (micro y pequeñas empresas) del sector comercial que están constituidas en San Juan de Miraflores; específicamente en la Av. San Juan donde hay mayor concentración de informalidad empresarial.

4.1.1.3 Delimitación Social.

Las áreas que proporcionan la información para la investigación son el Área de Gerencia y el Área de Contabilidad.

La presente investigación beneficiará a los gerentes, trabajadores y usuarios de las Mypes investigadas y similares.

4.1.1.4 Delimitación Conceptual

Por acuerdo del Consejo Universitario N° 0613-2016- Sesión del 22-03-2016, se aprobó en la Universidad Ricardo Palma la propuesta de líneas de investigación presentadas por el vicerrector de investigación para el periodo 2016-2020, que consta de 8 áreas de conocimientos y 31 líneas generales de investigación, entre la que esta:

- Área de conocimiento: Ciencias Económicas y Empresariales
- Línea general de investigación: Economía, Administración y Contabilidad.
- Disciplina: Contabilidad
- Área de la disciplina: Tributación.

4.2 Limitaciones de la investigación.

- Se presentan dificultades al realizar las encuestas ya que las personas a entrevistar tienen un horario muy ajustado y no coincide con mis tiempos libres.
- El desarrollo de la tesis se torna complicado porque interfiere con mis horas de trabajo.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL

1. Antecedentes de la investigación

Existe un indicador cuantitativo que ayuda al Estado en la toma de decisiones y en la aplicación de políticas tributarias ya que permite medir la intensidad con la que un país puede gravar a sus contribuyentes. Partiendo de esta idea, si la recaudación fiscal disminuye año tras año, El estado no podrá cumplir con sus obligaciones.

Grandez Vásquez Estefanía (2014): En su tesis denominada: *“La presión tributaria y su relación con la recaudación fiscal en el Perú”*- Universidad Nacional de Trujillo- Trujillo para obtener el título de Contador Público, realiza este trabajo de investigación con el propósito de determinar la relación existente entre la presión tributaria y la recaudación fiscal en el Perú. concluye que:

“La presión tributaria permite medir la intensidad con la que un país grava a sus contribuyentes. Este es un indicador cuantitativo que relaciona los ingresos tributarios de una economía y el producto bruto interno (PBI).”

La presión tributaria es mayor cuando menor es la evasión y la informalidad en la economía; y en consecuencia se concluye que para que exista una correcta determinación de renta empresarial de tercera categoría, tienen que estar estrechamente relacionados la formalidad empresarial y la firmeza en la recaudación tributaria.

El método de investigación es transversal porque la presión tributaria varía con el paso de los años debido a que los indicadores que mide no han permanecido constantes.

También es importante conocer por qué optan por la informalidad las empresas en el país y qué consecuencia genera esa decisión en el país.

Loayza N. (2013): En su tesis denominada: “*Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*” - Pontificia Universidad Católica del Perú, para el título de Contador público, realiza este trabajo con el propósito de dar a conocer las causas y consecuencias de la informalidad en el Perú, concluye que:

“La informalidad en el país muestra niveles alarmantes. Esto es motivo de preocupación porque refleja una ineficiente asignación de

recursos (sobre todo de mano de obra) y una ineficiente asignación de los servicios del estado, lo cual podría poner en riesgo las perspectivas de crecimiento de país. La evidencia comparativa sugiere que la informalidad en el Perú es producto de la combinación de malos servicios públicos y un marco normativo que agobia las empresas informales; y es por esto que un estudio brindado por el Banco Central de Reserva señala que en el Perú el sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica.” Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contribuir con la productividad del país.

El método de investigación es transversal ya que a través de él se puede observar en los diferentes años como se ha evolucionado la informalidad empresarial.

Bustamante (2006, citado por Ochoa, 2015) en su trabajo de investigación denominado: *“Factores que influyen en el comercio informal de ropa en el mercado de la ciudad de Chiclayo - Universidad Católica Los Ángeles Chimbote”* – para obtener el título de Contador Público, cuyo objetivo general fue medir y diagnosticar los factores que influyen en el comercio informal de ropa en Chiclayo, concluye que: *“Existen diversas causas por las cual sucede este problema. Me atrevo a decir que es un tema más que todo cultural el que debemos mejorar”*.

Considero que el estado debería evaluar la forma de educarnos desde muy jóvenes con este tema que, a largo plazo, en uno de los pilares de la productividad del país.

El método de investigación utilizado en este trabajo de investigación es el método no experimental – descriptivo ya que evalúa y mide la conducta de los empresarios de Chiclayo al practicar la informalidad empresarial.

Conociendo las causas y las consecuencias de la informalidad empresarial, se debe conocer como repercute este problema en la competitividad entre las empresas, es así que tenemos el siguiente trabajo de investigación:

De Mar Llontop F. (2013): en su tesis denominada: *“Influencia en la informalidad en la competitividad de las Mypes en el distrito de San Juan de Lurigancho”*, - Universidad Nacional Federico Villareal, para el título de contadora pública, realiza este trabajo con el objetivo de proponer una solución de para orientar a los micro y pequeños empresarios a que se formalicen, concluye que:

“Son muchos los problemas por los que atraviesa el país, pero si hubiera que hacer un listado; tendríamos que mencionar a la informalidad de las Mypes en toda Lima Metropolitana como uno de los problemas más

relevantes en estos últimos tiempos. Esto ocurre debido a que muchas de las empresas desconocen los requisitos para la formalización, cavilan en el costo excesivo de los trámites o por el excesivo trámite documentario.” De continuar con la informalidad, aumentara la evasión de impuestos produciendo un efecto en la carga tributaria que sea más pesada para aquellos que si cumplen con sus obligaciones, va a limitar el desarrollo del país ya que no existirá muchos ingresos por el pago de los impuestos y no podremos tener una mejor calidad de vida, va a reducir la oportunidad de más puestos de trabajo por su limitada capacidad y la informalidad reduce las oportunidades de mercado a los empresarios

El método de investigación es transversal porque a través de él se puede conocer la relación que existe entre la informalidad empresarial y nuevas políticas públicas.

También es importante que el estado evalúe soluciones para eliminar esta problemática que repercute seriamente en el país, es así que se tiene el siguiente estudio:

Santander Cjuno (2013): en su tesis denominada: *“Estrategias para inducir la formalidad en las Mypes”* - Pontificia Universidad Católica del Perú, para el título de Magister en Derecho de Empresa con mención en Gestión Empresarial, realiza el trabajo con el objetivo de promover la formalidad empresarial a través de estrategias claves para las Mypes, concluye que:

“La informalidad es una desventaja competitiva, es por ello que el estado ha asumido un rol paternalista para la micro y pequeña empresa, otorgando

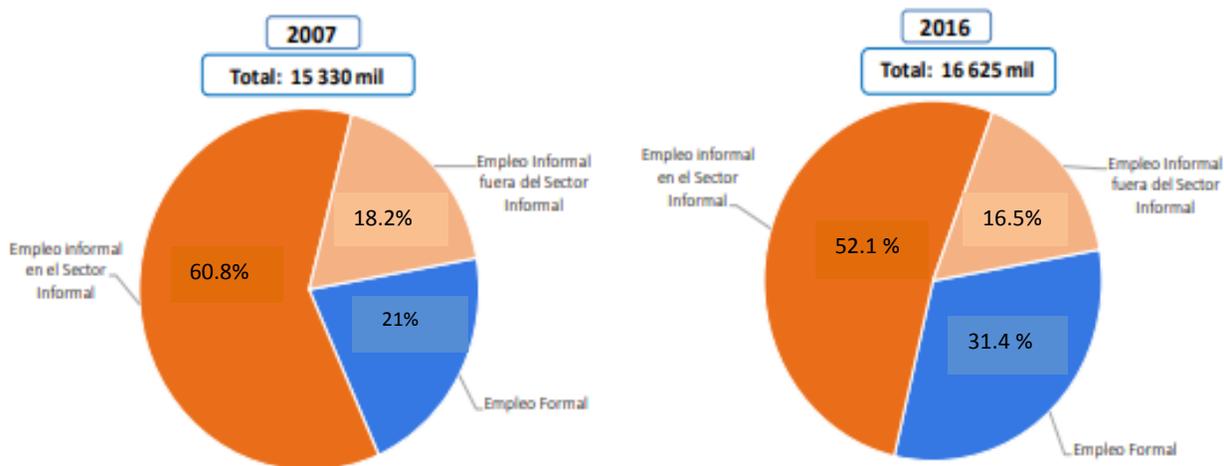
herramientas de acceso a la formalidad que reducen costos y proporcionan beneficios” por ello, llego a la conclusión que la competitividad puede ser usada como una estrategia que motive la formalidad empresarial para así obtener una posición de éxito, enfocándonos más en las Mypes que constituyen el 80% de las empresas en todo el país y esto a su vez mejora la productividad peruana la cual se ve muy afectada los últimos años.

El método de investigación utilizado es este trabajo de investigación es el método transversal ya que a través de él se puede determinar si la propuesta actual de reducir la tasa del Impuesto General a las Ventas traerá como consecuencia menor informalidad empresarial.

En el siguiente gráfico, se observa el porcentaje de empleo informales y formales que existen en el Perú desde el año 2007 al 2016:

Gráfico N°5: Población económicamente activa según condición de informalidad del 2007-2016

PERÚ: EMPLEO EQUIVALENTE, SEGÚN CONDICIÓN DE INFORMALIDAD, 2007 y 2016
(Distribución porcentual)

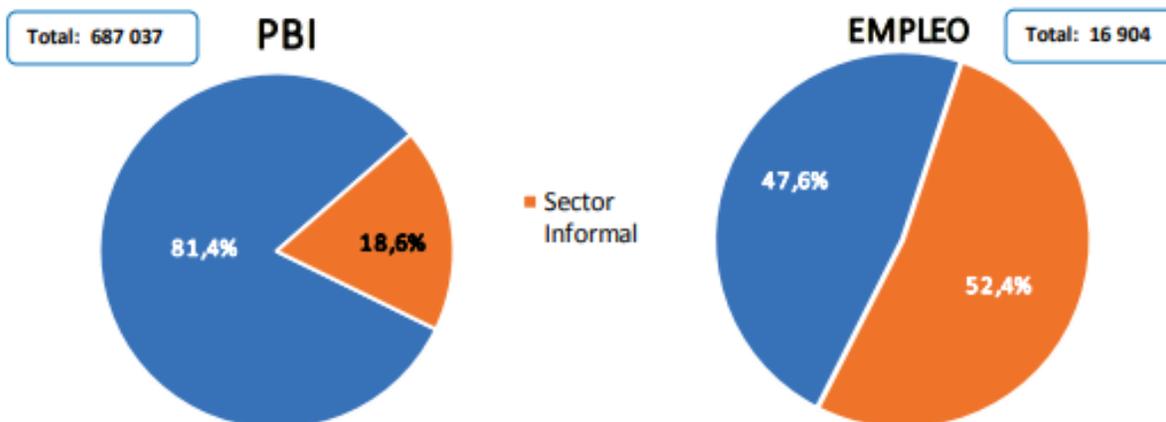


Nota: La diferencia que pudiera presentarse, se debe al redondeo de cifras.
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática - Cuentas Nacionales.

En el siguiente gráfico se muestra la participación del sector informal y el empleo en el año 2017

Gráfico N°6: Participación del sector informal en el PBI y el empleo equivalente 2017

PERÚ: PARTICIPACIÓN DEL SECTOR INFORMAL EN EL PBI Y EN EL EMPLEO EQUIVALENTE, 2017
(Millones de soles corrientes y miles de empleos)



Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Cuentas Nacionales.

En el año 2017, el PBI nominal ascendió a 687 mil 037 millones de soles, de los cuales el 18,6% fue generado por el sector informal, según gráfico N°6.

Cabe señalar, que, tanto en el año 2007 el empleo informal representó el 39.4% mientras que en el año 2017 representa el 52.4%, evidenciando un aumento considerable de 13%, según gráfico N°5.

2. Bases teórico - científicas

En el año 2017, el sector informal es alrededor la quinta parte (19%) del PBI de la economía, observándose que en las dos actividades con mayor valor agregado bruto (Otros servicios y manufactura) tiene una baja participación del sector informal (5% y 10% respectivamente). En la actividad Agropecuaria y Pesca se registra un mayor aporte del sector informal (88%), que se explica en gran parte por la definición adoptada (contiene la agricultura campesina). La actividad con el Valor Agregado Bruto más bajo (Restaurantes y Alojamiento) tiene una alta incidencia de informalidad, casi la mitad (43%) de su valor proviene del sector informal, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática

2.1 Las Micro y pequeñas empresas.

“En el Perú, la microempresa es una unidad económica constituida por una persona natural o persona jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio, cumpliendo los siguientes requisitos: El número

total de trabajadores debe ser de 10, el nivel de venta anuales debe ser de 150 UIT.” según Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa.

Desde 1990, surgieron diversos programas administrados por sector público y privado, en el cual se enfocaban en desarrollar el potencial de cada una de ellas.

Actualmente, las Mypes son consideradas como el pilar del desarrollo del país ya que generan más empleo que las empresas grandes o el propio Estado.

2.2 La Informalidad.

“La Informalidad es un fenómeno que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales participantes (trabajadores y empresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo.

En el Perú, el trabajo informal no solo lo conforman las personas con una educación precaria o con una economía escasa.” según la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE).

Las razones por la cual se acepta la informalidad son:

- ✓ Por elección: El empleador y el trabajador llegan a un acuerdo para reducir costos y tener mayores beneficios económicos a corto plazo; allí se practica la informalidad laboral.

✓ Por evasión: Las empresas deciden mantenerse en el sector informal para que reduzcan costos y con ello, sus trabajadores tienen las mismas condiciones.

✓ Por exclusión: Los trabajadores no tienen la suficiente preparación para poder postular a empresas que ofrecen mayores beneficios, es decir, empresas formales.

2.3 Las Micro y pequeñas empresas informales.

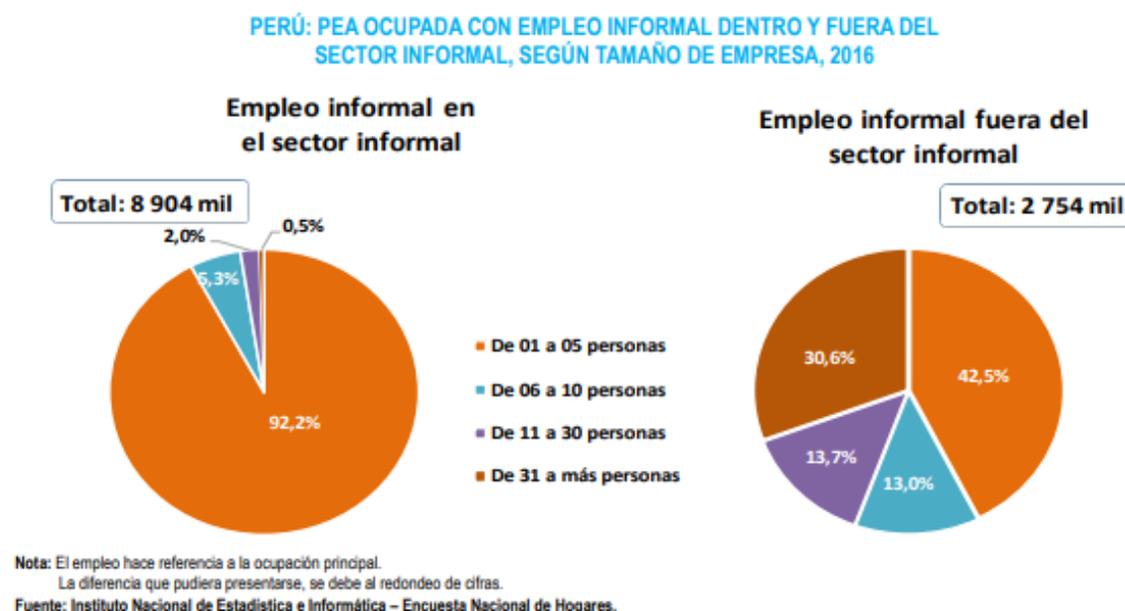
2.3.1 Características

“Unidades económicas que se caracterizan por ser inestables desde el punto de vista de su viabilidad. Tienen una baja productividad y operan por debajo de sus costos; los ingresos que generan son insuficientes para sus propietarios y trabajadores, no cumplen con los registros tributarios, laborales ni municipales. No generan empleos adecuados desde el punto de vista laboral, es decir, incumplen con los estándares mínimos de derechos laborales básicos de trabajo (vacaciones, seguridad laboral, remuneraciones, descansos, compensación por tiempo de servicios, seguridad social, sistema de pensiones, etcétera). “Según Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa)”.

Las Mypes informales mantienen relaciones laborales familiares para así ahorrarse costos laborales y dicha mano de obra, en su mayoría, con niveles educativos precarios, mantienen una productividad muy baja.

En el gráfico N°7, se observa que la mayoría de empleos informales se centran en el sector informal y no fuera del sector informal 2016:

Gráfico N°7: Población económicamente activa ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal- 2016



Nota: “El empleo informal se descompone en empleo informal dentro del sector informal y fuera de él. En efecto, también pueden existir empleos informales en sectores institucionales que por definición son “formales: Sociedades Financieras y No Financieras, Instituciones sin fines de lucro y Gobierno.” (Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática)

En el Gráfico N°7 se observa que el 92.2% del empleo informal en el <sector informal laboran en empresas de un máximo de 5 trabajadores. Por otro lado, el 42.5% del empleo informal fuera del sector informal laboran en empresas de un máximo de 5 trabajadores y 30.6% en empresas de 31 trabajadores a más.

“Las actividades del sector informal se relacionan con la falta de cumplimiento, de las normas y regulaciones sobre el uso de la tierra, los contratos laborales, el control de la contaminación, los impuestos de las empresas, las contribuciones a la seguridad social y muchos otros aspectos. Puede sostenerse que la extensión del empleo informal es la consecuencia de la excesiva reglamentación, que hace que a los pequeños empresarios les resulte muy costoso llevar a cabo actividades económicas formales, es decir el engorroso trámite burocrático que sufrimos los peruanos para iniciar legalmente un negocio. También puede decirse que la falta de medios para hacer cumplir las regulaciones existentes promueve actividades económicas informales como la venta callejera, la recolección y eliminación de basura y la construcción de barrios en zonas en las que las regulaciones sobre el uso de la tierra no permiten tales actividades. Los resultados macroeconómicos constituyen otra causa de la extensión de las actividades el sector informal. En algunos casos, simplemente la falta de crecimiento económico, junto con una creciente oferta laboral debida a la transición demográfica, se traduce en una participación cada vez mayor de empleos informales de baja productividad y bajos salarios.”(Según Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa)”.

Por ello, es importante realizar un análisis FODA de la informalidad en las Mypes ya que da a conocer el ambiente interno y externo de esta problemática. Tenemos así, los siguientes puntos:

Gráfico N°8: Análisis FODA De La Informalidad De Las Mypes

	FORTALEZAS	DEBILIDADES
	Intuitiva percepción de las necesidades de los clientes. Trabajo duro y persistente en el tiempo. Grandes deseos de superación.	Desbalance de estructura financiera, técnica, tributaria y contable. Escasa capacitación del personal. Poseen baja cultura empresarial y financiera.
OPORTUNIDADES	Estrategias FO	Estrategias DO
Existencia de leyes especiales para Mypes	F3O3 Capacitarse manualmente en los centros de desarrollo empresarial o en los programas de capacitación que brinda el estado para absolver dudas de índole laboral, tributario, financiero	O1D1 El objetivo de la ley Mype es promocionar el desarrollo formal de estas, crear un balance entre las obligaciones con terceros y sus ingresos netos
Demanda nacional e internacional de productos.	F2O2 El producto o servicio que se brinde tiene una demandada alta tanto nacional como internacional	O3D3 Los centros de desarrollo empresarial tienen como objetivo apoyar a toda persona en formar su negocio propio. Absuelve dudas de índole leal, tributario, contable.
Existencia de programas de capacitación y desarrollo empresarial de instituciones públicas y privadas.		
AMENAZAS	Estrategias FA	Estrategias DA
Ausencia de política tributaria atractiva para Mypes	F4A3 Elaborar, con apoyo de un centro de desarrollo empresarial, un flujo de caja en el cual refleje las ganancias proyectadas de las Mypes para así poder solicitar un préstamo que lo ayude a capitalizarse	A1 Establecer, justo a los centros de desarrollo empresarial, los puntos críticos comunes de cada Mype para evaluar alternativas de solución
Incremento de trabajo informal	F1A2 Consientizar también al usuario final a adquirir el bien o servicio de manera formal, así las ventas de las Mypes formales serán más altas	
Problemas para obtener un financiamiento		

Fuente: Propia

2.3.2 Propuestas de formalización

Después de haber establecido las estrategias del análisis FODA, las propuestas para que las Mypes se formalicen serían las siguientes:

- Propuesta Tributaria y Legal:

Campaña de difusión y de orientación, tanto para los usuarios finales como para las Mypes, con el fin que conozcan los medios y beneficios para formalizarse: lográndose este punto, el estado debe reevaluar la ley Mype.

- Propuesta Financiera:

El estado debe reevaluar los requisitos de los sistemas financieros y bancarios junto con los Centros de Desarrollo Empresarial referente al otorgamiento de créditos a las Mypes ya que actualmente el trámite es engorroso, las tasas de interés son altas y prefieren optar por la banca informal.

Por otro lado, cada Mype debe tener un flujo de caja para que conozca el detalle de los ingresos y salidas de dinero en un determinado periodo para así determinar con que fondos se cuenta o cuando se necesita o cuanto hace falta.

- Propuesta de expansión:

Existencia de más entidades que apoyen gratuitamente a las Mypes en índole contable, financiero, tributario, laboral.

Giuffra (2016). “Cuando una persona toma una decisión, evalúa lo que pierde y gana o, en otras palabras, los beneficios y costos. Un empresario informal pensaría: ¿Para qué voy a formalizar si pasaría a pagar impuestos? Como no ve resultados del pago de los mismos, entonces, ¿cuál sería la razón para hacerlo? Cuando las personas veamos que nuestros impuestos se orientan a mejorar la seguridad, el tráfico, los servicios básicos, como agua potable, educación y salud, entonces muchos que son informales optarán por formalizarse. El problema es que nadie ve resultados de los impuestos. Los ciudadanos respondemos a incentivos,

pues tomamos decisiones porque pensamos que con el resultado de las mismas estaremos mejor que antes.”

2.3.3 Causas de la informalidad

Las causas de la informalidad empresarial en las MYPES más relevantes son: Financiamiento, Asesoría Técnica, Asesoría Financiera y Tributación.

2.3.3.1 Financiamiento.

Otro de los grandes problemas que tienen los pequeños empresarios es el financiamiento. Los requisitos que solicitan las entidades bancarias, tales como un aval, no es factible para un pequeño empresario que recién está por iniciar sus operaciones; al igual que la ausencia de información sistemática sobre sus negocios.

En respuesta a esta problemática, existen instituciones que apoyan a las Mypes con unas tasas de interés atractivas para ellos como son: Las Cajas Rurales de Ahorro, Cajas municipales, Crédito y Edpyme, las cuales financian con sus propios recursos los requerimientos de las microempresas. También existen fuentes alternativas de créditos.

Estas fuentes alternativas de créditos provienen las siguientes instituciones:

- Banca de segundo piso
- Cooperación internacional: Fondos concursables y contravalor

- Fondos de inversión Especializados

Los bancos de segundo piso, son entidades financieras que canalizan sus recursos a través de un intermediario. En el Perú, existen 3 instituciones: COFIDE (Corporación Financiera de Desarrollo S. A). Es una empresa que tiene autonomía administrativa, económica y financiera y cuyo capital pertenece en un 98.56 % al estado peruano; el banco de la Nación y el banco agropecuario. Esta entidad es el banquero de segundo piso por excelencia.

Asimismo, realiza todas aquellas operaciones de intermediación financiera permitidas por su legislación y estatutos; y en general, toda clase de operaciones afines.

Cooperación internacional -Los fondos concursables y contravalor: La cooperación internacional, es el intercambio de recursos humanos, bienes, servicios, capitales, y tecnología de fuentes cooperantes externas, cuyo objetivo es complementar y contribuir a los esfuerzos nacionales de desarrollo del Perú.

“Los fondos concursales, son recursos que manejan usualmente agencias de cooperación internacional, en coordinación con el gobierno local y que se someten a un “concurso” de acuerdo a ciertos parámetros de “elegibilidad”, asignando los fondos al mejor “postor” en áreas relacionadas con el bienestar de la sociedad civil peruana como el

alivio a la pobreza extrema, la inclusión social, los enfoques de género, infraestructura básica y productos y servicios financieros y no financieros orientados a las Mypes.

Los fondos contravalor son un tipo de fondos concursables, pues en ambos casos, se produce una suerte de “subasta” o concurso para la asignación de los recursos financieros que ambos manejan. Redacción de Portal de Negocios y Finanzas.”. (Blog Portal de Negocios y Finanzas,2017)

Los fondos de inversión especializados: Los Fondos de Inversión son mecanismos de financiamiento que provienen del llamado mercado de capitales, el cual es regulado por la SMV (Superintendencia del Mercado de Valores). “Estos fondos administran capitales de inversionistas institucionales tales como las AFP`s, Bancos y otras empresas financieras. En el mercado peruano existen las denominadas SAFI (Sociedades Administradoras de Fondos de Inversión). Una de estas empresas ha constituido un Fondo De Inversión para Pymes, el cual proporciona a micro, pequeñas y medianas empresas la posibilidad de financiar sus acreencias de pagos tales como facturas y letras de cambio a través de un sistema electrónico de pagos que opera por Internet. De esta forma los pequeños empresarios tienen una alternativa adicional con tasas competitivas respecto al servicio de factoring que ofrecen los bancos. Una de las ventajas de este tipo de financiamiento de corto plazo es que no afecta la línea de crédito bancaria de una MYPE ni constituye un endeudamiento, ya que lo que persigue en esencia es dar liquidez para permitir que la empresa no tenga que

esperar períodos demasiado largos para el pago de sus facturas o letras de sus proveedores.” (Blog Portal de Negocios y Finanzas,2017)

- Otorgamiento de créditos blandos

Gestión (2018) “Dirigido para apoyar la actividad micro empresarial, tanto para capital de trabajo como para inversión en activos. Los beneficios son: créditos otorgados con rapidez y en forma oportuna, cuando el cliente lo requiera y tasas de Interés competitivas y preferentes.

En ese sentido, las entidades financieras evalúan ciertos puntos antes de aprobar un crédito:

- ✓ Que los emprendedores tengan guardados los vouchers de compras o contratos con proveedores.
- ✓ Que tengan apuntado en un cuaderno contable los gastos que haya tenido y los conceptos; para que sea más sencillo hacer el flujo de caja.
- ✓ Que haya sacado el margen de ganancia de periodos anteriores.
- ✓ Que el monto que solicite no sea superior al que necesita para su nueva campaña.
- ✓ Que el empresario pida cuotas que no excedan el 30% de sus ingresos mensuales, para que puedan cumplir con sus cuotas”

2.3.3.2 Asesoría técnica, laboral, financiera

Las únicas entidades que brindan asesoría técnica, laboral financiera, entre otras son Cofide y Mejor Atención al Ciudadano de las Micro y Pequeñas Empresas (MACMYPE). El primero, ayuda en el desarrollo sostenible de las Mypes, tanto técnico como financiero. El segundo es centro de atención que brinda apoyo técnico como apertura de negocios y desarrollo empresarial a las micro y pequeñas empresas gracias a un conjunto de entidades públicas.

MacMype orienta de la siguiente manera:

- Apertura de negocios
- Registro de la micro y pequeña empresa – REMYPE
- Líneas de financiamiento
- Contratos de trabajo
- Servicios notariales
- Autorización de anuncios publicitarios
- Servicios registrales de personas jurídicas
- Alerta registral
- Servicios de administración tributaria y no tributaria
- Cómo venderle al estado

- Cómo ingresar información al PDT – Planilla electrónica
- La protección de tus derechos como consumidor
- Marcas y signos distintivos

Sin embargo, pese a estas entidades que apoyan a las Mypes de manera financiera y técnica, la informalidad ha ido incrementándose en los últimos años.

“Durante el año 2018, la informalidad en el Perú está creciendo a un ritmo mayor que el de años anteriores. En el periodo de julio 2017 a junio 2018, la informalidad fue de 73%; esta cifra superó en 0.90% a la registrada en el periodo julio 2016 a junio 2017, que fue de 72.10%. Informa que el empleo informal en el área urbana es de 66.40% para el periodo julio 2017-junio 2018, siendo 1.30% mayor al registrado en el periodo julio 2016-junio 2017. A nivel regional, la costa creció un 5.50% en informalidad; la sierra, en 3.75%; mientras que la selva tiene un crecimiento de 5.80%. A nivel de sectores productivos, la informalidad también ha aumentado, con mayor énfasis en el sector construcción, con 7.50% y servicios con 7%.” Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI),

Asimismo, Grados (2018) en el artículo *El gran reto es cómo elevar los ingresos*, presentado por el Diario El Comercio, sostuvo que:

“El negocio de préstamos de Cofide afronta pérdidas. El año pasado, los S/399 millones que recibió como pago de intereses fueron insuficientes para cubrir los S/428 millones en gastos de fondeo. Esto sin agregar los gastos en provisiones y operativos. A enero, la morosidad es del 26,5% y las provisiones alcanzan para cubrir solo el 67% de la cartera morosa. El gran reto es como elevar los ingresos”.

- **Tasas de interés bajas**

Gestión (2018) Impulsar el acceso al crédito para las micro empresas es una de las apuestas más fuertes que tiene el Gobierno.

“El microempresario tiene un capital escaso, por lo tanto tiene mayor necesidad de crédito, acude al banco y ve que no cuenta con los requisitos que éste le pide; entonces, acude al crédito informal el cual es más flexible en cuanto a requisitos pero resulta más caro, lo que provoca que el microempresario no pueda acumular ni tener el patrimonio que le garantizaría un préstamo con los intereses del sector formal (porque lo que gana lo gasta pagando el crédito) y hace que vuelva a su situación inicial: la falta de capital. Se genera pues, un círculo vicioso que descapitaliza a los empresarios.

Por otro lado, al carecer de libros contables o estados financieros pierden algunas de las posibilidades de demostrar que pueden ser buenos sujetos de crédito. Por todo esto, el banco no tiene cómo conocer el flujo de la empresa ni tiene cómo controlar sus actividades, y por lo tanto cuenta con menos alternativas para evaluar el riesgo del crédito

Usualmente, solicitan como requisito tener 1 año el negocio en marcha, tener alguna propiedad a nombre del dueño del negocio, caso contratarlo, tener un aval. Estos puntos son difíciles de lograr para quienes recién empiezan y necesitan financiarse.”

- **Flujo de caja**

Es una herramienta financiera que muestra los ingresos y egresos de efectivo que ha obtenido una empresa. Cuando se habla de ingresos en efectivo, se refiere a: cobro de facturas, préstamos, intereses, alquileres, etcétera. En cambio, cuando se refiere a egresos de efectivo, se refiere a: pago de facturas, impuestos, sueldos, préstamos, servicios básicos, entre otros.

La importancia del flujo de caja es que nos permite conocer la liquidez de la empresa para así tomar decisiones adecuadas como: el otorgamiento de créditos a clientes, la inversión en otro proyecto, la compra de más mercadería, si es necesario refinanciar una deuda. En general, lo más importante es tener control del estado final de la cuenta corriente.

En las Mypes, esta herramienta le ayudara a poder elevar sus ventas, pagar adecuadamente sus impuestos y conocer cuánto le queda en efectivo para la buena toma de decisiones. Sin embargo, Layseca (2015), subgerente de Programas Inclusivos de Cofide, señala que:

“La mayor parte de los 3 millones de las micro y pequeñas empresas que existen en el Perú no saben cómo hacer un flujo de caja, es decir calcular cuánto dinero ingresa y cuánto dinero sale, para mejorar la administración de su empresa”

- **Gestión financiera**

Un emprendedor desea formar un negocio, ya sea por querer formar una fuente de ingresos propia o por tener la vocación de emprendedor; las dos tienen un solo objetivo: obtener una rentabilidad.

Para que un negocio funcione y sea rentable, necesita tener ciertos conocimientos que se aplicaran en 3 fases:

- ✓ Planificación: Todo negocio inicia con un proyecto de presupuesto
- ✓ Uso de herramientas financieras: El uso de herramientas como flujo de caja, factoring, leasing entre otros, ayudarían a poder llevar una gestión operativa adecuada.
- ✓ Control: la planificación, las herramientas financieras adecuadas y un monitoreo de ingresos y egresos del dinero de la empresa, ayudaran a evaluar costos y gastos y eso hará eficiente la empresa.

2.3.4 Regímenes Tributario y Laboral MYPE

2.3.4.1 Régimen MYPE tributario

La Ley N.º 30056, publicada el 02 de julio del 2013:” Ley de impulso al desarrollo productivo y crecimiento empresarial”, señala que:

“Es un régimen especialmente creado para las micro y pequeñas empresas con el objetivo de promover su crecimiento al brindarles condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias.

A su vez, estableció parámetros según cantidad de ventas anuales; así tenemos que:

Cuadro N°1: Tipo de Mype, según ventas anuales

CATEGORIA	VENTAS ANUALES
Microempresa	Hasta 150 UIT
Pequeña Empresa	Mas de 150 y hasta 1700 UIT
Mediana Empresa	Mas de 1700 y hasta 2300 UIT

Fuente: Superintendencia Nacional de Administración tributaria (2018)

Por otro lado, el Reglamento del decreto supremo N.º 1269, crea el Régimen Mype Tributario del Impuesto a la Renta (RMT), vigente desde el 01 de enero del 2017, el cual establece que las empresas cuya renta anual sea hasta 15 UIT, pagaran una tasa de Impuesto a la Renta del 10% y los que superan pagaran el 29.5%.

Este régimen está dirigido a:

- ✓ Domiciliados en el país.
- ✓ Realicen actividades empresariales (renta de tercera categoría)
- ✓ Ingresos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable.

Por otro lado, no están comprendidos en este régimen:

- ✓ Contribuyentes con vinculación directa o indirecta en función de capital y cuyos ingresos netos anuales en conjunto superen las 1700 UIT
- ✓ Las sucursales, agencias o cualquier otro establecimiento permanente de empresas constituidas en el exterior
- ✓ Aquellos con ingresos netos anuales superiores a 1700 UIT en el ejercicio anterior.

Sobre el llevado de libros, la obligación para el llevado de cada uno se da de acuerdo a los ingresos obtenidos, así tenemos que:

Si los ingresos netos anuales fueran hasta 300 UIT llevarán:

- ✓ Registro de venta
- ✓ Registro de compra
- ✓ Libro Diario de Formato Simplificado

Ingresos brutos anuales mayores de 300 UIT y que no superen las 500 UIT

- ✓ Registro de Ventas
- ✓ Registro de Compras
- ✓ Libro Diario
- ✓ Libro Mayor

Ingresos brutos anuales mayores a 500 UIT y que no superen las 1700 UIT

- ✓ Registro de Compras
- ✓ Registro de Ventas
- ✓ Libro Diario
- ✓ Libro Mayor
- ✓ Libro de Inventarios y Balances

Al vender debe entregar cualquiera de los siguientes comprobantes de pago:

- Boletas de venta, o Tickets
- Facturas

Además, puede emitir otros documentos complementarios a los comprobantes de pago, tales como:

- Notas de crédito
- Notas de débito
- Guías de remisión remitente y/o transportista, en los casos que se realice traslado de mercaderías

Con respecto al impuesto a la renta tenemos lo siguiente:

Cuadro N° 2: Impuesto a la renta de 3era categoría, según ingresos anuales

<p>Si tus ingresos anuales del ejercicio no superan las 300 UIT</p>	<p>Si en cualquier mes superan las 300 UIT</p>
<ul style="list-style-type: none"> ■ Declaran y pagan el 1% de sus ingresos netos mensuales. 	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1.5% o coeficiente (determinación de acuerdo a lo establecido por el artículo 85 Ley del Impuesto a la Renta)

Fuente: Superintendencia Nacional de Administración tributaria (2018)

Con respecto a la determinación del Impuesto General a las Ventas, tenemos que:

La tasa es similar a la que corresponde a los contribuyentes acogidos al RER y al régimen general”

2.3.4.1 Régimen laboral para MYPES.

SUNAT(2017)“Los trabajadores y las MYPES cuentan con un Régimen Laboral Especial, no obstante pueden pactar mejores condiciones laborales con sus empleadores MYPE.”

El regimen laboral para las micro y pequeñas empresas se encuentra regulado por el Decreto Legislativo N° 1086 y los Decretos supremos N° 007-2008TR y 008-2008-TR; señalan lo siguiente:

Cuadro N°3: Diferencias principales entre micro empresa y pequeña empresa

MICRO EMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Remuneración Mínima Vital (RMV)	Remuneración Mínima Vital (RMV)
Jornada de trabajo de 8 horas	Jornada de trabajo de 8 horas
Descanso semanal y en días feriados	Descanso semanal y en días feriados
Remuneración por trabajo en sobretiempo	Remuneración por trabajo en sobretiempo
Descanso vacacional de 15 días calendarios	Descanso vacacional de 15 días calendarios
Cobertura de seguridad social en salud a través del SIS (SEGURO INTEGRAL DE SALUD)	Cobertura de seguridad social en salud a través del ESSALUD
Cobertura Previsional	Cobertura Previsional
Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 90 días de remuneración)	Indemnización por despido de 20 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 120 días de remuneración)
	Cobertura de Seguro de Vida y Seguro Complementario de trabajo de Riesgo (SCTR)
	Derecho a percibir 2 gratificaciones al año (Fiestas Patrias y Navidad)
	Derecho a participar en las utilidades de la empresa
	Derecho a la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) equivalente a 15 días de remuneración por año de servicio con tope de 90 días de remuneración.
	Derechos colectivos según las normas del Régimen General de la actividad privada.

Fuente:Superintendencia Nacional de Aduanas y Administracion Tributaria(2018)

2.3.5 Impuestos que las Mypes informales no pagan y sus sanciones

El en cuadro N° 4 se muestra una estimación de la recaudación tributaria de las Mypes de lima metropolitana y en el cuadro N° 5 se muestra la recaudacion real en ambos años. Se concluye que en el 2017 se tuvo que recaudar aproximadamente 504.61 millones de soles, sin embargo; solo se recaudo 186.80 millones de soles.

Cuadro N°4: Estimación de recaudación tributaria de las Mypes de Lima Metropolitana 2017/2018 en base a la cantidad de Mypes que existen SUNAT

AÑO TRIBUTOS	2,017	2,018
	Impuesto General a las Ventas	390.28
Impuesto a la Renta 3era categoria	114.33	1,220
TOTAL	505	2,202

Cuadro N°5: Total de recaudación tributaria de las Mypes de Lima Metropolitana 2017/2018 en base a la cantidad de Mypes que existen SUNAT

AÑO TRIBUTO	2,017	2,018
Impuesto General a las Ventas	123.56	723.51
Impuesto a la Renta 3era categoría	63.24	725.38
TOTAL	187	1,449

Se evidencia una evasión tributaria considerable tanto en el año 2017 como en el 2018. El código tributario ha establecido unas tablas de multas según el tipo de sanciones y el tipo de régimen tributario que se ha acogido el contribuyente.

Las sanciones relacionadas al Impuesto General a las ventas y al Impuesto a la Renta son las siguientes:

Cuadro N°6: Tabla de sanciones relacionado al IGV y Renta, según régimen tributario Mype

TABLA I
CÓDIGO TRIBUTARIO - LIBRO CUARTO
(INFRACCIONES Y SANCIONES)
PERSONAS Y ENTIDADES GENERADORES DE
RENTA DE TERCERA CATEGORÍA INCLUIDAS LAS
DEL REGIMEN MYPE TRIBUTARIO

INFRACCIONES	REFERENCIA	SANCION
4. CONSTITUYEN INFRACCIONES RELACIONADAS CON EL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	Artículo 178°	
<p>- No incluir en las declaraciones ingresos y/o remuneraciones y/o retribuciones y/o, rentas y/o, patrimonio y/o actos gravados y/o tributos retenidos o percibidos, y/o aplicar tasas o porcentajes o coeficientes distintos a los que les corresponde en la determinación de los pagos a cuenta o anticipos, o declarar cifras o datos falsos u omitir circunstancias en las declaraciones que influyan en la determinación y el pago de la obligación tributaria; y/o que generen aumentos indebidos de saldos o pérdidas tributarios o créditos a favor del deudor tributario y/o que generen la obtención indebida de Notas de Crédito Negociables u otros valores similares.</p> <p><i>(Primer ítem del rubro 6 de la Tabla I, modificado por el artículo 4° del Decreto Legislativo N° 1311, publicado el 30.12.2016 y vigente desde el 31.12.2016).</i></p> <p><i>Ver la Primera Disposición Complementaria Final del Decreto Legislativo N.º 1311, publicado el 30.12.2016 y vigente desde el 31.12.2016, sobre la extinción de multas por comisión de la infracción del numeral 1 del artículo 178° de Código Tributario.</i></p>	Numeral 1	50% del tributo por pagar omitido, o, 100% del monto obtenido indebidamente, de haber obtenido la devolución de saldos, créditos o conceptos similares (21
<p>- No pagar dentro de los plazos establecidos los tributos retenidos o percibidos.</p>	Numeral 4	50% del tributo no pagado.

2.4 Crecimiento económico

Pérez, J. y Merino, M (2017) “El crecimiento económico alude al incremento de diferentes indicadores de la economía de un país. Si aumentan las inversiones, la producción de servicios y bienes, el gasto y el consumo energético, por ejemplo, puede decirse que dicha nación registra crecimiento económico. Este crecimiento suele tener como consecuencia una mejora en la calidad de vida de la población, ya que la gente tiene más dinero disponible.”

En relación con las Mypes de nuestro país, estas conforman el 80% de las fuentes generadoras de empleo según el Instituto Nacional de Estadística e Informática. Sin embargo, sufren una serie de obstáculos que los limitan a su óptimo desarrollo y esto afecta, no solo a la población, sino también al crecimiento de país.

(Arinaitwe, 2006) “Inclusive, la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países subdesarrollados que en los países desarrollados”

Si bien las Mypes representan un rol importante en nuestro país, las dificultades que atraviesan aún no han podido ser absueltas por el gobierno, pese a las diferentes reformas tributarias, laborales que año tras año han ido modificando.

Se debe analizar el problema de raíz y ponerse en el lugar del micro y pequeño empresario para que puedan plantear alternativas de solución con óptimos resultados.

2.5 Informalidad: Motivo de preocupación

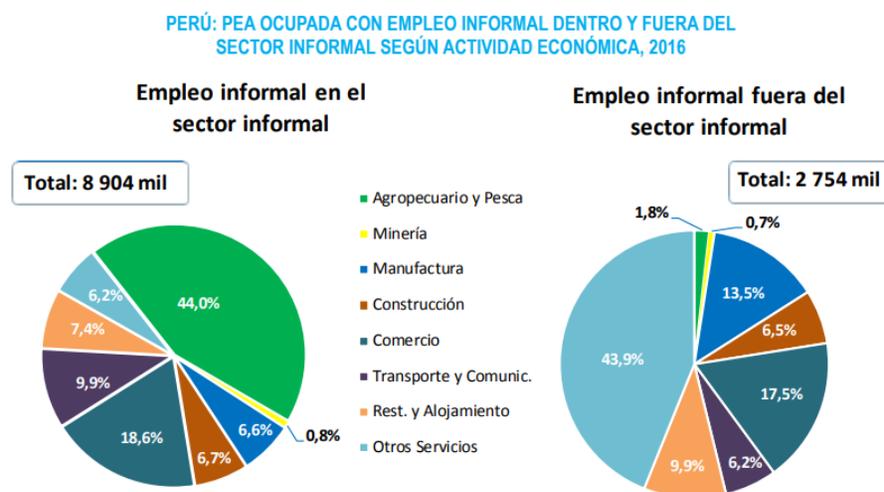
Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (2017)
“La informalidad es una respuesta negativa a una economía excesivamente reglamentada. El ser informal conlleva a una pérdida de beneficios con el estado, entidades bancarias, capacidad de participar en mercados internacionales, protección judicial, etcétera. Por eludir el control del

estado, muchas empresas informales se mantienen pequeñas, utilizan medios poco regulares para ofrecer su bien o servicio que brinda”.

Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (2017) “La formalización es sumamente importante por los efectos que tiene principalmente en el empleo y el crecimiento económico. Si la formalización se concentra exclusivamente en hacer que se cumplan las normas, lo más probable es que ello genere desempleo y un bajo crecimiento. Si, por el contrario, el proceso de formalización se plantea mejoras tanto del marco legal como de la calidad y disponibilidad de los servicios públicos, generará un uso más eficiente de los recursos y un mayor crecimiento.”

En el gráfico N°9 se observará la PEA ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal según actividad económica en el 2016:

Gráfico N°9: PEA ocupada con empleo informal dentro y fuera del sector informal-2016



Nota: La diferencia que pudiera presentarse, se debe al redondeo de cifras.
Fuente: Instituto Nacional de Estadística e Informática – Encuesta Nacional de Hogares.

La distribución del empleo informal total según actividades, es similar al empleo informal en el sector informal. En el caso del empleo informal dentro del sector informal, las áreas de agropecuaria y pesca (44%) y área del Comercio (18.6%) son las que más practican la informalidad y la que tiene más demanda.

3. Definición de términos básicos

A continuación, la definición de términos básicos del trabajo de tesis son los siguientes:

- **ACTIVIDAD ECONOMICA:** aquellas acciones o procesos que llevan a cabo los individuos o las organizaciones. El adjetivo económico, por su parte, alude a lo vinculado a la economía (la ciencia dedicada al análisis de la satisfacción de las necesidades materiales de las personas a partir de recursos que son escasos).

- **ASESORIA FINANCIERA:** Servicio que presta un asesor financiero que puede ayudarte en las decisiones que debas tomar en materia de finanzas, con el objetivo de que puedas rentabilizar cada vez más tus recursos financieros.

- **COSTOS ADMINISTRATIVOS:** Son los recursos necesarios para las operaciones y manejos dentro de una empresa, son los

gastos o costos que la empresa aplica para la realización de trámites y movimientos internos.

- **COSTOS LABORALES:** Conjunto de egresos del empleador, vinculados al inicio, mantenimiento y terminación de la relación laboral.

- **CRECIMIENTO ECONÓMICO:** El crecimiento económico se define como el incremento en la utilidad, o el valor de los bienes y servicios finales, producidos por una economía (de un país o región) en un lapso de tiempo específico (frecuentemente de un año). Este concepto se ocupa principalmente en las características y factores que influyen en dicho crecimiento.

- **EL IMPUESTO GENERAL A LA VENTA:** Es un impuesto que grava el valor agregado en cada transacción realizada en las distintas etapas del ciclo económico.

- **EMPRESA:** Una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital).

- **IMPUESTO:** Prestaciones en dinero o en especies, exigidas por el Estado en virtud de su poder de imperio, a quienes se hallen en las situaciones consideradas por la ley como hecho imponible.

- **INFORMALIDAD:** La informalidad es un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales

participantes (trabajadores, empresas y microempresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo.

- **MICROEMPRESA:** Oportunidad más cercana del desarrollo de la creatividad personal al desarrollo comunitario y por tanto a la fortaleza de las estructuras económicas de los países

- **MICROEMPRESA INFORMAL:** Son de poca productividad, demandan un uso de tecnologías simples, a causa de su espacio laboral y de la poca división del trabajo y de la propiedad de los medios de producción, tienen un escaso capital, además operan al margen del marco institucional, sin permiso y sin protección legal de los trabajadores.

- **TRIBUTO:** prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

CAPÍTULO III

HIPÓTESIS Y VARIABLES

1. Hipótesis y/o supuestos básicos

1.1 Hipótesis General.

La aplicación de las propuestas de formalización permitirá que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.

1.2 Hipótesis específicas.

- El análisis de las causas de la informalidad de las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores permitirá diseñar mejores propuestas de solución.
- La aplicación de las propuestas formuladas permitirá que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan obtener la formalización empresarial.
- La propuesta de reducción del IGV no influye de forma determinante en la formalidad empresarial de las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.

2. Identificación de variables o unidades de análisis

2.1 Variable Independiente

La informalidad de las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.

2.2 Variable dependiente:

Propuestas para aumentar la formalidad empresarial.

3. Matriz lógica de consistencia.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	INSTRUMENTO
<p>Problema General</p> <p>¿Qué propuestas ayudarían a que las empresas Mypes del sector comercial incursiones en la formalidad empresarial?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Dar a conocer las propuestas para que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.</p>	<p>Hipótesis General</p> <p>La aplicación de las propuestas permitirá que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.</p>	<p>VARIABLE INDEPENDIENTE</p> <p>(X)</p> <p>Las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.</p>	<p>Análisis FODA</p>	<p><u>Oportunidades</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Existencia de leyes especiales para Mypes Demanda nacional e internacional de productos. Existencia de programas de capacitación y desarrollo empresarial de instituciones públicas y privadas. <p><u>Amenazas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> Ausencia de política tributaria atractiva para Mypes. Incremento de trabajo informal. 	<p>La técnica empleada fue la encuesta y como instrumento se utilizó el cuestionario</p> <p>Este último es estructurado en base a un conjunto de preguntas para obtener ideas de qué proponer como solución a la informalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.</p>

<p>Problemas específicos</p> <p>¿Cuáles son las causas de la informalidad en Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores?</p> <p>¿Qué propuestas hay que hacer para que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan lograr su formalización?</p>	<p>Objetivos específicos</p> <p>Determinar cuáles son las causas de la informalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.</p> <p>Elaborar las propuestas para que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan lograr su formalización.</p>	<p>Hipótesis Específicos</p> <p>El análisis de las causas de la informalidad de las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores permitirá fomentar soluciones.</p> <p>Las aplicaciones de las propuestas formuladas permitirán que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan obtener la formalización empresarial.</p>			<ul style="list-style-type: none"> • Problemas para obtener un financiamiento. <p><u>Fortalezas</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Intuitiva percepción de las necesidades de los clientes • Trabajo duro y persistente en el tiempo. • Grandes deseos de superación. <p><u>Debilidades</u></p> <ul style="list-style-type: none"> • Desbalance de estructura financiera, técnica, tributaria y contable. • Escasa capacitación del personal. • Poseen baja cultura empresarial y financiera. 	
---	---	--	--	--	--	--

<p>¿Cómo influye la propuesta de reducción del IGV por parte del gobierno para promover la formalidad empresarial en las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores?</p>	<p>Determinar cómo influye la propuesta de reducción del Impuesto General a las Ventas para promover la formalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.</p>	<p>La propuesta de reducción del IGV no influye de forma determinante en la formalidad empresarial de las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.</p>	<p>VARIABLE DEPENDIENTE (Y) Propuestas para incursionar en la formalidad empresarial</p>	<p>Financiamiento Asesoría técnica Asesoría Financiera Tributación</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Otorgamiento de créditos blandos • Tasas de interés bajas • Rentabilidad de la empresa. • Planificación de proyectos. • Flujo de Caja. • Gestión Financiera. • Orientación tributaria • Régimen Mype tributario 	
---	---	---	--	---	--	--

CAPÍTULO IV

MÉTODO

1. Tipo y método de investigación

1.1 Tipo de investigación.

Para realizar este proyecto de investigación, utilice el tipo de investigación mixta (cuantitativo - cualitativo)

1.2 Método de investigación.

Para realizar este proyecto de investigación, utilice 2 métodos de investigación: método descriptivo y explicativo.

Se empleará el método explicativo cuando la investigación responda las causas de los eventos sociales o físicos, como por qué dos variables se relacionan.

Se utilizará este método porque se necesita saber las razones de los resultados obtenidos en las encuestas y cuestionarios.

Se empleará el método descriptivo cuando se evalúa ciertas características de una situación particular en uno o más puntos del tiempo

Se utilizará este método para dar a conocer la situación en la que se encuentran las Mypes de San Juan de Miraflores a través de las entrevistas a empresarios y a los potenciales empresarios

2. Diseño específico de la investigación

Para realizar este proyecto de investigación, se utilizará 2 diseños de investigación: el método no experimental y El método transversal

Recolecta datos en un solo momento en un tiempo único. Con este diseño se describen las variables y se analiza su incidencia e interrelación en un momento dado.

Se emplea el diseño transversal porque se da en un tiempo determinado, periodo Enero a diciembre 2018

El método no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

Se empleará el método no experimental en las encuestas realizadas para conocer las razones por la cual los empresarios optan por la informalidad empresarial, qué es lo que ocasiona este problema y que soluciones se pueden plantear.

3. Población, Muestra o participantes

Este trabajo de investigación contiene lo siguiente:

3.1 Población.

Las empresas Mypes (micro y pequeñas empresas) informales del sector comercial en San Juan de Miraflores, el cual es 34,551 Mypes

3.2 Muestra.

La muestra que se ha utilizado en la presente investigación es el resultado de la siguiente formula:

$$n = \frac{(p*q) \times Z^2 \times N}{E^2 (N-1) + (p*q) \times Z^2}$$

Donde:

- N es el total de universo (población)
- n es el tamaño de la muestra
- Z es el límite de confianza requerido, el cual considero que es 85% (eso equivale a 1.96 según la tabla de apoyo al cálculo del tamaño de una muestra)
- PQ es el campo de variabilidad de los aciertos y errores, en el cual considero que ambos son 0.35 y 0.65
- E es el nivel de precisión para generalizar los resultados, el cual es 13%

$$n = \frac{(1.96)^2 * 0.35 * 0.65 * 34551}{(12\%)^2 * (34551 - 1) + (1.96)^2 * (0.35 * 0.65)} = 52 \text{ microempresa}$$

Nota: Según conteo realizado en la Av. San Juan, donde realizare mi trabajo de campo, existen 30 microempresas del sector comercial.

Para poder hallar el número de Mypes informales en el distrito de San Juan de Miraflores, se necesita: la cantidad de empresas que existe a nivel interdistrital, nivel distrital y también la cantidad de Mypes que existe a nivel interdistrital.

Usando la regla de 3 simple, en el sector Lima Sur existen 140,748 empresas, de las cuales 99.42% son MYPES y en el distrito de San Juan de Miraflores existen 34,750 empresas. Si usamos el mismo porcentaje para saber cuántas Mypes existen en San Juan de Miraflores, serían 34,551 Mypes. Los datos corresponden al gráfico N°3 y N°4 del capítulo I.

4. Instrumentos de recogida de datos

Cuestionario: un conjunto de preguntas escritas utilizadas para obtener información indistintamente para evaluar a una población (la muestra, en este caso)

Las preguntas formuladas están basadas en el objetivo general y en los específicos para poder llegar a una respuesta al problema general.

5. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

5.1 Técnicas.

Encuesta: Conjunto de preguntas el cual agrega datos específicos a los cuestionarios para que al finalizar pueda existir un análisis estadístico con la información obtenida para evaluar a un grupo de personas ya que las respuestas se agregan para llegar a una conclusión

A través de las respuestas de los empresarios de las Mypes del sector comercial de la Av. San Juan en el distrito de San Juan de Miraflores, podremos saber por qué optan por la informalidad, si conocen las consecuencias que esto conlleva, por qué siguen practicándola y qué solución plantean para ese problema.

5.2 Análisis de datos.

Los datos y la información recogidos de las empresas en estudio serán previamente clasificados; registrados haciendo uso de programas computarizados

tales como el Excel y Statistical Package for the Social Sciences (SPSS, edición IBM) luego serán presentados en base a cuadros y gráficos para ser analizados y finalmente contrastar los resultados obtenidos con la hipótesis previamente formulada.

6. Procedimiento de ejecución del estudio

Para obtener la información necesaria se solicitó el permiso correspondiente de cada dueño de las Mypes del sector comercial de la Av. San Juan del distrito de San Juan de Miraflores que en total fueron 52 micro y pequeñas empresas.

En forma general, se dio el conocimiento del trabajo que estoy realizando y el objetivo principal que quiero hacer llegar a cada uno.

La encuesta consta de 20 preguntas, el cual se aplicó la muestra probabilística determinada líneas arriba. Los datos obtenidos se resguardaron en las formas previamente establecidas bajo el asesoramiento estadístico correspondiente.

Utilizaré preguntas cerradas como: Si está de acuerdo con las últimas modificatorias de la reducción del IGV, si beneficiará a las Mypes esa reducción, si optaría por la informalidad, si está de acuerdo con los costos administrativos para formalizar una empresa, etcétera.

CAPÍTULO V

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

1. Datos cuantitativos

La presente encuesta tiene como finalidad conocer a profundidad las causas de la informalidad empresarial de las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores y qué propuestas de solución se pueden plantear frente a ello.

En la encuesta se tomarán aspectos laborales, tributarios, legales, financieros que se emplean en nuestro país y que pueden ser factores del problema principal de esta investigación.

A continuación, se muestra la ficha técnica de la encuesta:

Universo:	34,551 Mypes en San Juan de Miraflores
Muestra:	52 Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores
Encuesta:	Dirigida a dueños de las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores
Periodo de encuesta:	2 semanas

2. Análisis de Resultados

Tabla N°1: Edad del encuestado

	Edad del encuestado			
	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
18-30	8	15,4	15,4	15,4
31-40	15	28,8	28,8	44,2
41-50	15	28,8	28,8	73,1
51- a más	14	26,9	26,9	100,0
Total	52	100,0	100,0	

Tabla N° 1: Edad del encuestado
Elaboración propia

Figura N°1: Edad del encuestado

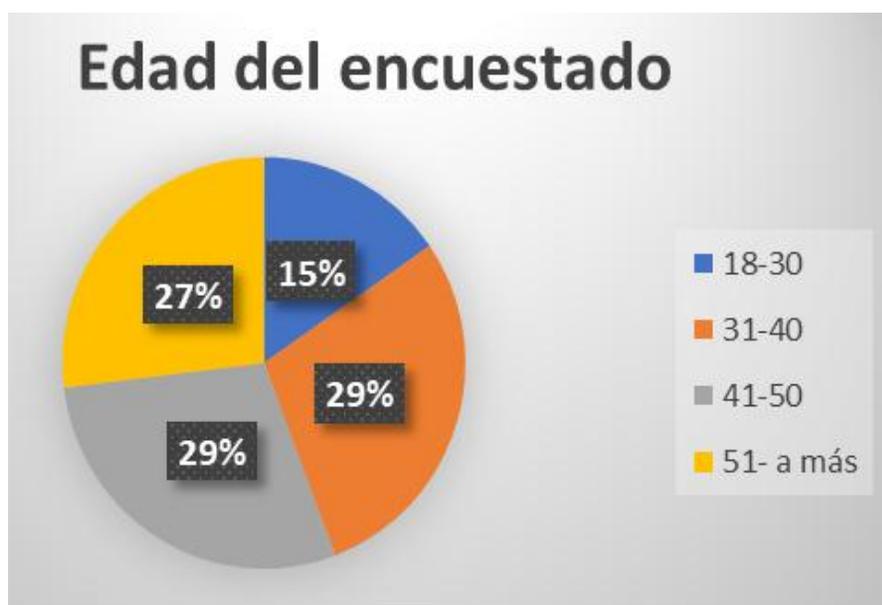


Figura N°1: Edad del encuestado
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 57.6% tienen entre 31 a 50 años, mientras que el 15.4% tienen entre 18 a 30 años. Por otro lado, el 26.9% corresponden a personas que tienen entre 51 años a más.

Tabla N°2: Sexo del encuestado

Sexo del encuestado					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MASCULINO	28	53,8	53,8	53,8
	FEMENINO	24	46,2	46,2	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N° 2: Sexo del encuestado
Elaboración propia

Figura N°2: Sexo del encuestado



Figura N°2: Sexo del encuestado
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 53.80% corresponden al sexo masculino, mientras que el 46.2%, son mujeres.

Tabla N°3: Grado de instrucción del encuestado

Grado de instrucción del encuestado

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Secundaria	18	34,6	34,6	34,6
	Técnico	23	44,2	44,2	78,8
	Superior	11	21,2	21,2	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N° 3: Grado de instrucción

Elaboración propia

Figura N°3: Grado de instrucción del encuestado

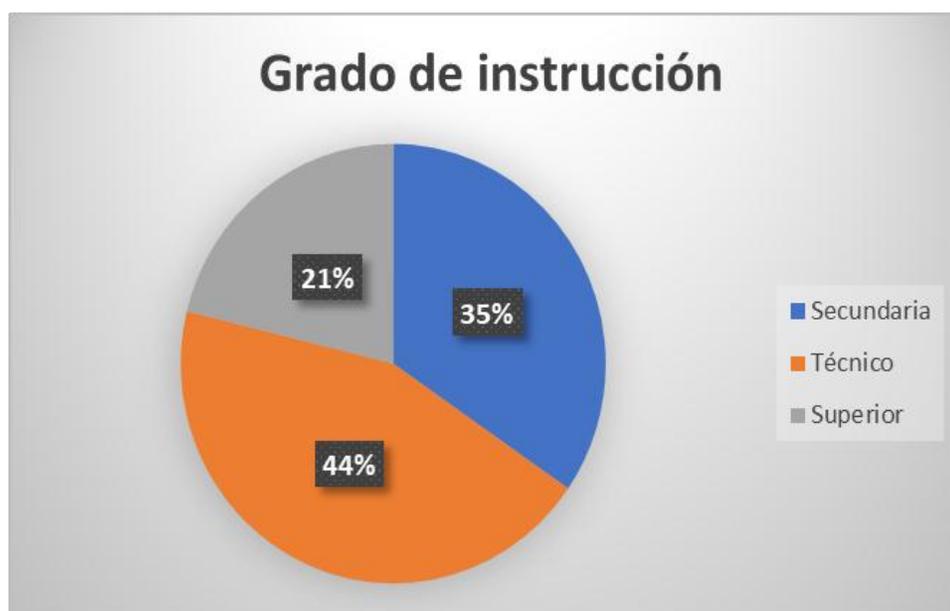


Figura N°3: Grado de instrucción

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 44.2% tiene un grado de instrucción técnica, mientras que el 34.6% solo tiene secundaria y el 21.2% tienen grado superior.

4.- Pregunta N°. 1: Sus ingresos netos mensuales oscilan entre:

Tabla N°4: Ingresos netos mensuales

Ingresos netos mensuales oscilan en:					
(Expresado en miles de soles)		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	0-125,000	18	34,6	34,6	34,6
	125,001-200,000	21	40,4	40,4	75,0
	200,001-200,500	7	13,5	13,5	88,5
	200,501- 300,000	2	3,8	3,8	92,3
	300,001-a más	4	7,7	7,7	
	Total	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N° 4: Ingresos netos mensuales

Elaboración propia

Figura N°4: Ingresos netos mensuales

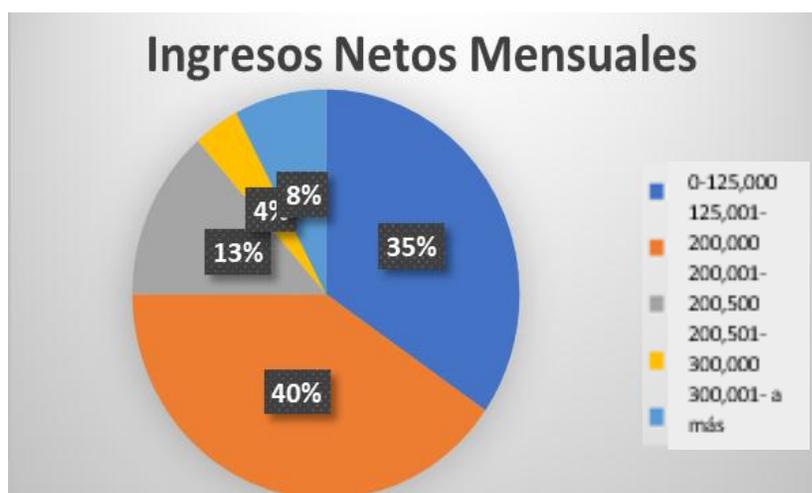


Figura N°4: Ingresos netos mensuales

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 40.4% gana entre 1501 a 2000 soles netos mensuales, el 34.6% gana hasta 1500 soles, el 13.5% gana entre 2001-2500 soles, el 7.7% gana poco más de 3000 soles y el 3.8% gana entre 2501 y 3000 soles.

5.- Pregunta N° 2: Prefiere usted trabajar con:

Tabla N°5: Financiamiento

		Financiamiento			
Válido		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
	Capital propio	34	65,4	65,4	65,4
	Financiamiento Bancario	8	15,4	15,4	80,8
	Préstamo de terceros	10	19,2	19,2	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N° 5: Financiamiento
Elaboración propia

Figura N°5: Financiamiento

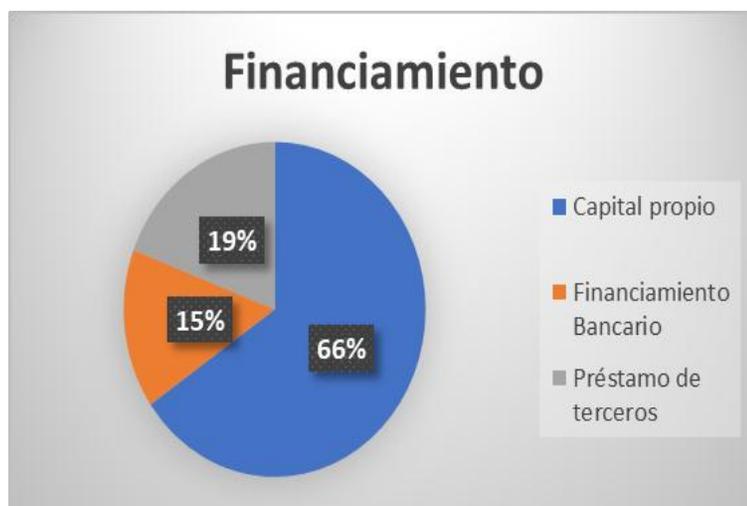


Figura N°5: Financiamiento
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, la mayoría que es el 65.4% prefiere trabajar con capital propio, el 19.2% prefiere obtener un financiamiento a través de un tercero y el 15.4% prefiere obtener un préstamo bancario.

6.- Pregunta N° 3 ¿Conoce alguna entidad bancaria o financiera que otorgue prestamos atractivos para las MYPES?

Tabla N°6: Préstamos atractivos para Mypes

Préstamos atractivos para Mypes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N° 6: Prestamos atractivos para Mypes

Elaboración propia

Figura N°6: Préstamos atractivos para Mypes



Figura N°6: Prestamos para Mypes

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% desconoce que exista alguna entidad bancaria o financiera que otorgue préstamos atractivos para las Mypes.

7.- Pregunta N°4 ¿Conoce qué entidades bancarias y financieras otorgan financiamientos a tasas atractivas para MYPES?

Tabla N°7: Tasas de interés

Tasas de interés

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N°7: Tasas de interés

Elaboración propia

Figura N°7: Tasas de interés



Figura N°7: Tasas de interés
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% de la población desconoce entidades financieras o bancarias que otorguen préstamos a tasas atractivas para las Mypes.

8.- Pregunta N°5 ¿Cree usted que debería haber leyes que promocionen préstamos con tasas de interés especiales solo para MYPES?

Tabla N°8: Leyes para Mypes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N° 8: Leyes para Mypes
Elaboración propia

Figura N°8: Leyes para Mypes



Figura N°8: Leyes para Mypes
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% de la población considera que debería haber leyes que promocionen tasas de interés bajas para que las Mypes puedan financiarse

9.- Pregunta N°6: ¿Considera que necesita apoyo en el área de finanzas para que pueda programar y proyectar sus compromisos de pagos, previendo la liquidez?

Tabla N° 9: Finanzas

		Finanzas			
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	43	82,7	82,7	82,7
	No	9	17,3	17,3	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°9: Finanzas
Elaboración propia

Figura N°9: Finanzas

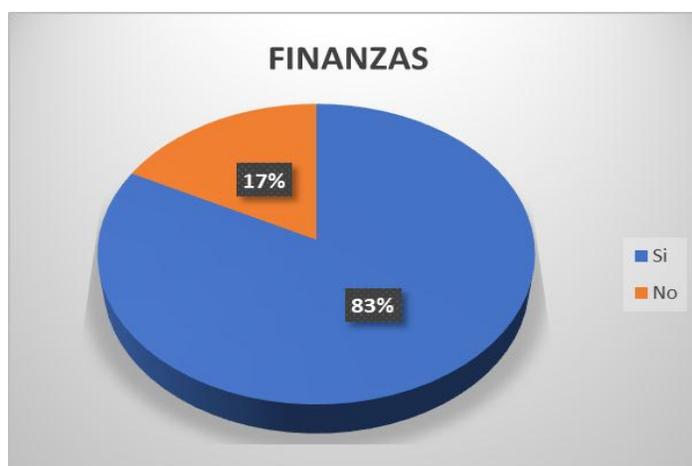


Figura N°9: Finanzas
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 17.3% considera que necesita apoyo en el área de finanzas para cumplir con sus compromisos de pago; por otro lado, el 82.70% considera que no.

10.- Pregunta N° 7: ¿Conoce usted los pasos que debe seguir para la formalización empresarial?

Tabla N°10: Formalización empresarial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	10	19,2	19,2	19,2
	No	42	80,8	80,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°10: Formalización empresarial
Elaboración propia

Figura Nª10: Formalización empresarial



Figura N°10: Formalización empresarial
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 80.80% desconoce los pasos para formalizar su empresa; por otro lado, el 19.20% reconoce saber los pasos para la formalización empresarial.

11.- Pregunta N° 8: ¿Conoce el impacto de la informalidad empresarial en la economía de país?

Tabla N°11: Informalidad empresarial

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje
acumulado				
Válido No	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N°11: Informalidad empresarial
Elaboración propia

Figura N°11: Informalidad empresarial

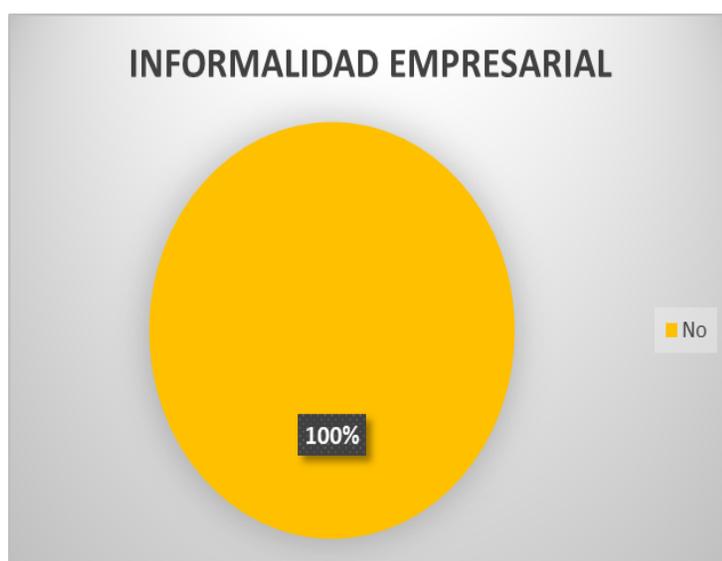


Figura N°11: informalidad empresarial

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% desconoce el impacto de la informalidad empresarial en el país.

12.- Pregunta N° 09: ¿Cree usted que la formalidad empresarial hará crecer su negocio?

Tabla N°12: Formalidad empresarial

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	10	19,2	19,2	19,2
	No	42	80,8	80,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°12: Formalidad empresarial

Elaboración propia

Figura N°12: Formalidad empresarial



Figura N°12: Formalidad empresarial
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 19.20% considera que la formalidad empresarial es un factor para que su negocio crezca, en cambio, el 80.80% considera lo contrario.

13.- Pregunta N° 10: ¿Considera que los gastos administrativos que forman parte de la formalización de la empresa, son altos?

Tabla N°13: Gastos administrativos

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N°13: Gastos Administrativos

Elaboración propia

Figura N°13: Gastos administrativos



Figura N°13: Gastos Administrativos

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% considera que los gastos administrativos que conlleva la formalización de una empresa, son altos.

14.- Pregunta N° 11: ¿Cree que un problema común en la informalidad empresarial es que los empresarios desconocen las ventajas de la formalización?

Tabla N°14: Ventajas de la formalización

Válido	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N°14: Ventajas de la formalización

Elaboración propia

Figura N°14: Ventajas de la formalización



Figura N°14: Ventajas de la formalización

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% considera que una causa común de este problema es que desconocen las ventajas que le conllevaría la formalización empresarial.

15.- Pregunta N° 12: ¿Conoce el flujo de caja y su importancia en el manejo de su empresa?

Tabla N°15: Flujo de caja

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	4	7,7	7,7	7,7
	No	48	92,3	92,3	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°15: Flujo de Caja

Elaboración propia

Figura N°15: Flujo de caja

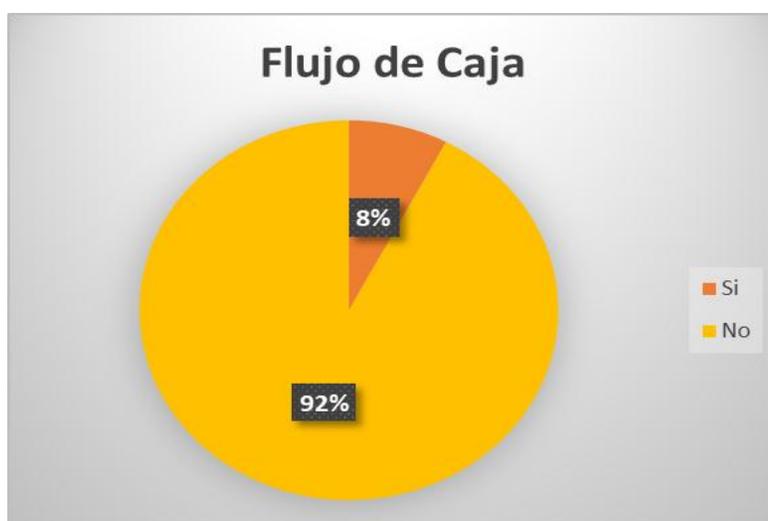


Tabla N°15: Flujo de Caja

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 92.30% no conoce el Flujo de caja y su importancia en el manejo de una empresa. Por otro lado, solo el 7.7% conoce esta herramienta, pero no la utiliza por falta de asesoramiento.

16.- Pregunta N° 13: ¿Se toma en cuenta la información financiera en la toma de decisiones?

Tabla N°16: Toma de decisiones

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	17	32,7	32,7	32,7
	No	35	67,3	67,3	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°16: Toma de decisiones

Elaboración propia

FiguraN°16: Toma de decisiones

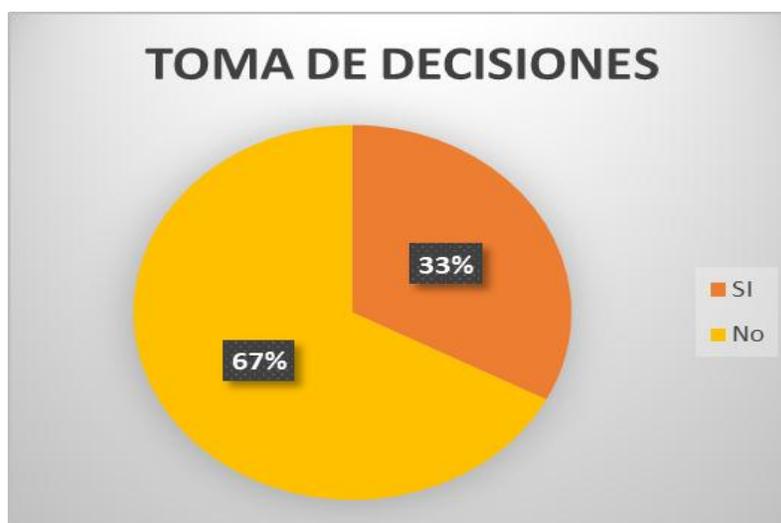


Figura N°16: Toma decisiones
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 67.3% considera que la información financiera no es esencial en la toma de decisiones en la empresa y que desconocen la utilidad de las herramientas financieras como el flujo de caja; en cambio, el 32.7% considera que si es importante la información financiera en la toma de decisiones.

17.- Pregunta N° 14: ¿Está de acuerdo con las tasas impositivas del IGV impuestas por el Estado?

Tabla N°17: Tasa impositiva de IGV

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	No	52	100,0	100,0	100,0

Tabla N°17: Tasa impositiva del IGV
Elaboración propia

Figura N°17: Tasa impositiva del IGV



Figura N°17: Tasas impositiva del IGV
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 100% considera que la tasa impositiva de IGV que se maneja actualmente en nuestro país es muy alta.

Es una de las causas por la cual no proyectan hacer crecer su negocio.

18.- Pregunta N° 15: ¿Cumple con declarar esclarecidamente sus impuestos?

Tabla N°18: Declarar impuestos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	11	21,2	21,2	21,2
	No	41	78,8	78,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°18: Declarar impuestos

Elaboración propia

Figura N°18: Declarar impuestos



Figura N°18: Declarar impuestos

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 21.2 % declara esclarecidamente sus impuestos, mientras que el 78.80% prefiere no emitir comprobantes de pago para no pagar los impuestos correspondientes.

19.- Pregunta N° 16: ¿Conoce usted la importancia de pagar los impuestos?

Tabla N°19: Importancia de pagar impuestos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Si	10	19,2	19,2	19,2
	No	42	80,8	80,8	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°19: Importancia de pagar impuestos

Elaboración propia

Figura N°19: Importancia de pagar impuestos



Figura N°19: Importancia de pagar impuestos

Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 80.80% desconoce la importancia de pagar impuestos, mientras que el 19.20% si es consciente de la importancia de pagar.

20.- Pregunta N° 17: Marca el tipo de Régimen al cual pertenece actualmente

Tabla N°20: Regímenes

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	RER	22	42,3	42,3	42,3
	REGIMEN MYPE	30	57,7	57,7	100,0
	Total	52	100,0	100,0	

Tabla N°20: Regímenes
Elaboración propia

Figura N°20: Regímenes

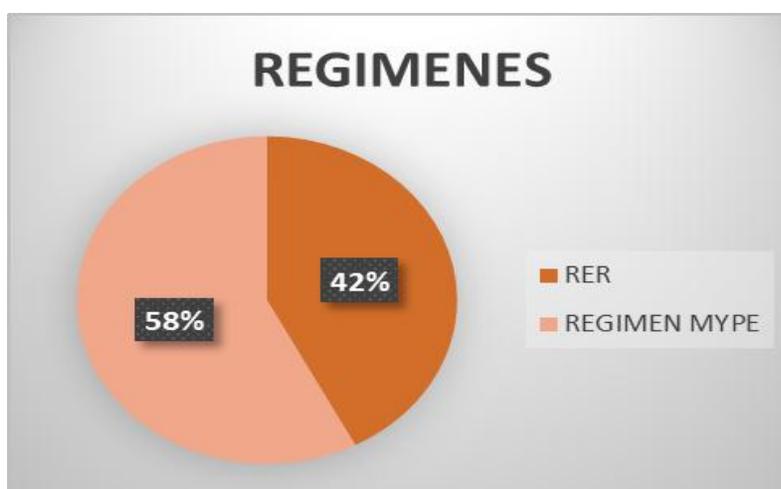


Figura N°20: Regímenes
Elaboración propia

Interpretación:

De un total de 52 personas encuestadas, el 57.7% están acogidas por el Régimen Mype y el 42.30% se encuentran en Régimen especial de Renta.

Ellos manifiestan que se acogieron a dichos régimen por recomendación de amistades, mas no por estar informados.

3. Discusión de resultados

De las 52 personas encuestadas, pese a que la mayoría tiene un grado de instrucción técnica, optan por la informalidad empresarial. La causa principal de esto es el desconocimiento de las ventajas de formalización. No saben que beneficios les puede traer formalizarse, por ello, mantienen sus labores de manera incorrecta.

Otras de las causas relevantes es la falta de asesoramiento financiero, tributario, técnico. Al constituirse una Mype, esta necesita de un asesoramiento y monitoreo constante para que pueda encaminar correctamente y no tenga problemas con compromisos de pago, ni tributarios.

También se concluye que el Estado y el sistema bancario y financiero en nuestro país, no brindan el apoyo ni las facilidades financieras a las Mypes: Los requisitos para la obtención de préstamos son engorrosos, el financiamiento que brindan a

las Mypes son caros, en plazos cortos y no cubre las expectativas de los empresarios que desean tener más dinero para capital de trabajo e inversiones.

4. Caso práctico

La empresa Asg Inversiones E.I.R.L, dedicada a la distribución de productos oftalmológicos al sector público y privado, ubicada en la Av. San Juan 235, distrito de San Juan de Miraflores, tiene 15 años en el mercado y es, a nivel distrital, la distribuidora más competitiva a nivel de precios y calidad de productos vendidos.

Uno de los puntos críticos de la empresa es el desconocimiento de la formalidad empresarial, ya que recién a inicios del 2016 implementaron un sistema contable, se comenzó a llevar libros contables, a ingresar a sus trabajadores en planilla, pero no declaraban todas las ventas realizadas, con el fin de no pagar los impuestos correspondientes. En el año 2017, se proyectaban a participar en licitaciones públicas de gran escala, sin embargo, por el nivel de ventas declaradas no podrían participar, por ende, decidieron contratar una empresa que les brinde asesoramiento contable, tributario y financiero y recién en ese año se le pudo brindar a la gerencia un flujo de caja par que pueda determinar y los estados financieros completos.

A continuación, se presenta el estado de situación financiera a marzo 2018 y el estado de resultados a marzo 2018 comparado con marzo 2017 y el flujo de caja de la empresa Asg Inversiones E.I.R.L.

Tabla N° 21 : Estado de situación financiera

ASG INVERSIONES E.I.R.L.
RUC N° 20509797766

**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA**

AL 31 de marzo del 2017 y 2018

(Expresado en Soles)

	Nota	2017	%	2018	%		Nota	2017	%	2018	%
ACTIVO CORRIENTE						PASIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE EN EFFECTIVO	3	242,517	8%	379,632	13%	TRIBUTOS POR PAGAR	11	25,518	1%	74,524	3%
CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES TERCEROS (N	4	814,534	26%	739,146	25%	REMUNERACIONES Y PARTICIPACION	12	62,401	2%	105,351	4%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS TERCEROS	5	347,535	11%	58,432	2%	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	13	353,872	11%	310,258	11%
CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS RELACIONADAS	6	30,245	1%	-	0%	CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES	14	38,812	1%	38,162	1%
EXISTENCIAS	7	1,008,600	32%	569,305	19%	OTRAS CUENTAS POR PAGAR DIVERSAS	15	4,275	0.1%	1,881	0%
ESTIMACION DE COBRANZA DUDOSA		-35,910	-1%	-	0%	OBLIGACIONES FINANCIERAS C/P	16-A	788,273	25%	586,657	20%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		2,407,522	76%	1,746,516	59%	TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,273,149	40%	1,116,833	38%
ACTIVO NO CORRIENTE						PASIVO NO CORRIENTE					
OTROS ACTIVOS DIFERIDOS LARGO PLAZO		-	-	-	0%	OBLIGACIONES FINANCIERAS L/P	16-B	811,558	25%	502,995	17%
ACTIVOS ADQUIRIDOS EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	8	109,690	3%	183,933	6%	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS L/PLAZO		-	0%	-	0%
INMUEBLE MAQ. Y EQUIPO	9	843,943	27%	1,123,251	38%	CTAS POR PAGAR DIVERSAS TERCEROS L/P		-	0%	-	0%
INTANGIBLES	10	67,251	2%	177,489	6%	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		811,558	25%	502,995	17%
DEPRECIACION Y AMORT.		-245,214	-8%	-288,372	-10%	TOTAL PASIVO		2,084,708	65%	1,619,828	55%
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		775,669	24.37%	1,196,300	41%	PATRIMONIO					
						CAPITAL	17	519,000	16%	519,000	18%
TOTAL ACTIVO		3,183,192	100%	2,942,816	100%	RESERVA LEGAL	18	0	0%	33,803	1%
						RESULTADOS ACUMULADOS	19	385,760	12%	479,144	16%
						RESULTADO DEL EJERCICIO	20	193,724	6%	291,041	10%
						TOTAL PATRIMONIO		1,098,484	35%	1,322,988	45%
						TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		3,183,192	100%	2,942,816	100%

Elaborado por el autor

Fuente: Estados financieros de la empresa Asg Inversiones E.I.R.L

Tabla N°22: Estados de Resultados

Estado de Resultados
al 31 de marzo del 2017 y 2018
(Expresado en soles)

Descripción	2017					2018					VARIACION	
	Ene-17	Feb-17	Mar-17	TOTAL	TOTAL	Ene-18	Feb-18	Mar-18	TOTAL	TOTAL	TOTAL	TOTAL
				S/.	%				S/	%	S/	%
TOTAL INGRESOS	328,525	425,106	336,889	1,090,519	100.00	283,367	452,614	442,689	1,178,671	100.00	88,151	8.08
DESCUENTOS REBAJAS Y BON.CONCEDIDAS - TERCEROS	-680	-169	-17	-866	-0.08	-22,745	0	0	-22,745	-1.93	-21,879	0.00
TOTAL INGRESOS NETOS	327,845	424,936	336,872	1,089,653	99.92	260,622	452,614	442,689	1,155,925	98.07	66,272	6.08
TOTAL COSTO DE VENTAS	-120,130	-179,264	-103,228	-402,622	-36.92	-100,010	-163,057	-173,385	-436,451	-37.03	-33,829	8.40
RESULTADO BRUTO (UTILIDAD)	207,715	245,672	233,644	687,031	63.00	160,612	289,558	269,304	719,474	61.04	32,443	4.72
	-37	-42	-31			-38	-36	-39				
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	-103,063	-77,733	-86,960	-267,786	-24.56	-88,300	-88,522	-92,880	-269,702	-22.88	-1,917	0.72
TOTAL GASTOS DE VENTAS	-39,904	-21,059	-35,036	-96,000	-8.80	-27,260	-17,520	-39,597	-84,376	-7.16	11,623	-12.11
RESULTADO DE OPERACION (ETBIDA)	64,747	146,881	111,648	323,246	29.64	45,053	183,515	136,828	365,396	31.00	42,150	13.04
TOTAL DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-3,749	-3,852	-3,854	-11,455	-1.05	-11,866	-12,311	-12,770	-36,947	-3.13	-25,492	222.54
TOTAL GASTOS FINANCIEROS	-39,227	-80,725	-38,426	-158,378	-14.52	-24,522	-26,157	-16,076	-66,755	-5.66	91,623	-57.85
TOTAL INGRESOS DIVERSOS	330	217	157	704	0.06	3,978	821	2,822	7,621	0.65	6,917	982.23
TOTAL INGRESOS FINANCIEROS	17,833	19,014	2,760	39,607	3.63	12,104	2,405	7,217	21,726	1.84	-17,881	-45.15
RESULTADO DEL EJERCICIO	39,934	81,535	72,285	193,724	17.76	24,747	148,273	118,022	291,041	24.69	97,317	50.24

Elaborado por el autor

Fuente: Estados financieros de la empresa Asg Inversiones E.I.R.L

4.1 Determinación del riesgo financiero

La empresa Asg Inversiones E.I.R.L cuenta con un gran endeudamiento financiero, sin embargo, el respaldo de sus activos hace que cumpla con puntualidad el pago de sus obligaciones financieras.

- Ratios de liquidez
- Capital de trabajo

Tabla N° 23: Capital de trabajo

CAPITAL DE TRABAJO		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
ACTIVO		
CORRIENTE	2,407,522	1,746,516
(menos)	-	-
PASIVO		
CORRIENTE	1,273,149	1,116,833
TOTAL	1,134,373	629,683

Tabla N° 23: Capital de trabajo
Elaboración propia

Gráfico N° 10: Capital de trabajo

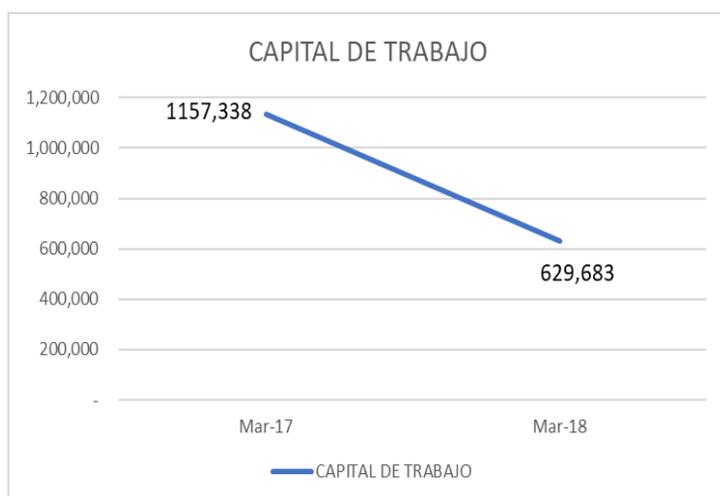


Gráfico N°10: Capital de trabajo
Elaboración propia

Evaluación: En el primer trimestre de los años 2017 y 2018, el resultado del capital de trabajo es positivo. Se observa que ha disminuido para el año 2018 y esto se debe, en gran parte, a que recién en dicho año se recuperó crédito en financiamientos de desaduanaje de mercadería a agentes de aduanas.

Recién para el año 2018, el gerente de comercial elaboró un plan de ventas donde se conoce cuantas licitaciones públicas y congresos de oftalmología van a participar y cuanta mercadería deben tener en fechas determinadas para que no haya sobre stock ni falte.

- Liquidez corriente

Tabla N° 24: Liquidez corriente

LIQUIDEZ CORRIENTE		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
ACTIVO		
CORRIENTE	2,407,522	1,746,516
(sobre)	/	/
PASIVO		
CORRIENTE	1,273,149	1,116,833
TOTAL	1.89	1.56

Tabla N° 24: Liquidez corriente

Elaboración propia

Gráfico N° 11: Liquidez corriente

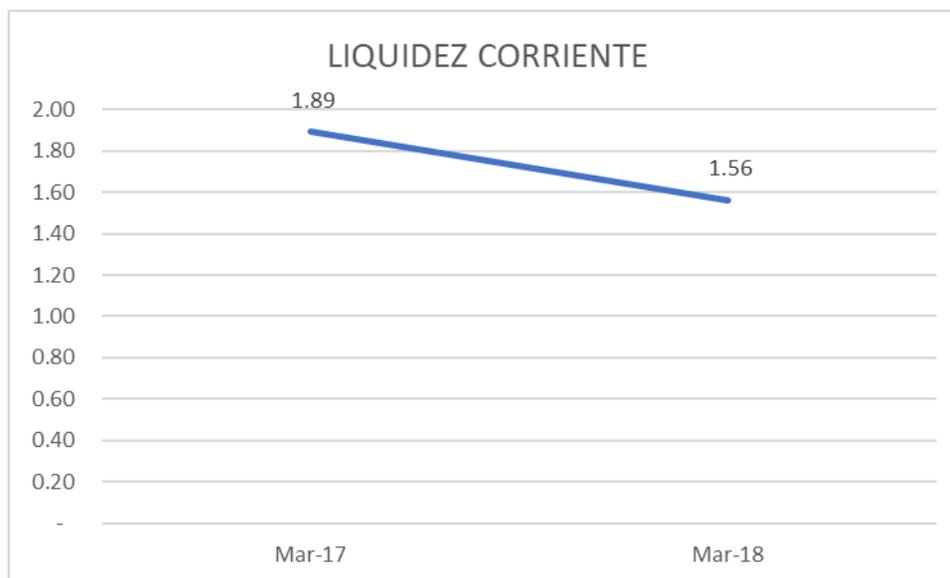


Gráfico N° 11: Liquidez corriente

Elaboración propia

Evaluación: La empresa Asg Inversiones EIRL para el primer trimestre del año 2017 presenta un índice de liquidez de 1.89%, es decir, que la capacidad que tiene la empresa de cumplir con sus obligaciones por pagar a corto plazo es de S/ 1.87 por cada S/ 1 sol de deuda. Para el primer trimestre del año 2018, la liquidez de la empresa baja en 0.33%, es decir que la capacidad que la empresa tiene para cumplir con sus obligaciones es de S/ 1.56 por cada sol de deuda.

Ambos resultados son mayores que 1, significa que la empresa puede cumplir con sus obligaciones por pagar a corto plazo ya que hace uso correcto de sus recursos.

- Prueba acida

Tabla N° 25: Prueba acida

PRUEBA ACIDA		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
ACTIVO C. - INVENTA.	1,398,922	1,177,211
(sobre) /	/	/
PASIVO CORRIENTE	1,273,149	1,116,833
TOTAL	1.10	1.05

Tabla N° 25: Prueba acida

Elaboración propia

Gráfico N° 12: Prueba acida

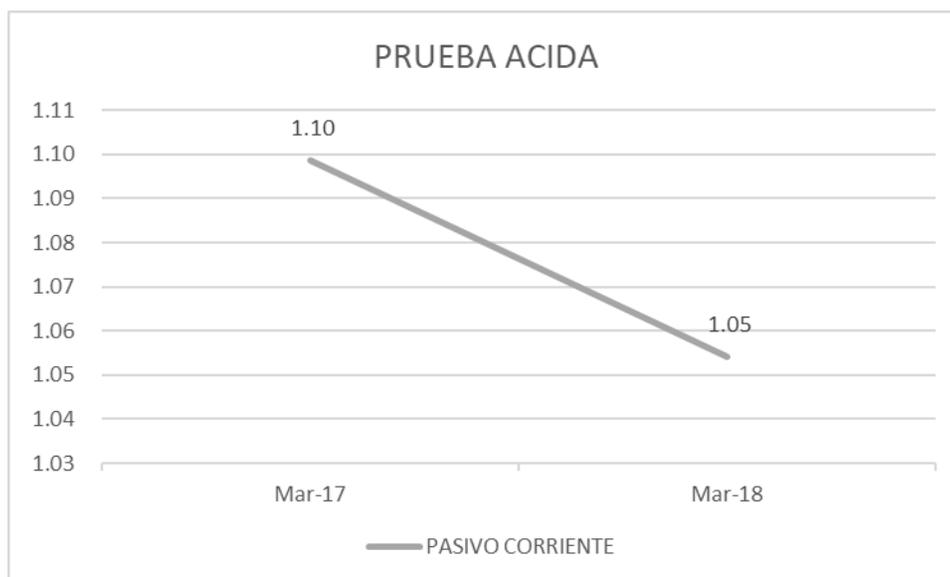


Gráfico N° 12: Prueba acida

Elaboración propia

Evaluación

El resultado obtenido de la prueba acida es más precisa para saber si la empresa Asg Inversiones E.I.R.L. puede cumplir con sus obligaciones por pagar a corto plazo ya que al activo corriente se le resta el importe de las existencias. En el primer trimestre del año 2017 se presenta un índice de 1.10 y para el año 2018 es de 1.05.

El resultado obtenido es bueno para la empresa; pese a que inicios de año 2018 se hicieron ajustes, como por ejemplo el declarar todas las ventas genera mayor pago de impuestos, la regularización de los trabajadores a planilla también afecta el resultado del ratio.

- Ratio de endeudamiento
 - Razón de endeudamiento de Activo Total

Tabla N° 26: Razón de endeudamiento de Activo Total

RAZON DE ENDEUDAMIENTO DE A.T		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
PASIVO TOTAL	2,084,708	1,619,828
(sobre)	/	/
ACTIVO TOTAL	3,183,192	2,942,816
TOTAL	0.65	0.55

Tabla N° 26: Razon de endeudamiento de Activo Total
Elaboración propia

Gráfico N° 13: Razón de endeudamiento de Activo Total

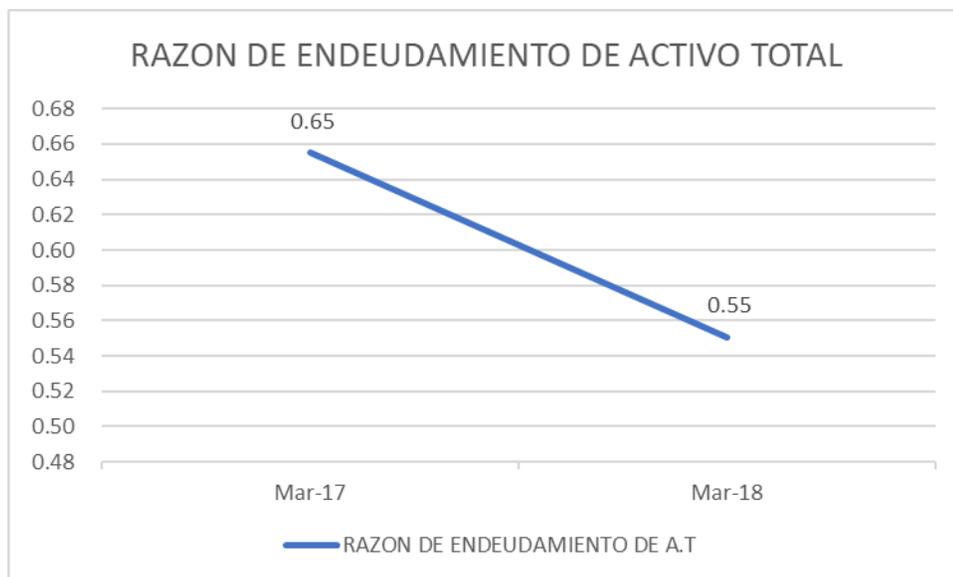


Gráfico N° 13: Razón de endeudamiento de Activo Total
Elaboración propia

Evaluación: El resultado obtenido en el primer trimestre del año 2017 fue de 0.65, es decir el 65% de los activos está financiado con capital de terceros, para el primer trimestre del año 2018, el 55% de los activos está financiado con capital de terceros.

Para el primer trimestre del año 2017, el haber obtenido un 65% significa que la empresa estuvo dejando gran parte de su financiamiento a terceros generando una gran carga de intereses, un gran riesgo financiero y menor solvencia.

Para el primer trimestre del año 2018 hubo una mejoría ya que se puede observar una disminución del 10%.

- Solvencia Patrimonial a largo plazo

Tabla N° 27: Solvencia patrimonial a largo plazo

SOLVENCIA PATRIMONIAL A LARGO PLAZO			
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18	
PASIVO LARGO P.	811,558	502,995	
(sobre)	/	/	
PATRIMONIO	1,098,484	1,322,988	
TOTAL	0.74	0.38	

Tabla N° 27: Solvencia patrimonial a largo plazo

Elaboración propia

Gráfico N° 14: Solvencia patrimonial a largo plazo

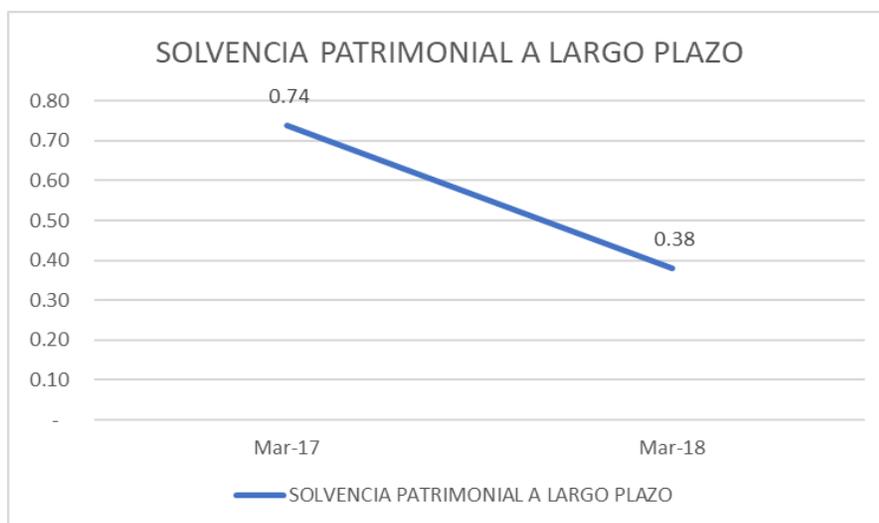


Gráfico N° 14: Solvencia patrimonial a largo plazo

Elaboración propia

Evaluación: Mientras más bajo es el resultado obtenido del ratio, más solvente es la empresa debido a que tiene los recursos suficientes para cumplir con sus obligaciones a largo plazo. Del año 2017 al 2018 se ha reducido en un 36%, significa que la empresa puede contraer nuevos préstamos.

- Ratios de Rentabilidad
 - Margen de ganancia bruta

Tabla N° 28: Margen de ganancia bruta

MARGEN DE GANANCIA BRUTA		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
GANANCIA BRUTA (sobre)	687,031 /	719,474 /
VENTAS NETAS	1,089,653	1,155,925
TOTAL (VECES)	0.63	0.62

Tabla N° 28 Margen de ganancia bruta
Elaboración propia

Gráfico N° 15: Margen de ganancia bruta

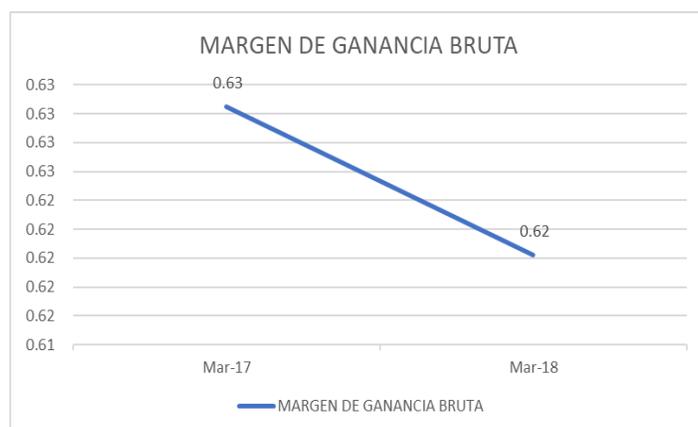


Gráfico N° 15: Margen de ganancia bruta
Elaboración propia

Evaluación: En el primer trimestre del año 2017 la utilidad bruta representa el 63% de las ventas, es decir, por cada 100 soles de ventas, la empresa cuenta con 63 soles para asumir los gastos administrativos y gastos de ventas. Para el primer trimestre del año 2018, hay una ligera reducción del resultado a 62%, quiere decir que, por cada 100 soles de ventas, la empresa cuenta con 62 soles para asumir los gastos mencionados. El rango promedio en ambos periodos se encuentra en 62.5, quiere decir que las ventas han sido óptimas y el costo de ventas se ha mantenido en promedio 37% en relación a las ventas de cada año, según tabla N° 22.

- Margen de ganancia neta

Tabla N° 29: Margen de ganancia neta

MARGEN DE GANANCIA NETA		
FÒRMULA	Mar-17	Mar-18
GANANCIA NETAS	193,724	291,041
(sobre)	/	/
VENTAS NETAS	1,089,653	1,155,925
TOTAL (VECES)	0.18	0.25

Tabla N° 29: Margen de ganancia neta
Elaboración propia

Gráfico N° 16: Margen de ganancia neta

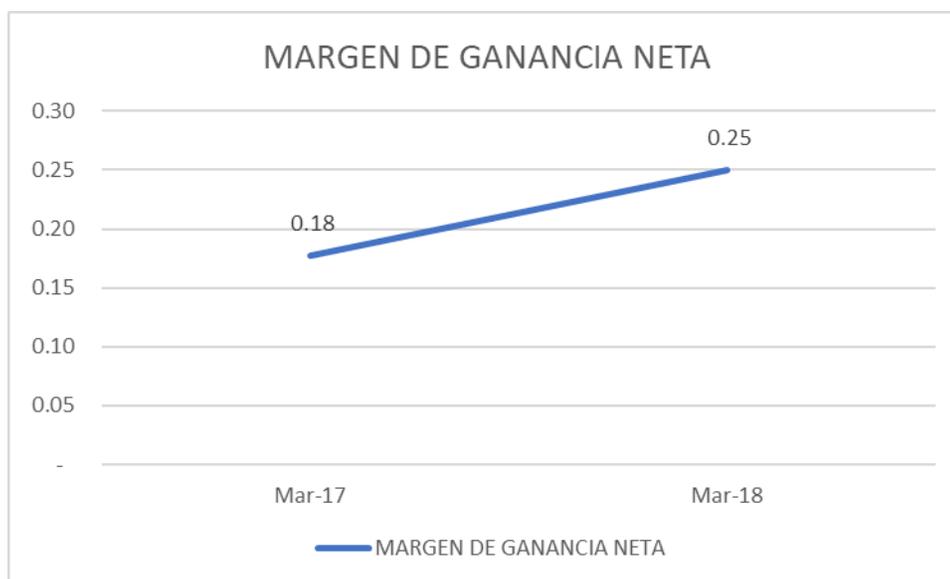


Gráfico N° 16: Margen de ganancia neta
Elaboración propia

Evaluación: En el primer trimestre del año 2017 la utilidad neta representa el 18% de las ventas, es decir, por cada 100 soles de ventas, la empresa cuenta con 18 soles de ganancia neta. Para el primer trimestre del año 2018, hay un ligero aumento de 7%, quiere decir que, por cada 100 soles de ventas, la empresa cuenta con 25 soles de ganancia neta.

El resultado del ratio puede variar debido a aspectos comerciales, costos y gastos.

- Rentabilidad sobre activos (ROA)

Tabla N° 30: Rendimiento sobre activos (ROA)

ROA		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
GANANCIA NETAS	193,724	291,041
(sobre)	/	/
ACTIVOS TOTALES	3,183,192	2,942,816
TOTAL (VECES)	0.06	0.10

Tabla N° 30: Rendimiento sobre activos (ROA)

Elaboración propia

Gráfico N° 17: Rendimiento sobre activos (ROA)

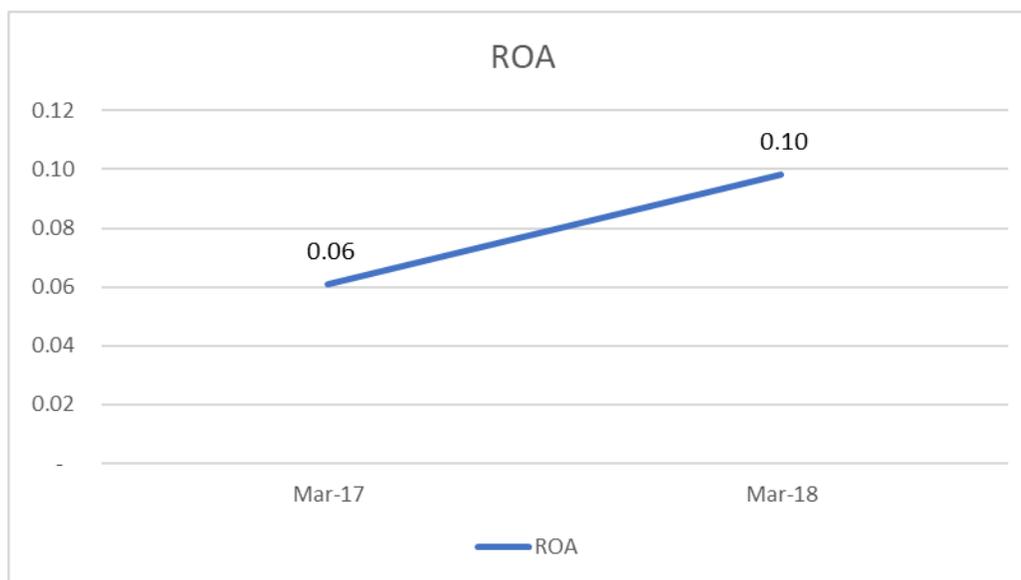


Gráfico N° 17: Rendimiento sobre activos (ROA)

Elaboración propia

Evaluación: En el primer trimestre del año 2017, la rentabilidad obtenida por cada sol de inversión en los activos fue 6%, es decir que por cada sol invertido en los activos la empresa recibió un retorno de 6 soles. En el primer trimestre del

año 2017 la rentabilidad obtenida por cada sol de inversión en los activos fue del 10 %, es decir que por cada sol invertido en los activos la empresa recibe un retorno de 10 soles.

Se muestra un incremento en el año 2018 y es debido al incremento en las ventas netas a un 6% según talla N° 22.

- Rentabilidad del capital (ROE)

Tabla N° 31: Rendimiento del capital (ROE)

ROE		
FÓRMULA	Mar-17	Mar-18
GANANCIA NETAS	193,724	291,041
(sobre)	/	/
PATRIMONIO	1,098,484	1,322,988
TOTAL	0.18	0.22

Tabla N° 31: Rendimiento sobre capital (ROE)
Elaboración propia

Gráfico N° 18: Rendimiento sobre capital (ROE)

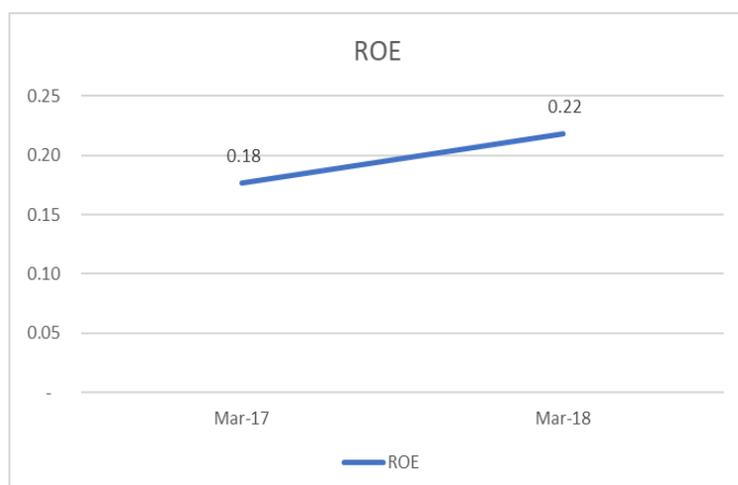


Gráfico N°18: Rendimiento sobre capital (ROE)
Elaboración propia

Evaluación: En el primer trimestre del año 2017, la rentabilidad del capital fue de 18%, es decir, por cada sol invertido se obtuvo una rentabilidad de 0.18 soles, en el primer trimestre del año 2018 la rentabilidad de la capital obtenida por cada sol de inversión fue del 22%, es decir que, por cada sol invertido, se obtuvo una rentabilidad de 22 soles. Se muestra un incremento para el año 2018. Gerencia debe evaluar medidas para que se mantenga y, de preferencia que supere el 20% obtenido en el primer trimestre ya que, por el volumen de ventas y el sector económico que pertenece, debería estar en 25% en promedio.

Flujo de caja del primer trimestre del año 2018

En el año 2017, la empresa Asg Inversiones E.I.R.L mostraba serios problemas de gestión administrativa: desconocía cuanto necesita de ingresos para poder cumplir con sus obligaciones al igual de cuanto de fondo dispone o cuando se necesita de dinero o cuando hará falta; no tenía conciencia tributaria, por ello, no declaraba todas sus ventas para poder pagar menos impuestos, al igual que no todos los trabajadores los tenía ingresados en su planilla por el desconocimiento del costo laboral de cada trabajador. Por ello, la empresa que le brinda asesoría contable, le brindó un flujo de caja de periodicidad trimestral para que la empresa pueda absolver sus dudas y a su vez, formalizarse.

Tabla N° 32: Flujo de caja

FLUJO DE CAJA PERIODO 2018			
	ENERO	FEBRERO	MARZO
ESTIMACION DE VENTA	S/ 300,000.00	S/ 450,000.00	S/ 450,000.00
SALDO INICIAL	S/ 242,517.43	S/ 159,155.02	S/ 190,996.44
<u>INGRESOS</u>			
VENTAS CONTADO(*)	S/ 120,000.00	S/ 270,000.00	S/ 405,000.00
TOTAL INGRESOS	S/ 362,517.43	S/ 429,155.02	S/ 595,996.44
<u>EGRESOS</u>			
PLANILLA (**)	S/ 36,725.00	S/ 35,225.00	S/ 35,225.00
IMPUESTOS POR PAGAR	S/ 63,055.25	S/ 89,720.25	S/ 89,720.25
ESSALUD	S/ 3,305.25	S/ 3,170.25	S/ 3,170.25
RENTA STA	S/ 1,450.00	S/ 1,450.00	S/ 1,450.00
AFP	S/ 4,300.00	S/ 4,100.00	S/ 4,100.00
IGV POR PAGAR	S/ 54,000.00	S/ 81,000.00	S/ 81,000.00
PROV. GRATIFICACION	S/ 4,689.00	S/ 4,711.00	S/ 4,711.00
PROV. CTS	S/ 2,458.00	S/ 2,443.00	S/ 2,443.00
PRESTAMOS SOLES	S/ 16,016.13	16016.13	16016.13
LEASING \$	\$2,500.00	\$2,510.00	\$2,525.00
SERVICIO CONTABLE	S/ 5,300	S/ 5,300	S/ 10,600
PROVEEDORES SOLES	S/ 2,000.00	2000	2000
PROVEEDORES - DOLARES	\$11,090.00	\$13,682.00	\$12,488.00
LETRAS POR PAGAR	S/10,200.00	S/9,300.00	S/8,600.00
COMBUSTIBLE- VENTAS	S/ 2,900.00	S/ 2,900.00	S/ 2,900.00
ALQUILER INMUEBLE	S/ 12,500.00	S/ 12,500.00	S/ 12,500.00
ALQUILER LOCAL	S/ 1,800.00	S/ 1,800.00	S/ 1,800.00
SERVICIOS BASICOS	S/ 2,000.00	S/ 2,000.00	S/ 2,000.00
TOTAL EGRESO SOLES	S/ 159,643.38	S/ 183,915.38	S/ 188,515.38
TOTAL EGRESOS DOLARES	S/ 43,719.03	S/ 54,243.20	S/ 48,476.98
TOTAL EGRESOS	-S/ 203,362	-S/ 238,159	-S/ 236,992
FLUJO NETO DEL PERIODO	S/ 159,155.02	S/ 190,996.44	S/ 359,004.08

Elaboración propia

Fuente: Estados financieros de la empresa Asg Inversiones E.I.R.L

(*) Ver tabla N° 33

(**) Ver tabla N° 34

Tabla N° 33: Cronograma de cuentas por cobrar

CRONOGRAMA DE CUENTAS POR COBRAR**DATOS:**

MES	ENERO	FEBRERO	MARZO
ESTIMACION VENTAS-2018	300,000	450,000	450,000

MES/ TIPO DE COBRO	CONTADO	CRED. 30 DIAS	CRED. 60 D	TOTAL POR COBRAR
ENERO	120,000			120,000
FEBRERO	180,000	90,000		270,000
MARZO	180,000	135,000	90,000	405,000
ABRIL		135,000	135,000	270,000
MAYO			135,000	135,000

Elaboración propia

Fuente: Estados financieros de la empresa Asg Inversiones E.I.R.L

Tabla N° 34: Planilla de enero a marzo 2018

Ene-19

EMPLEADOS

D.N.I	Nombres y Apellidos	Sueldo Bas
21527980	ARONES GOMEZ ,CLEDY	S/ 3,000.00
25500383	CARRION AGUILAR ,DAVID	S/ 5,000.00
40506214	COBOS URIBE ,JENNY GIPSE	S/ 3,000.00
70199456	CRISOSTOMO CHAVEZ ,NEYBI IBIS	S/ 1,500.00
10335778	DEL POZO OVIEDO ,YVAN RODOLFO	S/ 1,285.00
10024280	GUERRA CORONADO ,HECTOR	S/ 1,485.00
45609583	EGOAVIL BUITRON JOAO MARKIÑO	S/ 1,500.00
46815276	RODRIGUEZ CHAPIAMA ,JARLY RAFAEL JULIO CESAR	S/ 1,500.00
46645684	SAENZ SAAVEDRA ,SERGIO LUIS	S/ 2,500.00
41561871	SAENZ PORTUGAL ,JOSE ALONSO	S/ 1,285.00
74772681	ZAVALETA VILLANUEVA ,DANIEL ANTONIO	S/ 1,500.00
10806878	ZORRILLA SALINAS ,JORGE MARTIN	S/ 3,085.00
		S/ 26,640.00

GERENCIA

D.N.I	Nombres y Apellidos	Sueldo Bas
09927954	GALDOS ARIZOLA ,HILDA NICIDA	S/ 5,000.00
09437293	SALDAÑA PAREDES ,SALVADOR ELVIS	S/ 5,085.00
		S/ 10,085.00

TOTAL	S/ 36,725.00
--------------	---------------------

PLANILLA FEBRERO 2018

EMPLEADOS

D.N.I	Nombres y Apellidos	Ing. Mens.
21527980	ARONES GOMEZ ,CLEDY	S/ 3,000.00
25500383	CARRION AGUILAR ,DAVID	S/ 5,000.00
40506214	COBOS URIBE ,JENNY GIPSE	S/ 3,000.00
43171342	CORDANO PEREZ ,MILAGRITOS	S/ 1,585.00
70199456	CRISOSTOMO CHAVEZ ,NEYBI IBIS	S/ 1,500.00
10335778	DEL POZO OVIEDO ,YVAN RODOLFO	S/ 1,285.00
10024280	GUERRA CORONADO ,HECTOR	S/ 1,485.00
45609583	EGOAVIL BUITRON JOAO MARKIÑO	S/ 1,500.00
46815276	RODRIGUEZ CHAPIAMA ,JARLY RAFAEL JULIO CE	S/ 1,500.00
46645684	SAENZ SAAVEDRA ,SERGIO LUIS	S/ 2,500.00
41561871	SAENZ PORTUGAL ,JOSE ALONSO	S/ 1,285.00
74772681	ZAVALETA VILLANUEVA ,DANIEL ANTONIO	S/ 1,500.00
		S/ 25,140.00

GERENCIA

D.N.I	Nombres y Apellidos	Ing. Mens.
09927954	GALDOS ARIZOLA ,HILDA NICIDA	S/ 5,000.00
09437293	SALDAÑA PAREDES ,SALVADOR ELVIS	S/ 5,085.00
		S/ 10,085.00

TOTAL	S/ 35,225.00
--------------	---------------------

PLANILLA MARZO 2018

EMPLEADOS

D.N.I	Nombres y Apellidos	Ingresos
21527980	ARONES GOMEZ ,CLEDY	S/ 3,000.00
25500383	CARRION AGUILAR ,DAVID	S/ 5,000.00
40506214	COBOS URIBE ,JENNY GIPSE	S/ 3,000.00
43171342	CORDANO PEREZ ,MILAGRITOS	S/ 1,585.00
70199456	CRISOSTOMO CHAVEZ ,NEYBI IBIS	S/ 1,500.00
10335778	DEL POZO OVIEDO ,YVAN RODOLFO	S/ 1,285.00
10024280	GUERRA CORONADO ,HECTOR	S/ 1,485.00
45609583	EGOAVIL BUITRON JOAO MARKIÑO	S/ 1,500.00
46815276	RODRIGUEZ CHAPIAMA ,JARLY RAFAEL JULIO CESAR	S/ 1,500.00
46645684	SAENZ SAAVEDRA ,SERGIO LUIS	S/ 2,500.00
41561871	SAENZ PORTUGAL ,JOSE ALONSO	S/ 1,285.00
74772681	ZAVALETA VILLANUEVA ,DANIEL ANTONIO	S/ 1,500.00
		S/25,140.00

GERENCIA

D.N.I	Nombres y Apellidos	Ingresos
09927954	GALDOS ARIZOLA ,HILDA NICIDA	S/ 5,000.00
09437293	SALDAÑA PAREDES ,SALVADOR ELVIS	S/ 5,085.00
		S/10,085.00

TOTAL	S/35,225.00
--------------	--------------------

Elaboración propia

Fuente: Estados financieros de la empresa Asg Inversiones E.I.R.L

CAPÍTULO VI

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

1. Conclusiones

1.1 Las Mypes adolecen de educación cívica y valores humanos de los integrantes de las Mypes que hace que adormezca la conciencia tributaria.

1.2 El sistema bancario y financiero no permite a las Mypes tener acceso a préstamos por los requisitos tan exigentes, trámites engorrosos y financiamiento caro y a corto plazo.

1.3 Falta capacitación a los jefes y trabajadores de las Mypes en Administración, Contabilidad e informática y la legislación tributaria para este grupo es complicada y rígida.

1.4 La capacidad física del Centro de Desarrollo Empresarial es nula en San Juan de Miraflores para atender las inquietudes de todas las Mypes del sector comercial.

1.5 Hay un desconocimiento por parte de las Mypes del trámite para formalizarse y cuáles serían los beneficios que obtendrían.

2. Recomendaciones

2.1 A través del Estado, educar y concientizar a los integrantes de las Mypes del sector comercial en el pago de los impuestos. Que conozcan por qué deben pagar impuestos, y que se hace con el dinero recaudado.

2.2 El sistema financiero y bancario solamente debe solicitar documentos esenciales a los micros y pequeños empresarios al momento de otorgar un crédito. A su vez, apoyarlos con financiamientos a largo plazo y con tasas de interés bajas para así poder cumplir con su compromiso de pago.

2.3 Se necesita una entidad que vele exclusivamente por la capacitación empresarial, es decir, que brinde apoyo desde lo más esencial como la creación de una empresa hasta que tipo de régimen le conviene acogerse. Dicha entidad debe ser designada a un grupo de Mypes según sector económico para un mejor análisis y que su servicio sea gratuito. A su vez, la ley Mype debe ser sencilla, flexible y facilitadora para aquellas empresas que recién están posicionándose en el mercado.

2.4 El estado debe considerar la creación de más Centros de Desarrollo Empresarial en puntos estratégicos; actualmente solo hay 5 establecimientos en Lima con horario de atención restringidos.

2.5 El estado debe informar constantemente a las Mypes cuales son los tramites a realizar para la formalización empresarial y cuáles serían los beneficios que obtendrían al realizarlo. Dicha información puede ser

enviada por correo electrónico, vía televisión, vía radial o por redes sociales.

REFERENCIAS

Hemerográficas

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors constraining the growth and survival of small-scale Businesses. A developing countries analysis*. Journal of American academy of business. Recuperado de [file:///D:/Documentos%20de%20Usuario/Downloads/15507 Texto%20del%20art%C3%ADculo-54569-2-10-20190201.html](file:///D:/Documentos%20de%20Usuario/Downloads/15507%20del%20art%C3%ADculo-54569-2-10-20190201.html)

Blog Portal de Negocios y Finanzas. (2017). *Formas de financiar un producto en el Perú*. Recuperado de <https://pymex.com/finanzas/financiamiento/formas-de-financiar-un-producto-en-el-peru-parte-9>.

Blog Portal de Negocios y Finanzas. (2017). *Formas de financiar un producto en el Perú*. Recuperado de <https://pymex.com/finanzas/financiamiento/formas-de-financiar-un-producto-en-el-peru-parte-11>.

Bustamante (2006, citado por Ochoa, 2015): *“Factores que influyen en el comercio informal de ropa en el mercado de la ciudad de Chiclayo - (Tesis para el título de Contador Público, Facultad de Ciencias Contables, Financieras, y Administrativas, Universidad Católica Los Ángeles Chimbote, Chimbote, Perú*. Recuperado de <https://es.scribd.com/document/244817680/INFORMALIDAD-EN-EL-MERCADO-MODELO-DE-CHICLAYO-2012>

Decreto Legislativo N.º 1269. Diario Oficial del bicentenario El peruano, Lima, Perú,

Decreto Legislativo N.º 1086. Diario Oficial del bicentenario El peruano, Lima, Peru, 28 de junio del 2008.

De Mar Llontop F. (2013): *“Influencia en la informalidad en la competitividad de las Mypes en lima metropolitana”*- (Tesis para título de contador, Facultad de Ciencias Financieras y Contables, Universidad Nacional Federico Villareal, Lima, Perú. Recuperado de:

https://www.academia.edu/7573532/INFLUENCIA_DE_LA_INFORMALIDAD_EN_LA_COMPETITIVIDAD_DE_LAS_MYPES_EN_EL_DISTRITO_DE_S

Diario El Comercio (2018). *El gran reto es cómo elevar los ingresos*. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/cofide-gran-reto-elevar-ingresos-noticia-501807>.

Diario La Gestión (2018). *Créditos para Mypes: ¿qué toman en cuenta las financieras?* Recuperado de <https://gestion.pe/tu-dinero/creditos-mypes-toman-cuenta-financieras-229496>

Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (2011) *Sistema nacional de capacitación para la Mype peruana*. Recuperado de https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2011/04/28/sistema_nacional_de_capacitaci%C3%B3n_mype_peruana.pdf

Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (2017). *Micro, Pequeña y Mediana Empresas (MiPymes)*. Recuperado de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>

Giuffra, B. (2016). *Produce creará 100 Centros de Desarrollo Empresarial para el 2018*- Diario La Gestión- Recuperado de <https://gestion.pe/economia/produce-creara-100-centros-desarrollo-empresarial-2018-119107>

Grandez E. (2014): *“La presión tributaria y su relación con la recaudación fiscal en el Perú”*- (Tesis para título de contador, Facultad de Ciencias Económicas, Universidad Nacional de Trujillo- Trujillo, Perú. Recuperado de http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/665/grandez_estefania.pdf?sequence=1

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017) *Estructura empresarial 2017*. (2017) Recuperado de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1586/libro.pdf.

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018) *Informalidad laboral crece al menos 4% desde hace 10 meses*. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/informalidad-laboral-crece-4-10-meses-noticia-578194>.

Kuczynski, P. (2016). *Reducción del IGV beneficiará a los pobres*- Diario El Correo. Recuperado de <https://diariocorreo.pe/noticias/entrevista/2016>

Layseca M. (2015), *Cofide: Mypes deben saber hacer un flujo de caja para elevar ventas*. Diario RPP Noticias - Recuperado de <https://rpp.pe/economia/economia/cofide-mypes-deben-saber-hacer-un-flujo-de-caja-para-elevar-ventas-noticia-813222>

Ley N° 28015: Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña empresa. Diario Oficial del bicentenario El peruano, Lima, Perú, 03 de julio del 2003.

Ley N° 30056: Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial del bicentenario El peruano, Lima, Perú, 02 de julio del 2013.

Loayza N. (2013): *“Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú”*- (Tesis para título de contador, Facultad de Ciencias Contable, Universidad Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú. Recuperado de: <https://econpapers.repec.org/RePEc:rbp:esteco:ree-15-03>

Mejor Atención al Ciudadano de la Micro y Pequeña Empresa (2016) *Qué es MACMYPE*. Recuperado de <http://www.mac.pe/que-es-mac-mype/>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2017) *Tres grandes razones por las que en el Perú es común trabajar en*

la informalidad Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/tres-grandes-razones-peru-comun-informalidad-437648>

Pérez Porto, J. y Merino, M. (2017) *Definición de desarrollo económico*. Recuperado de <https://definicion.de/desarrollo-economico/>

Santander C. (2013): “*Estrategias para inducir la formalidad en las Mypes*” - (Tesis para título de Magister en Derecho de Empresa con mención en Gestión Empresarial, Facultad de Ciencias Contables, Pontificia Universidad Católica del Perú, Lima, Perú. Recuperado de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/123456789/4961/SANTANDER_CJUNO_CINTYA_INDUSTRIA_GRAFICA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (2017) *¿Cómo me conviene Tributar?* Recuperado de <http://emprender.sunat.gob.pe/como-me-conviene-tributar>

Thorne, A. (2016). *Bajar el IGV es dispararse en el pie*- Diario El Comercio. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/reforma-tributaria-ok-debe-bajar-igv-222840>

Webgrafías

Caballero Bustamante (2013). *Modifican Ley de régimen MYPE*.

Recuperado de [http:// www.caballerobustamante.com.pe](http://www.caballerobustamante.com.pe).

Formaliza – T Perú (2017) *¿Qué es el Régimen MYPE Tributario – 2018?*

Recuperado de <https://www.formaliza-tperu.org/que-es-el-regimen-mype-tributario-2018/>

Mario Alva Matteucci (2017) *¿Conoce usted el régimen Mype tributario*

del impuesto a la renta? Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/blogdemarioalva/2017/01/09/conoce-usted-el-regimen-mype-tributario-del-impuesto-a-la-renta/>

Rodríguez, C (2017) *El problema del financiamiento de la microempresa*

en el Perú. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/iusetveritas/article/viewFile/15749/16184>

APÉNDICES

APÉNDICE A- MATRIZ DE ANÁLISIS CAUSAL MAC

Hecho	Causas Posibles	Efectos	Identificación del problema principal y secundario	Objetivos generales y específicos
<p>Las Mypes representan el 70% de la actividad económica en nuestro país; sin embargo, más del 80% es informal, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática.</p> <p>Los altos costos tributarios, ausencia de políticas atractivas para Mypes, escaso asesoramiento financiero en otros, son las causas más relevantes de este problema socio-económico.</p>	<p>Altos costos tributarios.</p> <p>Ausencia de política tributaria atractiva para Mypes</p>	<p>Desbalance de estructura financiera, técnica, tributaria y contable.</p> <p>Problemas para cumplir compromisos de pago</p>	<p>Problema principal.</p> <p>¿Qué propuestas ayudarían a que las empresas Mypes del sector comercial en San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial?</p> <p>Problemas Secundarios.</p> <p>¿Cuáles son las causas de la informalidad en Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores?</p>	<p>Objetivo Generales.</p> <p>Dar a conocer las propuestas para que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.</p> <p>Objetivos Específicos.</p> <p>Determinar cuáles son las causas de la informalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de</p>

	<p>Escaso asesoramiento financiero</p> <p>Problemas para obtener un financiamiento</p>	<p>Poseen baja cultura empresarial y financiera.</p>	<p>¿Qué propuestas hay que hacer para que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan lograr su formalización?</p> <p>¿Cómo influye la propuesta de reducción del IGV por parte del gobierno para promover la formalidad empresarial en las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores?</p>	<p>Miraflores.</p> <p>Elaborar las propuestas para que las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores puedan lograr su formalización.</p> <p>Determinar cómo influye la propuesta de reducción del Impuesto General a las Ventas para promover la formalidad empresarial en las Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores.</p>
--	--	--	--	---

APÉNDICE B -MATRIZ BIBLIOGRÁFICA

Idea de la investigación	Delimitación Conceptual	Revisión Bibliográfica
<p>La aplicación de las propuestas permitirá que las empresas Mypes del sector comercial de San Juan de Miraflores incursionen en la formalidad empresarial.</p>	<p>Área de conocimiento: Ciencias Económicas y Empresariales</p> <p>Línea general de investigación: Economía, Administración y Contabilidad.</p> <p>Disciplina: Contabilidad</p> <p>Área de la disciplina: Tributación.</p>	<p>Caballero Bustamante (2013). Modifican Ley de régimen MYPE. Recuperado de http://www.caballerobustamante.com.pe.</p> <p>Castillo J; Bueno V; Benites R. (2008) “Manual de la micro y pequeña empresa Mype”, (Lima-Perú, Editorial: Editores Caballero Bustamante S.A.C)</p> <p>Conferencia Internacional del Trabajo, 103ª reunión (2013) la transición de la economía informal a la economía formal, (Ginebra, Suiza, Editorial: Oficina Internacional del Trabajo)</p> <p>De Mola, V (2013) “Estudio de las micro, pequeñas y medianas empresas”, (Lima- Perú, Editorial: Universidad de San Martín de Porres.</p>

APÉNDICE C- MATRIZ DE HECHOS, CAUSAS Y EFECTOS

Observación de los hechos, causas y efectos	Descripción Resumen	Escenario Futuro	Propuesta de solución
<p>La informalidad empresarial surge desde el desconocimiento de la importancia de tributar. A su vez, también no sienten que tienen el respaldo por parte del Estado en el área de finanzas de sus empresas, por ello tienden a optar por la informalidad.</p> <p>Otras causas sustanciales son los altos costos administrativos que deben afrontar los empresarios al iniciar un negocio y que prefieren obviar. El financiamiento formal también es otra causa; el sistema financiero y bancario no brinda prestamos atractivos para</p>	<p>Cuando un potencial empresario decide crear su empresa y acogerse al régimen Mype, evalúa costos como los administrativos, el cual es alto para aquel que recién inicia y prefiere comprar capital con el dinero que tiene ahorrado.</p> <p>Al informarse sobre las maneras de financiarse en el sistema bancario y financiero, no encuentra propuestas atractivas, por ello tardan en hacer crecer el negocio.</p> <p>Tampoco siente la necesidad de pagar sus impuestos puesto que no tiene conciencia tributaria, desconoce</p>	<p>Las Mypes representan el 70% de la actividad económica en nuestro país; sin embargo, más del 80% es informal, según el Instituto Nacional de Estadística e Informática.</p> <p>Si se solucionaría el problema de la informalidad empresarial, habría más recaudación de IGV y se podría cumplir con los objetivos previsto por el Estado, los empresarios proyectarían sus ingresos para que su empresa crezca considerablemente</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Existencia de entidad que apoye en el área de finanzas • Disminuir los costos administrativos, el cual es uno de los procesos iniciales para la creación de una empresa • El estado debería brindar un incentivo para aquellas empresarias que se han formalizado • Existencia de una entidad como SUNAT que ayude a orientar gratuitamente a las Mypes • Campaña de difusión y de orientación, a fin de que las

las Mypes, por eso optan por el financiamiento informal	los beneficios de la informalidad.		Mypes conozcan los medios y beneficios para formalizarse.
---	------------------------------------	--	---

5.- ¿Cree usted que debería haber leyes que promocionen préstamos con tasas de interés especiales solo para MYPES?

a) Si

b) No

DIMENSION: ASESORIA TECNICA

- Indicador: Formalización empresarial

6.- ¿Conoce usted los pasos que debe seguir para la formalización empresarial?

a) Si

b) No

7.- ¿Conoce el impacto de la informalidad empresarial en la economía del país?

a) Si

b) No

8.- ¿Cree usted que la formalidad empresarial hará crecer su negocio?

a) Si

b) No

09.- ¿Considera que los gastos administrativos que forman parte de la formalización de la empresa, son altos?

a) Si

b) No

10.- ¿Cree que un problema común en la informalidad empresarial es que los empresarios desconocen las ventajas de la formalización?

a) Si

b) No

Indicador: Planificación de proyecto

DIMENSION ASESORIA FINANCIERA

- Indicador: Flujo de Caja

11.- ¿Conoce el flujo de caja y su importancia en el manejo de su empresa?

a) Si

b) No

c) Un poco

- Indicador: Gestión Financiera

12.- ¿Se toma en cuenta la información financiera en la toma de decisiones?

a) Si

b) No

13.- Por qué cree que se usan herramientas financieras, como el flujo de caja, ¿para el manejo de una empresa?

