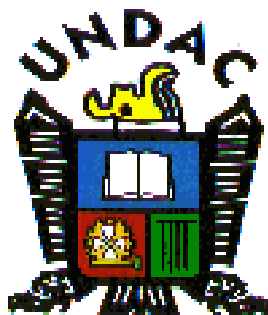


UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las
microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023**

Para optar el título profesional de:

Contador Público

Autores:

Bach. Josue Mesias BRAVO VALENTIN

Bach. Aquila Gina TAYPE MATEO

Asesor:

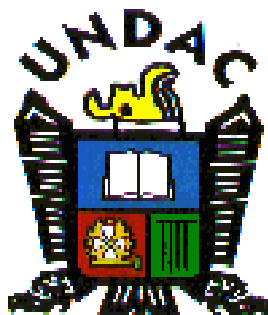
Dr. Guido Amadeo BLANCO SALCEDO

Cerro de Pasco – Perú – 2025

UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y CONTABLES

ESCUELA DE FORMACIÓN PROFESIONAL DE CONTABILIDAD



T E S I S

**La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las
microempresas comerciales del distrito de Tlilacayán, periodo 2023**

Sustentada y aprobada ante los miembros del jurado:

Dr. Ladislao ESPINOZA GUDALUPE
PRESIDENTE

Dr. Mateo LEANDRO FLORES
MIEMBRO

Dr. Carlos David BERNALDO FAUSTINO
MIEMBRO



Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión
Facultad de Ciencias Económicas y Contables
Unidad de Investigación

“Año del Bicentenario, de la consolidación de nuestra Independencia, y de la conmemoración de las heroicas batallas de Junín y Ayacucho”

INFORME DE ORIGINALIDAD N° 086-2024

La Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Económicas y Contables de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión ha realizado el análisis con exclusiones en el Software Turnitin Originality, que a continuación se detalla:

Presentado por:

Josue Mesias BRAVO VALENTIN y Aquila Gina TAYPE MATEO

Escuela de Formación Profesional

Contabilidad

Tipo de trabajo:

Tesis

Título del trabajo

La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, periodo 2023

Asesor:

Dr. Guido Amadeo, BLANCO SALCEDO

Índice de Similitud: **18%**

Calificativo

APROBADO

Se adjunta al presente informe, el reporte de identificación del porcentaje de similitud general: asimismo, a través del correo institucional de la Oficina de Grados y Títulos de nuestra Facultad – FACEC. Envío en la fecha el reporte completo de Turnitin; todo ello, en atención al Memorando N° 0000153-2024-UNDAC-D/DFCCEC.

Cerro de Pasco, 22 de diciembre del 2024



Firmado digitalmente por BERNALDO FAUSTINO Carlos David FAU
20164805046 soft
Motivo: Soy el autor del documento
Fecha: 22.12.2024 17:45:48 -05:00

Dr. Carlos D. BERNALDO FAUSTINO
Director de la Unidad de Investigación-FACEC

DEDICATORIA

A Dios todo poderoso por concedernos la sabiduría y siempre ayudarnos a salir adelante en todo instante.

A nuestros estimados progenitores por su entendimiento y respaldo incondicional que nos brindan motivación para finalizar nuestra trayectoria laboral y otorgarnos el estímulo para alcanzar nuestros objetivos. Y convertirnos en un profesional apto para servir a la sociedad.

AGRADECIMIENTO

Este trabajo de investigación se llevó a cabo con el objetivo primordial de finalizar una fase crucial en nuestras vidas. Por esta razón, primero agradecemos a Dios por bendecirnos y orientarnos durante todos estos años de educación universitaria, con el fin de no claudicar ante las dificultades y continuar nuestro camino hacia el profesionalismo.

Nuestra gratitud al docente asesor por la orientación, que fue compleja y amplia en su desarrollo

De igual manera, expresamos nuestro agradecimiento a todos los empresarios de los comercios del distrito de Ticlacayán que, a pesar de sus responsabilidades, nos respaldaron en la ejecución de la encuesta. Así pues, la realización de este estudio también nos brindó una formación invaluable como investigadores para la orientación en nuestro próximo trabajo de nuestra carrera universitaria.

RESUMEN

El objetivo de la investigación es determinar la incidencia de la formalización en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023, El estudio fue desarrollado con el tipo de investigación aplicada, nivel correlacional de corte transversal, se empleó el método hipotético deductivo y el diseño fue no experimental, la población estuvo conformada por 35 microempresas comerciales y una muestra de 33, los instrumentos de 20 ítems fueron validados a través de juicio de expertos y con el Alfa de Cronbach en 0.965 y 0.966 positivo alto confiable y fiable, el trabajo de campo se llevó a cabo mediante la obtención de datos primarios. Se aplicó dos cuestionarios con escala de Likert, una para cada variable a los 33 representantes de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán. Esta información recopilada nos permitió analizar y comparar los resultados obtenidos.

Según los resultados de la hipótesis general tenemos el coeficiente de correlación de Rho de Spearman y es de 0.904 y el sig. (bilateral) es igual a $0.002 < 0.05$, donde afirmamos que existe una correlación positiva muy alta y se rechaza la hipótesis nula, por tanto, Existe relación significativa en la formalización y el crecimiento empresarial.

Según los resultados de la hipótesis específica 1 se llegó a la conclusión: La formalización se relacionó significativamente con el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

Según los resultados de la hipótesis específico 2 se llegó a la conclusión: La formalización se relacionó significativamente con en el crecimiento económico.

Según los resultados de la hipótesis específico 3: La formalización impacto significativamente con en el control gerencial de las microempresas comerciales

Palabras Claves: Formalización, acceso a créditos financieros, crecimiento económico, control gerencial y crecimiento empresarial.

ABSTRACT

The objective of the research is to determine the incidence of formalization on the business growth of commercial microenterprises in the Tíclacayán district, period 2023. The study was developed with the type of applied research, cross-sectional correlational level, the hypothetical deductive method was used and the design was non-experimental, the population consisted of 35 commercial microenterprises and a sample of 33, the 20-item instruments were validated through expert judgment and with Cronbach's Alpha at 0.965 and 0.966 positive high reliable and reliable, the field work was carried out by obtaining primary data. Two questionnaires with a Likert scale were applied, one for each variable to the 33 representatives of the commercial microenterprises in the Tíclacayán district. This collected information allowed us to analyze and compare the results obtained.

According to the results of the general hypothesis we have the Spearman's Rho correlation coefficient and it is 0.904 and the sig. (bilateral) is equal to $0.002 < 0.05$, where we affirm that there is a very high positive correlation and the null hypothesis is rejected, therefore, There is a significant relationship between formalization and business

According to the results of specific hypothesis 1, the conclusion was reached: Formalization was significantly related to access to financial credits of commercial microenterprises in the Tíclacayán district, period 2023.

According to the results of specific hypothesis 2, the conclusion was reached: Formalization was significantly related to economic growth.

According to the results of specific hypothesis 3: Formalization significantly impacted the managerial control of commercial microenterprises

Keywords: Formalization, access to financial credits, economic growth, managerial control and business growth.

INTRODUCCIÓN

Es un honor poner a vuestra consideración la tesis titulada: “**La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023**”. Una de las particularidades clave de este problema social y económico es que los emprendedores practican el comercio informal, teniendo como consecuencia que muchas personas laboran en condiciones no óptimas, donde no cuentan con beneficios sociales y un ambiente de trabajo agradable. Por otro lado, la baja recaudación tributaria para el Estado y la mala imagen comercial que tienen los emprendedores informales, son circunstancias que no pueden ser escondidas.

El progreso y desarrollo de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, está en dejar de lado su condición de informalidad para poder ubicarse en el grupo de las empresas formales y de esta manera aprovechar las ventajas y mejores oportunidades de negocio, tales como: préstamos bancarios, expansión de nuevos mercados nacionales, protección del patrimonio empresarial, derecho a crédito fiscal y acceso a regímenes tributarios especiales, asociatividad con otras empresas y participación en licitaciones públicas y ser proveedor del estado. Al aprovechar todos estos beneficios las microempresas comerciales pueden aumentar considerablemente su liquidez, aumentar su competitividad y por ende el crecimiento empresarial.

El presente trabajo de investigación está compuesto de cuatro capítulos muy importantes y que a continuación se detalla:

En el Capítulo I: consideramos el Problema de investigación que abarca la identificación y planteamiento del problema, delimitación de la investigación, formulación del problema, formulación de objetivos, justificación y limitaciones de la investigación.

En el Capítulo II, consideramos el Marco Teórico, donde se desarrolla los antecedentes del estudio, las bases teóricas científicas, la definición de términos, formulación de hipótesis, identificación de variables y operacionalización de variables referente a las variables de estudio.

En el Capítulo III, consideramos la Metodología y Técnicas de Investigación, el tipo, nivel, método, diseño de investigación, población y muestra, técnicas de recolección, procesamiento, tratamiento estadístico, selección y validación de instrumentos y la orientación ética.

En el Capítulo IV, consideramos los Resultados y discusión, análisis e interpretación de resultados obtenidos, descripción del trabajo de campo, presentación de resultados obtenidos y la prueba de hipótesis para el cual se aplicó el coeficiente de correlación de Rho de Spearman para determinar la relación de las variables.

Finalmente, la investigación culminó en las conclusiones y recomendaciones, las mismas que fueron obtenidas como resultado de la contrastación de la hipótesis general, donde concluimos que, la formalización incide favorablemente con el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

Los Autores

INDICE

DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

RESUMEN

ABSTRACT

INTRODUCCIÓN

INDICE

ÍNDICE DE TABLAS

ÍNDICE DE GRAFICOS

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1.	Identificación y determinación del problema	1
1.2.	Delimitación de la investigación	5
1.3.	Formulación del problema.....	6
1.3.1.	Problema general	6
1.3.2.	Problemas específicos.	6
1.4.	Formulación de objetivos	7
1.4.1.	Objetivo general	7
1.4.2.	Objetivos específicos.....	7
1.5.	Justificación de la investigación.....	7
1.5.1.	Justificación teórica	7
1.5.2.	Justificación práctica	7
1.5.3.	Justificación metodológica	8
1.5.4.	Justificación social.....	8
1.6.	Limitaciones de la investigación	8

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1.	Antecedentes de estudio	9
2.1.1.	Nacionales	9
2.1.2.	Internacionales.....	12
2.2.	Bases Teóricas - científicas	13
2.2.1.	Formalización	13
2.2.2.	Crecimiento empresarial.....	19
2.3.	Definición de términos básicos	27
2.4.	Formulación de hipótesis.....	29
2.4.1.	Hipótesis general.	29
2.4.2.	Hipótesis específicas.	29
2.5.	Identificación de variables.....	29
2.6.	Definición operacional de variables e indicadores	30

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1.	Tipo de investigación	27
3.2.	Nivel de investigación	28
3.3.	Métodos de la investigación	28
3.4.	Diseño de investigación.....	28
3.5.	Población y muestra	29
3.5.1.	Población	29
3.5.2.	Muestra	30
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	31
3.6.1.	Técnica.	31

3.6.2. Instrumento.....	31
3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación.....	32
3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos.....	33
3.9. Tratamiento Estadístico.....	33
3.10. Orientación ética filosófica y epistémica	34

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. Descripción del trabajo de campo	35
4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados.....	36
4.3. Prueba de hipótesis	56
4.4. Discusión de resultados	63

CONCLUSIONES

RECOMENDACIONES

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

BIBLIOGRAFÍA

ANEXOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Operacionalización de variables	30
Tabla 2 Estadísticas de fiabilidad	33
Tabla 3 ¿Considera usted que el proceso de formalización fue un paso esencial para el éxito empresarial?.....	36
Tabla 4 ¿Cree usted que tener un RUC es esencial para las operaciones legales de su empresa?.....	37
Tabla 5 ¿Considera usted que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales?.....	38
Tabla 6 ¿Cree usted que su empresa realiza adecuadamente la declaración y el pago de impuestos?.....	39
Tabla 7 ¿Considera usted que la inscripción de su empresa en SUNARP es importante para la formalización y crecimiento empresarial?.....	40
Tabla 8 ¿Cree usted que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa?.....	41
Tabla 9 ¿Considera usted que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial?.....	42
Tabla 10 ¿Cree usted que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa?	43
Tabla 11 ¿Considera usted que las capacitaciones recibidas han sido útiles para cumplir con los requisitos de formalización?	44
Tabla 12 ¿Cree usted que los incentivos tributarios han influido en la decisión de su empresa de formalizarse?	45
Tabla 13 ¿Considera usted que el historial crediticio de su empresa es sólido y confiable?	46

Tabla 14 ¿Cree usted que la capacidad de pago de su empresa es suficiente para obtener créditos financieros?.....	47
Tabla 15 ¿Considera usted que las condiciones de crédito ofrecidas a su empresa son favorables?.....	48
Tabla 16 ¿Cree usted que los plazos de financiamiento ofrecidos son adecuados para su empresa?.....	49
Tabla 17 ¿Considera usted que la evaluación de riesgo realizada por las entidades financieras es justa?.....	50
Tabla 18 ¿Cree usted que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financieros?.....	51
Tabla 19 ¿Considera usted que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años?.....	52
Tabla 20 ¿Cree usted que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse?.....	53
Tabla 21 ¿Considera usted que la planificación estratégica en su empresa es efectiva y adecuada?.....	54
Tabla 22 ¿Cree usted que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial?.....	55
Tabla 23 Prueba de normalidad.....	56
Tabla 24 Correlaciones: La formalización (Agrupada) y el crecimiento empresarial (Agrupada).....	59
Tabla 25 Correlaciones: La formalización (Agrupada) y acceso a créditos financieros (Agrupada).....	60
Tabla 26 Correlaciones: La formalización (Agrupada) y el crecimiento económico (Agrupada).....	62

Tabla 27 Correlaciones: La formalización (Agrupada) y el control gerencial (Agrupada)
..... 63

ÍNDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1 ¿Considera usted que el proceso de formalización fue un paso esencial para el éxito empresarial?.....	36
Gráfico 2 ¿Cree usted que tener un RUC es esencial para las operaciones legales de su empresa?.....	37
Gráfico 3 ¿Considera usted que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales?.....	38
Gráfico 4 ¿Cree usted que su empresa realiza adecuadamente la declaración y el pago de impuestos?.....	39
Gráfico 5 ¿Considera usted que la inscripción de su empresa en SUNARP es importante para la formalización y crecimiento empresarial?.....	40
Gráfico 6 ¿Cree usted que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa?.....	41
Gráfico 7 ¿Considera usted que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial?.....	42
Gráfico 8 ¿Cree usted que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa?.....	43
Gráfico 9 ¿Considera usted que las capacitaciones recibidas han sido útiles para cumplir con los requisitos de formalización?.....	44
Gráfico 10 ¿Cree usted que los incentivos tributarios han influido en la decisión de su empresa de formalizarse?.....	45
Gráfico 11 ¿Considera usted que el historial crediticio de su empresa es sólido y confiable?.....	46
Gráfico 12 ¿Cree usted que la capacidad de pago de su empresa es suficiente para obtener créditos financieros?.....	47

Gráfico 13 ¿Considera usted que las condiciones de crédito ofrecidas a su empresa son favorables?.....	48
Gráfico 14 ¿Cree usted que los plazos de financiamiento ofrecidos son adecuados para su empresa?.....	49
Gráfico 15 ¿Considera usted que la evaluación de riesgo realizada por las entidades financieras es justa?.....	50
Gráfico 16 ¿Cree usted que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financieros?.....	51
Gráfico 17 ¿Considera usted que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años?	52
Gráfico 18 ¿Cree usted que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse?.....	53
Gráfico 19 ¿Considera usted que la planificación estratégica en su empresa es efectiva y adecuada?	54
Gráfico 20 ¿Cree usted que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial?.....	55

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Identificación y determinación del problema

El crecimiento del comercio mundial en los últimos años ha impulsado el desarrollo económico global, pero también ha acentuado una problemática significativa: la expansión de la economía informal. Este sector, que emplea a una gran parte de la población en países en desarrollo, se caracteriza por la falta de estabilidad laboral, bajos ingresos y la ausencia de protección social (Guerrero y Ramírez, 2024). Este fenómeno, lejos de ser marginal, representa un desafío estructural que compromete la competitividad y sostenibilidad de las economías a nivel global.

A nivel mundial, la informalidad empresarial se ha convertido en un obstáculo grave que afecta negativamente la competitividad económica de los países. Esta informalidad crea distorsiones en el mercado, reduce la productividad y limita el acceso de las empresas a recursos financieros y oportunidades de crecimiento. La formalización, por lo tanto, debe ser vista como un mecanismo de inclusión económica, social y ambiental, que permite a las empresas mejorar

su desempeño y asegurar su sostenibilidad a largo plazo (Ministerio de Comercio Industria y Turismo, 2017).

El impacto de la informalidad empresarial se extiende a diferentes regiones del mundo. En África, la tasa de informalidad es alarmante, alcanzando el 85.8%, mientras que en Asia y el Pacífico es del 68.2%, y en los Estados Árabes del 68.6%. Aunque las Américas tienen una tasa de informalidad más baja (40%), y Europa aún menos (25.1%), la magnitud del problema sigue siendo considerable (Diez, 2018).

En América Latina y el Caribe, la informalidad laboral es un problema estructural profundamente arraigado. En 2022, casi la mitad de la población ocupada en la región trabajaba en condiciones informales, con una tasa promedio de ocupación informal del 48.7% (Riaño, 2024). Esta situación crea un círculo vicioso de bajo crecimiento económico y alta desigualdad, perpetuando la pobreza que afecta a casi el 30% de la población.

En esta región, las micro y pequeñas empresas (Pymes) han surgido como actores clave en la economía, representando el 99.5% de las empresas y generando el 60% del empleo formal (OCDE, 2019). Sin embargo, su productividad sigue siendo baja debido a la prevalencia de la informalidad. A pesar de los esfuerzos del estado para simplificar y promover la formalización, muchos empresarios prefieren permanecer en la informalidad para evitar la fiscalización. Esta decisión es un error estratégico, ya que la formalización no solo implica cumplir con regulaciones, sino que también ofrece beneficios cruciales para el crecimiento y la supervivencia empresarial Villaverde (2022).

México, uno de los países con mayor índice de informalidad en la región, enfrenta un desafío crítico en materia de recaudación fiscal. A pesar de las

reformas, en 2019 la tasa de informalidad fue del 56.6%, y este sector contribuyó solo con el 23% del PIB, evidenciando un sistema tributario frágil en el que una pequeña parte de la economía soporta la carga fiscal (Alcantar et al., 2022).

Chile también enfrenta serios problemas de informalidad, con un 40% de su actividad económica operando al margen de la ley. Esto no solo reduce los ingresos fiscales, sino que también genera una competencia desleal, afectando negativamente a las empresas que cumplen con sus obligaciones (Cámara de Comercio de Santiago, 2020).

En Perú, las microempresas son el pilar de la economía, pero la mayoría opera en la informalidad debido a políticas estatales que no logran comunicar adecuadamente los beneficios de la formalización. Según Luna (2018) el 90% de las empresas con menos de 50 empleados en el país no supera los 10 meses de operación, mientras que solo el 10% logra superar esta barrera. Además, solo el 8% de los trabajadores peruanos paga Impuesto a la Renta, debido a una informalidad laboral que supera el 75%, situando a Perú entre los países con mayor informalidad en la región y el mundo. Esta situación refleja un sistema fiscal incapaz de captar los ingresos necesarios para sostener el desarrollo económico (García, 2023).

En el distrito de Tielacayán, la informalidad representa un obstáculo significativo para el crecimiento y desarrollo de las microempresas comerciales. A pesar de ser un sector vital para la economía local, muchas de estas microempresas operan fuera del marco formal, lo que limita su acceso a beneficios como préstamos bancarios, expansión de nuevos mercados nacionales, protección del patrimonio empresarial, derecho a crédito fiscal y acceso a regímenes tributarios especiales, asociatividad con otras empresas y participación

en licitaciones públicas y ser proveedor del estado. Esta situación perpetúa un ciclo de baja productividad, escasa inversión y precariedad laboral, dificultando su expansión y sostenibilidad a largo plazo. La falta de incentivos claros y un entorno regulatorio complejo han contribuido a que muchas de estas empresas opten por mantenerse en la informalidad, afectando no solo su desarrollo individual sino también el potencial económico del distrito en su conjunto.

Para formalizarse empresarialmente las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán deben registrarse como una empresa legal en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos, asimismo obtener el ruc que será tramitado en la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. Esto permite cumplir con las obligaciones tributarias, Registro en la Municipalidad de Tíclacayán para la obtención de una licencia de funcionamiento; todas estas acciones permiten que las microempresas comerciales de este distrito puedan operar legalmente, por otro lado, la seguridad y salud asegura de cumplir con las regulaciones en el trabajo, incluyendo la implementación de medidas de seguridad y el registro de los empleados en el Seguro Social de Salud, inspecciones y permisos adicionales.

Si bien es cierto al formalizar se obtiene una serie de beneficios y ventajas importantes, tanto para el gerente como para el negocio, las microempresas tienen más posibilidades de acceder a préstamos y líneas de crédito a través de bancos y otras instituciones financieras, lo que facilita la inversión y el crecimiento del negocio, por otro lado los beneficios sociales en las microempresas pueden acceder a regímenes tributarios simplificados y beneficios fiscales, como tasas de impuesto a la renta más bajas y la posibilidad de deducir gastos relacionados con el negocio.

La formalización de las microempresas es, por tanto, una necesidad imperiosa para mejorar la competitividad, aumentar la productividad y asegurar el crecimiento económico empresarial sostenible de estas microempresas ubicados en el distrito de Tíclacayán. Sin un cambio estructural que fomente la formalización, estas microempresas seguirán atrapadas en un ciclo de baja productividad y crecimiento limitado. Por este motivo surge la interrogante de investigación: ¿De qué manera la formalización incide en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023?

1.2. Delimitación de la investigación

Delimitación espacial: En este caso, el estudio se desarrolló en el distrito de Tíclacayán, ubicado en la provincia de Pasco. Esta área ha sido seleccionada debido a su dinámica económica local, donde predominan las microempresas comerciales que constituyen el objeto principal de análisis.

Delimitación temporal: Este estudio abarcó el periodo 2023, lo que implica que los datos recolectados y analizados corresponden a este año, permitiendo una comprensión actual y relevante del impacto de la formalización en las microempresas del distrito.

Delimitación Social: En esta investigación, se centró en los propietarios y administradores de microempresas comerciales en el distrito de Tíclacayán. Este grupo es crucial para entender cómo la formalización favorece el crecimiento y desarrollo de sus negocios.

Delimitación conceptual: El marco conceptual del estudio se centró en los conceptos de: *Formalización*, se refiere al proceso mediante el cual una empresa o entidad institucionaliza sus operaciones y prácticas a través de la

adopción de normativas, procedimientos y estructuras oficiales. Este concepto abarca la conversión de actividades informales en procesos regulados y sistematizados, de manera que se establezcan prácticas estandarizadas que faciliten el funcionamiento organizacional de manera estructurada (Bustamante, 2017). Y, *crecimiento empresarial*: se puede entender como la ampliación de los recursos dentro de una organización (Gonzales et al., 2023). Esta expansión se manifiesta en la incorporación de nuevos activos, la mejora de la infraestructura y la expansión del personal, lo que incrementa la capacidad operativa y optimiza la eficiencia en la producción (Martínez, 2023).

1.3. Formulación del problema

1.3.1. Problema general

Pg. ¿De qué manera la formalización incide en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023?

1.3.2. Problemas específicos.

Pe1. ¿De qué manera la formalización incide en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023?

Pe2. ¿Cómo influye la formalización en el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023?

Pe3. ¿De qué manera la formalización impacta en el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023?

1.4. Formulación de objetivos

1.4.1. Objetivo general

Og. Determinar la incidencia de la formalización en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

1.4.2. Objetivos específicos

Oe1. Analizar la incidencia de la formalización en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

Oe2. Determinar la influencia de la formalización en el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

Oe3. Analizar el impacto de la formalización en el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

1.5. Justificación de la investigación

1.5.1. Justificación teórica

La investigación es teóricamente justificada porque contribuyó a la comprensión de la relación entre la formalización empresarial y el crecimiento de las microempresas. A través de esta investigación, se espera generar conocimiento que fortalezca las teorías sobre la economía informal y su transición hacia la formalidad, así como el impacto que esto tiene en el desarrollo económico local.

1.5.2. Justificación práctica

Desde un punto de vista práctico, el estudio es relevante porque proporcionó a los microempresarios y a las autoridades locales información

valiosa sobre los beneficios y desafíos de la formalización. Los resultados podrán servir de base para la creación de políticas públicas orientadas a apoyar a las microempresas en su proceso de formalización, contribuyendo así al desarrollo económico del distrito.

1.5.3. Justificación metodológica

Metodológicamente, esta investigación se justifica por la utilización de métodos cuantitativos que permitieron un análisis exhaustivo de la incidencia de la formalización en el crecimiento empresarial. La combinación de encuestas y análisis documental proporcionó una visión integral y detallada del fenómeno en estudio.

1.5.4. Justificación social.

La investigación, tuvo un impacto positivo en las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, provincia de Pasco, que son usuarios directos en lo que respecta al estudio de las variables: formalización y crecimiento empresarial, los mismos que fueron beneficiados al ejecutarse el presente trabajo de investigación.

1.6. Limitaciones de la investigación

El estudio tuvo limitaciones referentes a la recolección de datos, ya que hubo muchas preguntas no contestadas y se tuvieron que volver a realizar las encuestas, otra limitante fue el tiempo para culminar el estudio, así como también el aspecto económico.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio

2.1.1. Nacionales

Para el desarrollo de la investigación, en el contexto nacional destaca el estudio de Alvarado (2024) desarrollo su estudio titulado: *“Estrategias de formalización para el desarrollo de las MYPES del Parque Industrial de Villa El Salvador – 2017”* con la finalidad determinar la correlación entre las estrategias de formalización y el progreso de las MYPES en el Parque Industrial de Villa El Salvador en 2017. Con un enfoque básico y correlacional, se aplicó un diseño no experimental. La investigación abarcó una muestra no probabilística de 300 empresarios, seleccionada de una población total de 1360. Los instrumentos de medición demostraron alta fiabilidad con un alfa de Cronbach de 0,919 para las estrategias de formalización y 0,911 para el desarrollo de las MYPES. El análisis de la hipótesis reveló una correlación positiva muy alta (Rho Spearman = 0,916, p-valor = 0,000), confirmando que las estrategias de formalización influyen significativamente en el crecimiento de las MYPES. Por lo tanto, se recomienda

implementar estas estrategias como catalizadores clave para el desarrollo empresarial.

Guerrero y Ramírez (2024) desarrollaron la investigación “*El proceso de la formalización y su impacto en el desarrollo empresarial de la micro y pequeña empresa en el emporio comercial de Gamarra, la Victoria 2022*” con el propósito evaluar el efecto de la formalización en el desarrollo empresarial de la MYPES. Se utilizó una metodología descriptiva para analizar y detallar los factores clave que influyen en estas empresas con un enfoque aplicado. Los resultados demostraron que la formalización tiene un impacto significativo en el modelo de gestión, en las políticas de crecimiento y en las estrategias de control gerencial de estas empresas en Gamarra. En conclusión, la formalización es determinante para el desarrollo empresarial en este contexto.

Inga y Laurente (2023) desarrollaron el estudio titulado: “*Influencia de la formalización en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del sector textil en Huancavelica, 2022*” propuso investigar cómo la formalización impacta en el crecimiento económico de las MYPES del sector textil. Empleando una metodología aplicada con un enfoque explicativo y un diseño no experimental transversal, se encuestaron 50 MYPES de la región, se utilizaron cuestionarios dicotómicos. Los hallazgos revelaron que, con un nivel de significancia de 0,05 y un p-valor de 0,000, la formalización influye notablemente en el desarrollo económico, ejerciendo una determinación del 62,4%. Se concluye que la formalización es crucial para el avance económico de estas empresas.

Castillo (2023) en su investigación titulada “*Formalización tributaria y crecimiento económico de las mypes del sector I de abarrotes del mercado Moshoqueque, Chiclayo 2021*”, buscó determinar la relación entre la

formalización tributaria y el crecimiento económico de las mypes. El estudio, de enfoque mixto y diseño no experimental, aplicó una encuesta a 120 comerciantes. Los datos mostraron una correlación significativa entre la inscripción en el RUC y el crecimiento económico, con un valor de Chi-cuadrado de Pearson de 39,955 y una significación exacta de 0,000. Se concluyó que la formalización tributaria tiene un impacto positivo en el crecimiento de las mypes, aunque se observó que muchos comerciantes, aunque formalizados, desconocen disposiciones tributarias más amplias, lo que subraya la necesidad de capacitaciones y apoyo estatal.

Medroa (2022) en su investigación “Factores de la formalidad que influyen en el crecimiento empresarial: análisis empírico en pymes peruanas”, se propuso identificar los factores de gestión en las PYMES peruanas cuya formalización incide directamente en su crecimiento. Para ello, se empleó la Encuesta Nacional de Empresas del INEI, analizando más de 19 mil empresas a través de regresión logística y análisis factorial. Los hallazgos revelaron que la formalización en áreas clave, como la regulación laboral y la contabilidad, se correlaciona con un aumento en la productividad y expansión empresarial. En conclusión, el fomento de la formalización en las PYMES es esencial para su desarrollo sostenible y contribuye significativamente al crecimiento económico del país.

Villaverde (2022) en su estudio titulado: “Formalización empresarial y su impacto positivo en las *pymes del Distrito de Chorrillos. Lima 2017*” tuvo como propósito investigar la relación entre la formalización empresarial y su impacto financiero en las PYMES del distrito de Chorrillos. Se emplearon entrevistas y el test de Chi-cuadrado para evaluar las perspectivas de los empresarios: unos con aspiraciones de crecimiento y otros centrados en ingresos diarios sin proyección

futura. Los resultados revelaron que la formalización genera un impacto financiero positivo significativo, dado que el valor calculado de Chi-cuadrado (40.92) superó al valor crítico (26.296). Así, se rechazó la hipótesis nula, confirmando que formalizarse contribuye al crecimiento económico de las PYMES. En conclusión, el estudio demuestra que la formalización empresarial tiene un impacto financiero positivo significativo en las PYMES del distrito de Chorrillos. Los resultados obtenidos, mediante el análisis estadístico, confirman que aquellas empresas que optan por formalizarse no solo mejoran su estabilidad económica, sino que también incrementan sus posibilidades de crecimiento y expansión.

2.1.2. Internacionales

En cuanto a los estudios internacionales, se considera Aristizábal (2023) en su investigación titulada: *“De la informalidad a la formalidad empresarial, un paso hacia el crecimiento”* planteó como objetivo analizar el impacto de la formalización empresarial en la sostenibilidad y crecimiento de pequeñas y medianas empresas. Para ello, se utilizó una metodología basada en análisis de casos de éxito. Los resultados indicaron que las empresas formalizadas lograron mejorar significativamente su productividad, rentabilidad y acceso a financiamiento, en comparación con aquellas que operaban de manera informal. Como conclusión, se determinó que la formalización es un factor clave para el fortalecimiento y proyección a largo plazo de las organizaciones en un entorno competitivo.

Prado et al. (2023) desarrollaron el estudio titulado: *“Beneficios de la formalización empresarial para microempresarios “Personas Naturales” en Colombia”* con el propósito de identificar los beneficios de la formalización

empresarial para microempresarios, específicamente "personas naturales" en Colombia, con el objetivo de aumentar el número de empresas legalmente constituidas. Utilizando una metodología cualitativa, se analizaron decretos, reformas tributarias y leyes relevantes, con énfasis en la legislación comercial y tributaria. El análisis reveló que la falta de formalización se debe, en parte, a la desinformación sobre incentivos gubernamentales, como reducciones en impuestos y acceso a programas de capacitación. Se concluye que formalizarse resulta en un balance positivo entre costos y beneficios, favoreciendo tanto el crecimiento económico como la sostenibilidad empresarial.

2.2. Bases Teóricas - científicas

2.2.1. Formalización

La formalización se refiere al proceso mediante el cual una empresa o entidad institucionaliza sus operaciones y prácticas a través de la adopción de normativas, procedimientos y estructuras oficiales. Este concepto abarca la conversión de actividades informales en procesos regulados y sistematizados, de manera que se establezcan prácticas estandarizadas que faciliten el funcionamiento organizacional de manera estructurada (Bustamante, 2017).

La formalización no solo implica la implementación de reglas y políticas internas, sino también el cumplimiento de requisitos legales y regulatorios que otorgan legitimidad y reconocimiento institucional (Chacaliaza, 2019). Al formalizarse, una empresa puede mejorar su capacidad de gestión, optimizar sus recursos y asegurar una mayor estabilidad operativa, lo cual contribuye a un mejor posicionamiento en el mercado y una mayor confianza por parte de inversores, clientes y otros involucrados (Guerrero y Ramírez, 2024).

Dimensiones de la formalización

1. Formalización registral y tributaria

Es un proceso clave que asegura que una empresa obtenga reconocimiento legal y cumpla con sus responsabilidades fiscales. Este proceso se inicia con la selección y verificación del nombre o razón social en los registros públicos, seguido de la reserva del nombre si es requerido. Luego, se procede a la redacción de documentos esenciales, como la minuta y la escritura pública, los cuales deben ser debidamente registrados. Adicionalmente, es necesario determinar el régimen tributario más adecuado y establecer los procedimientos para la emisión de comprobantes de pago, asegurando así que la empresa opere conforme a las normativas legales y fiscales vigentes (Organización Internacional del Trabajo, 2022).

Indicadores:

a) Inscripción en SUNARP

Es el proceso mediante el cual una empresa obtiene su reconocimiento legal en el Perú. Este trámite incluye el registro de la constitución de la empresa y otros actos relevantes en el registro público correspondiente, lo que asegura la protección jurídica de los derechos sobre los bienes y actos de la empresa. Este paso es fundamental para que la empresa adquiera personalidad jurídica y pueda operar formalmente dentro del marco legal (SUNARP, 2021).

b) Inscripción en el RUC

La inscripción en el Registro Único de Contribuyentes (RUC) es un proceso obligatorio para todas las personas naturales y jurídicas que realizan actividades económicas en el Perú. Este registro, gestionado por

la SUNAT, asigna un número único que identifica al contribuyente y permite cumplir con las obligaciones tributarias, como la emisión de comprobantes de pago y la declaración de impuestos. La inscripción en el RUC es esencial para operar legalmente y participar en el sistema fiscal del país (SUNAT, 2021).

c) Entrega de comprobantes de pago

Es una obligación tributaria que consiste en emitir y entregar documentos oficiales, como facturas, boletas de venta, y recibos por honorarios, que acreditan la realización de una transacción comercial o la prestación de un servicio. Estos comprobantes son fundamentales para el registro contable de la empresa y para cumplir con las obligaciones fiscales, ya que permiten justificar ingresos y gastos ante la autoridad tributaria (Sánchez, 2024).

d) Declaración y pago de impuestos

Es un proceso mediante el cual las empresas y personas naturales informan a la SUNAT sobre los ingresos obtenidos y los impuestos correspondientes que deben pagar. Este procedimiento se realiza de forma periódica, ya sea mensual, trimestral o anual, dependiendo del tipo de tributo (SUNAT, 2024). Cumplir con esta obligación es esencial para mantenerse en regla con las autoridades fiscales y evitar sanciones o multas.

e) Documentación de la empresa

Se refiere al conjunto de documentos formales que respaldan la existencia y operación de una organización. Esto incluye actas de constitución, estatutos, registros en SUNARP, inscripción en el RUC,

libros contables, contratos, licencias y permisos, entre otros. Esta documentación es crucial para la gestión administrativa, el cumplimiento de obligaciones legales y fiscales, y para garantizar la transparencia y la seguridad jurídica de las operaciones empresariales (Sánchez, 2024).

2. Políticas de formalización

Son un conjunto de directrices y medidas implementadas por el gobierno y otras instituciones con el objetivo de integrar a las empresas informales en la economía formal. Estas políticas buscan establecer un marco normativo que facilite la inscripción, regulación y funcionamiento legal de las empresas, promoviendo así la creación de empleo formal, el acceso a beneficios sociales, y el cumplimiento de obligaciones tributarias. Al formalizarse, las empresas pueden acceder a mercados más amplios, financiamiento, y mayor protección legal (OIT, 2014).

Indicadores:

a) Crecimiento y cambio estructural

Se refiere al proceso en el cual una economía experimenta un aumento en su capacidad productiva y una transformación en su estructura sectorial. Este cambio puede involucrar la transición de una economía basada en sectores primarios, como la agricultura, hacia sectores más productivos como la manufactura y los servicios. Las políticas de formalización apoyan este proceso al fomentar un entorno empresarial más inclusivo y robusto, permitiendo que más empresas se integren a la economía formal y contribuyan al desarrollo económico sostenido (Guerrero y Ramírez, 2024).

b) Regímenes tributarios

Son sistemas fiscales establecidos por el gobierno para regular la manera en que las empresas y los individuos deben cumplir con sus obligaciones tributarias. Estos regímenes pueden variar en función del tamaño, sector y tipo de actividad de la empresa, ofreciendo opciones como el régimen general, el régimen especial o el régimen simplificado. Una política efectiva de formalización incluye la adecuación de estos regímenes para facilitar el cumplimiento tributario de las pequeñas y medianas empresas, incentivando su formalización y crecimiento (Guerrero y Ramírez, 2024).

3. Estrategias de formalización

Son planes de acción diseñados para promover la incorporación de empresas informales a la economía formal. Estas estrategias pueden incluir la simplificación de trámites, el acceso a financiamiento, campañas de concientización y la creación de incentivos para que las empresas cumplan con las normativas legales y fiscales. Al formalizarse, las empresas pueden mejorar su competitividad, acceder a mercados formales, y contribuir de manera más efectiva al desarrollo económico (Guerrero y Ramírez, 2024).

Indicadores:

a) Regulación y cambio normativo

Se refiere al proceso mediante el cual se actualizan, modifican o crean leyes y normativas que rigen el comportamiento de empresas y organizaciones en un entorno económico. Este proceso es crucial para adaptarse a las nuevas realidades económicas, tecnológicas y sociales. A través de la regulación, el gobierno establece las reglas para asegurar una

competencia justa, proteger los derechos de consumidores y trabajadores, y promover prácticas empresariales responsables. El cambio normativo, por su parte, permite la adaptación de estas reglas a contextos cambiantes, asegurando que la legislación vigente sea relevante y efectiva en fomentar un entorno empresarial dinámico y equitativo (Contaduría General de la Nación, 2024).

b) Capacitación empresarial

La capacitación empresarial es un proceso educativo y formativo dirigido a mejorar las habilidades y conocimientos de los empresarios, gerentes y empleados dentro de una organización. Esta capacitación puede abarcar diversas áreas, como gestión financiera, estrategias de mercado, liderazgo, innovación, y cumplimiento normativo, entre otras. Su objetivo es fortalecer la competitividad y eficiencia de las empresas, permitiéndoles adaptarse a los cambios del mercado, implementar mejores prácticas y optimizar su rendimiento (Guiñazú, 2004). La capacitación empresarial es esencial para impulsar el crecimiento y sostenibilidad de las empresas, especialmente en un entorno económico globalizado y en constante evolución.

c) Incentivos tributarios

Son beneficios fiscales otorgados por el gobierno para fomentar ciertas actividades económicas o sociales. Estos incentivos pueden manifestarse en forma de exenciones, deducciones, créditos fiscales o reducciones de tasas impositivas, y están diseñados para estimular la inversión, la creación de empleo, la innovación y el crecimiento de sectores específicos de la economía. Los incentivos tributarios son herramientas

importantes en la política económica, ya que permiten al gobierno dirigir el desarrollo económico hacia áreas de interés estratégico, al tiempo que apoyan la formalización y expansión de las empresas, especialmente las pequeñas y medianas (PWC, 2023).

2.2.2. Crecimiento empresarial

El crecimiento empresarial se puede entender como la ampliación de los recursos dentro de una organización (Gonzales et al., 2023). Esta expansión se manifiesta en la incorporación de nuevos activos, la mejora de la infraestructura y la expansión del personal, lo que incrementa la capacidad operativa y optimiza la eficiencia en la producción (Martínez, 2023).

Otra faceta del crecimiento empresarial se observa en el aumento continuo de ingresos y utilidades. Este tipo de desarrollo se refleja en una mejora sostenida de las ventas y en una rentabilidad creciente, fortaleciendo así la posición financiera de la empresa y su capacidad para enfrentar el mercado (Gevatschnaider y Pérez, 2018).

Por otra parte, el crecimiento empresarial también puede interpretarse como la expansión del mercado y la diversificación. En este enfoque, la empresa se expande al abrir nuevas sucursales, introducir productos innovadores o explorar mercados internacionales. Esta diversificación facilita la adaptación a nuevas oportunidades, mejora la competitividad y asegura una evolución constante y prolongada (Portilla y Navarrete, 2023).

En el ámbito empresarial, el crecimiento denota la evolución constante en términos financieros y operativos de una entidad (Muñoz, 1999). Este progreso se traduce en una mayor eficiencia, productividad y rentabilidad, así como en el logro de objetivos estratégicos y una posición fortalecida en el mercado. Además,

implica la mejora de la situación financiera y las condiciones laborales, optimizando la producción y respondiendo a las necesidades a largo plazo de la comunidad (Castillo, 2011).

Dimensiones del crecimiento empresarial

1. Acceso a créditos financieros

Es la capacidad de obtener fondos prestados de entidades financieras, tales como bancos, cooperativas de crédito y prestamistas privados. Este acceso es esencial para financiar proyectos, cubrir necesidades operativas o adquirir bienes que exceden los recursos disponibles en un momento dado. Los prestamistas suelen requerir que el solicitante cumpla con ciertos criterios, como tener un historial crediticio favorable, proporcionar garantías o colaterales, y demostrar la capacidad para repagar el préstamo (Mishkin y Eakins, 2024). El acceso a créditos permite a individuos y empresas superar limitaciones financieras y facilita el crecimiento económico.

Adicionalmente, el acceso a créditos financieros juega un papel crucial en el desarrollo y expansión económica. Para las empresas, los préstamos pueden utilizarse para incrementar la capacidad productiva, invertir en tecnología o explorar nuevos mercados, lo que contribuye a su competitividad y sostenibilidad a largo plazo. Para los individuos, posibilita la adquisición de activos significativos como viviendas y automóviles. Sin embargo, es vital gestionar el crédito de manera prudente, ya que un endeudamiento excesivo puede poner en riesgo la estabilidad financiera (EDUCA, 2023).

Indicadores:

a) Historial crediticio

El historial crediticio es un registro integral de la actividad de crédito de un individuo o entidad, que documenta cómo se ha manejado la deuda a lo largo del tiempo. Este historial incluye información sobre los préstamos solicitados, el monto de crédito utilizado, los pagos realizados, y cualquier incumplimiento o retraso en los pagos (Dicén, 2023). También refleja la duración del crédito, el tipo de cuentas mantenidas, y la cantidad de crédito disponible en comparación con el utilizado.

Un historial crediticio positivo, caracterizado por pagos puntuales y una gestión adecuada del crédito, es crucial para la obtención de futuros créditos y para obtener condiciones favorables en préstamos, como tasas de interés más bajas (VISA, 2014). Las instituciones financieras y los prestamistas utilizan este historial para evaluar el riesgo asociado a prestar dinero y para determinar la capacidad del solicitante de cumplir con sus obligaciones crediticias.

Un historial crediticio sólido proporciona a las instituciones financieras una visión clara del comportamiento financiero y la solvencia del solicitante. Un buen historial indica que el prestatario es fiable y capaz de manejar sus obligaciones financieras de manera responsable, lo cual es fundamental para acceder a crédito y obtener condiciones favorables. En contraste, un historial crediticio deficiente, con pagos atrasados o cuentas en mora, puede dificultar la obtención de nuevos créditos y

afectar las condiciones del préstamo, como tasas de interés más altas y requisitos más estrictos (Mishkin y Eakins, 2024).

b) Capacidad de pago

Mide el porcentaje en qué una empresa o persona puede endeudarse y cumplir con sus obligaciones financieras, particularmente el reembolso de deudas. Esta capacidad se evalúa considerando los ingresos disponibles, los gastos actuales y los compromisos financieros existentes (BBVA, 2024). Instituciones financieras analizan la relación entre los ingresos y las deudas para determinar si el solicitante tiene suficientes recursos para realizar pagos periódicos sin comprometer su estabilidad financiera, una adecuada capacidad de pago es esencial para obtener crédito, ya que demuestra que el prestatario tiene el potencial de cumplir con los términos del préstamo de manera puntual (Data Crédito Experian, 2024).

c) Condiciones del crédito

Las condiciones de crédito comprenden los términos y requisitos específicos establecidos entre el prestamista y el prestatario al otorgar un crédito. Estas condiciones incluyen la tasa de interés, el monto del crédito, el plazo de amortización, y las políticas de pago, como descuentos o penalidades por retrasos (Westerfield, 2012). Según Bañuelos (2014), es crucial definir con precisión estos términos para evitar malentendidos y problemas en el proceso de cobranza. La claridad en las condiciones asegura que ambas partes comprendan sus obligaciones y derechos, facilitando así una relación crediticia transparente y eficaz (Ore, 2018).

d) Plazo de financiamiento

Se refiere al período acordado para el reembolso del crédito, que puede variar según la naturaleza del préstamo y las condiciones acordadas entre el prestamista y el prestatario (Bañuelos, 2014). Este plazo define la duración en la que el prestatario debe devolver el monto prestado, junto con los intereses aplicables. La especificación del plazo es fundamental para la planificación financiera, ya que afecta la capacidad del prestatario para gestionar su flujo de caja y cumplir con sus obligaciones de pago (Westerfield, 2012).

e) Evaluación de riesgo

La evaluación de riesgo en el contexto del crédito implica analizar la probabilidad de que un prestatario incumpla con sus obligaciones de pago. Este proceso incluye la revisión del historial crediticio, la capacidad de pago y la solvencia financiera del solicitante (Peve, 2022). Por su parte, Bañuelos (2014), destaca que una evaluación rigurosa permite a las empresas reducir el riesgo asociado a la concesión de crédito al recopilar información relevante y establecer criterios claros para la calificación del solicitante. La evaluación de riesgo es crucial para proteger la viabilidad financiera de la empresa y minimizar las pérdidas potenciales (Berk y DeMarzo, 2008).

f) Solvencia financiera

La solvencia financiera se refiere a la capacidad de una entidad para cumplir con sus obligaciones de deuda a medida que vencen. Se evalúa a través del análisis de los activos, pasivos e ingresos del prestatario para determinar su capacidad de generar suficientes recursos para el pago de

deudas (Ross et al., 2010). Un historial de pagos oportunos y una sólida capacidad de generación de ingresos son indicadores clave de una buena solvencia financiera. Según Bañuelos (2014) mantener una alta solvencia financiera es fundamental para asegurar la estabilidad a largo plazo y facilitar la obtención de crédito en el futuro.

2. Crecimiento económico

Es el incremento sostenido y cuantificable en la capacidad productiva de una economía, manifestado a través del aumento en el producto interno bruto (PIB) real y la expansión de los sectores productivos. Este proceso implica una mejora continua en la generación de bienes y servicios, elevando el estándar de vida de la población al aumentar los niveles de ingreso y empleo. El crecimiento económico es impulsado por la acumulación de capital, la innovación tecnológica y las mejoras en la eficiencia laboral y empresarial (Díaz et al., 2016).

Ramírez et al. (2017) proponen que el concepto de crecimiento económico no se limita a las cifras cuantitativas de una economía en expansión, como el aumento de la renta per cápita ajustada a la inflación. En cambio, lo definen como el conjunto de transformaciones económicas, sociales y estructurales impulsadas por la dirección empresarial. Estas metamorfosis favorecen el progreso organizacional y son llevadas a cabo por la alta gerencia para potenciar el desarrollo integral de la empresa.

Indicadores:

a) Ganancia bruta

Es el beneficio económico que una empresa obtiene al restar el costo de los bienes vendidos (COGS) de sus ingresos totales generados por la

venta de bienes o servicios. Según la información proporcionada, los ingresos son la suma del capital obtenido a través de las actividades comerciales principales de la empresa, como la venta de productos o la prestación de servicios (Guerrero y Ramírez, 2024). La ganancia bruta refleja la rentabilidad inicial al deducir únicamente los costos directos asociados con la producción y venta, proporcionando una visión clara de la eficiencia en la generación de ingresos antes de considerar otros gastos operativos (Ministerio de Economía y Finanzas, 2004).

b) Ganancia operativa

Es el beneficio obtenido por una empresa a partir de sus actividades principales, después de restar los costos operativos a la ganancia bruta. Este cálculo excluye ingresos y gastos no directamente relacionados con las operaciones centrales del negocio, tales como ingresos financieros o costos extraordinarios. Según Westerfield (2012) la ganancia operativa proporciona una medida esencial de la eficiencia con la que una empresa gestiona sus recursos y costos operacionales, este indicador refleja la rentabilidad derivada de las actividades fundamentales de la empresa, al evaluar cómo los gastos de administración, salarios, y alquileres impactan el rendimiento financiero. Así, la ganancia operativa ofrece una visión precisa de la capacidad de la empresa para generar beneficios a partir de sus operaciones básicas, destacando su eficacia en la gestión de costos directos y operativos.

3. Control gerencial

Es un proceso continuo mediante el cual los líderes y directivos de una organización supervisan y ajustan sus operaciones y estrategias para asegurar

que los objetivos empresariales se cumplan de manera efectiva y eficiente. Este proceso implica el establecimiento de estándares de desempeño, la medición del rendimiento real y la comparación con los estándares establecidos.

Bortoluzzi et al. (2019) sostienen que el control gerencial puede abordarse desde dos ángulos distintos: el primero desde la perspectiva de la dirección, que implementa controles para alcanzar las metas establecidas; y el segundo desde el punto de vista del auditor, quien utiliza estos controles para evaluar su eficacia y proponer mejoras que fortalezcan el sistema (p. 43).

Es un proceso integral compuesto por diversas fases que garantizan que una organización opere en alineación con sus objetivos y metas. Este proceso comienza con la formulación precisa de los objetivos y metas de la entidad, que deben ser definidos de manera clara, medible, alcanzable, pertinente y temporalmente limitados (Guerrero y Ramírez, 2024).

Indicadores:

a) Planificación estratégica

Es el proceso mediante el cual una organización define sus objetivos a largo plazo y establece las acciones y recursos necesarios para alcanzarlos. Este proceso implica el análisis del entorno interno y externo de la empresa para identificar oportunidades, amenazas, fortalezas y debilidades. A partir de este análisis, se desarrollan estrategias específicas que guiarán las decisiones y acciones futuras. Porter (2015) señaló que la planificación estratégica permite a las organizaciones anticipar cambios en el mercado, adaptar sus operaciones

para mantenerse competitivas y orientar sus esfuerzos hacia el logro de metas sostenibles.

b) Procesos administrativos

Los procesos administrativos se refieren al conjunto de actividades y procedimientos que los gestores de una organización utilizan para planificar, organizar, dirigir y controlar los recursos y operaciones de la empresa. Este proceso incluye la definición de objetivos, la asignación de tareas, la coordinación de esfuerzos y la supervisión de resultados. Según Fayol (1916) los procesos administrativos son esenciales para asegurar que los recursos se utilicen de manera eficiente y efectiva, y que se logren los objetivos organizacionales. Estos procesos son fundamentales para el funcionamiento diario de la empresa y para la implementación exitosa de las estrategias planificadas.

2.3. Definición de términos básicos

- **Capacitación empresarial:** Proceso educativo y formativo que mejora habilidades y conocimientos en gestión empresarial (Guiñazú, 2004).
- **Capacidad de pago:** Mide la capacidad de una empresa o persona para cumplir con sus obligaciones financieras (BBVA, 2024).
- **Crecimiento económico:** Incremento sostenido en la capacidad productiva de una economía, medido a través del PIB (Díaz et al., 2016).
- **Crecimiento estructural:** Proceso de transformación sectorial en la economía, pasando de sectores primarios a manufactura y servicios (Guerrero y Ramírez, 2024).
- **Declaración y pago de impuestos:** Proceso periódico de informar a la SUNAT sobre ingresos y pagar impuestos correspondientes (SUNAT, 2024).

- **Documentación de la empresa:** Conjunto de documentos formales que respaldan la existencia y operación de una organización (Sánchez, 2024).
- **Formalización:** Proceso de institucionalización de operaciones empresariales mediante normativas y procedimientos oficiales (Bustamante, 2017).
- **Formalización registral y tributaria:** Proceso de obtención de reconocimiento legal y cumplimiento de responsabilidades fiscales (OIT, 2022).
- **Ganancia bruta:** Beneficio económico obtenido al restar el costo de bienes vendidos de los ingresos totales (Ministerio de Economía y Finanzas, 2004).
- **Ganancia operativa:** Beneficio derivado de las actividades principales de una empresa después de restar costos operativos (Westerfield, 2012).
- **Historial crediticio:** Registro de la actividad crediticia de una entidad, reflejando la gestión de deudas a lo largo del tiempo (Dicén, 2023).
- **Incentivos tributarios:** Beneficios fiscales otorgados por el gobierno para fomentar actividades económicas específicas (PWC, 2023).
- **Inscripción en el RUC:** Proceso obligatorio de registro en el Registro Único de Contribuyentes gestionado por la SUNAT (SUNAT, 2021).
- **Inscripción en SUNARP:** Proceso de obtención de reconocimiento legal en Perú mediante el registro de la empresa en SUNARP (SUNARP, 2021).
- **Regulación y cambio normativo:** Proceso de actualización y creación de normativas para adaptar la legislación a contextos cambiantes (Contaduría General de la Nación, 2024).

2.4. Formulación de hipótesis

2.4.1. Hipótesis general.

Hg. La formalización incide significativamente en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

2.4.2. Hipótesis específicas.

He1. La formalización incide significativamente en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

He2. La formalización influye significativamente en el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

He3. La formalización impacta significativamente en el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

2.5. Identificación de variables

En este estudio se establecen dos variables principales:

➤ **Variable independiente:** Formalización

Variables específicas

- Formalización registral y tributaria
- Políticas de formalización
- Estrategias de formalización

➤ **Variable dependiente:** Crecimiento empresarial

Variables específicas

- Acceso a créditos financieros
- Crecimiento económico

- Control gerencial

2.6. Definición operacional de variables e indicadores

Tabla 1
Operacionalización de variables

VARIABLES DE ESTUDIO	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEMS	ESCALA DE MEDICIÓN	RANGO DE EVALUACIÓN
Variable independiente: Formalización	La variable se desglosará en 3 dimensiones para su medición:	Formalización registral y tributaria	Inscripción en SUNARP; inscripción en el RUC; entrega de comprobantes de pago; declaración y pago de impuestos y documentación de la empresa	1-5	Ordinal	5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo"; 3="Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2="En desacuerdo"; 1="Totalmente en desacuerdo".
	Se aplicará un cuestionario para recabar datos.	Políticas de formalización	: Crecimiento y cambio estructural; regímenes tributarios	6-7		
		Estrategias de formalización	Regulación y cambio normativo; capacitación empresarial; incentivos tributarios	8-10		
Variable dependiente: Crecimiento empresarial	La variable se desglosará en 3 dimensiones para su medición:	Acceso a créditos financieros	Historial crediticio; capacidad de pago; condiciones del crédito; plazo de financiamiento; evaluación de riesgo; solvencia financiera	1-6		
	Se aplicará un cuestionario para recabar datos.	Crecimiento económico	Ganancia bruta y ganancia operativa	7-8		
		Control gerencial	Planificación estratégica y procesos administrativos	9-10		

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA Y TÉCNICAS DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo de investigación

La investigación fue de tipo aplicada. Según Pozo (2024) se puede conceptualizar como una actividad epistémica orientada hacia la implementación heurística de principios teóricos en escenarios tangibles, con el fin de generar soluciones tecnoperativas a problemas concretos. Se distingue por su carácter teleológico, donde la pragmática contextual predomina sobre la abstracción conceptual.

Lozada (2014) agrega que, constituye un proceso hermenéutico cuyo objetivo es la integración dialéctica entre el conocimiento teórico y las realidades prácticas. Este tipo de investigación emplea estrategias metodológicas diseñadas para maximizar la utilidad empírica de las teorías, facilitando la implementación procedimental de soluciones con un alto grado de pertinencia utilitaria en contextos definidos.

Contó con un enfoque cuantitativo, es una estrategia investigativa que se caracteriza por la cuantificación sistemática de fenómenos mediante la

recolección y análisis de datos numéricos (Hadi et al., 2023). Este enfoque se basa en la objetividad empírica y la medición precisa de variables, utilizando métodos estadísticos y matemáticos para identificar patrones generalizables y establecer relaciones causales o correlacionales entre los elementos estudiados.

Asimismo, según Sánchez (2019) busca la replicabilidad y validez externa de los resultados, permitiendo la extrapolación de conclusiones a poblaciones más amplias. Predomina en ciencias como la psicología, la sociología, y la economía, donde se persigue un rigor metodológico que garantice la exactitud y la confiabilidad de los hallazgos.

3.2. Nivel de investigación

La presente investigación denominada “La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tlacayán, periodo 2023”, comprende un enfoque de nivel descriptivo, correlacional y explicativo. Esto se debe a que se detallan y se exponen las características y teorías de las variables e indicadores; y a su vez mide el grado de relación que existe entre ambas variables.

3.3. Métodos de la investigación

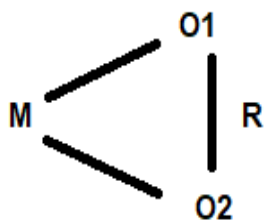
Se empleó el método hipotético deductivo, es un enfoque sistemático en la investigación científica que se basa en la formulación de hipótesis como punto de partida para la deducción lógica de consecuencias observables que pueden ser puestas a prueba (Bernal, 2010).

3.4. Diseño de investigación

El diseño fue no experimental, es un enfoque de investigación en el cual el investigador observa y analiza fenómenos tal como ocurren en la realidad, sin intervenir ni manipular variables. A diferencia de los diseños experimentales,

donde se controlan y alteran las condiciones para estudiar efectos causales, en un diseño no experimental se recopilan datos en su entorno natural (Hernández y Mendoza, 2018).

Al respecto, Hernández-Sampieri y Mendoza (2018) establecen que una investigación con diseño no experimental tiene el siguiente esquema:



Donde:

M: Muestra de estudio.

O1: Observaciones de la variable: Formalización

O2: Observaciones de la variable: Crecimiento empresarial

R: Relación entre las dos variables.

3.5. Población y muestra

3.5.1. Población

En el ámbito de la investigación, la población se refiere al universo cuantitativo que engloba la totalidad de unidades muestrales que poseen un atributo común sujeto a estudio. Es el conjunto exhaustivo y homogéneo sobre el cual se pretende extrapolar los hallazgos, este conglomerado puede estar compuesto por entidades concretas o abstractas, dependiendo del enfoque epistemológico adoptado (Hernández y Mendoza, 2018). Se contó con un total de 35 microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, las cuales están reconocidas por la administración tributaria.

3.5.2. Muestra

La muestra es un segmento derivado de la población, seleccionado bajo criterios de representatividad estadística. Este subconjunto tiene la función de emular las propiedades del colectivo mayor, permitiendo la inferencia paramétrica o no paramétrica sobre la población total (Hernández et al., 2014). La muestra en la presente investigación, estuvo conformada por 33 microempresas comerciales del distrito de Tlilacayán, las cuales están reconocidas por la administración tributaria.

Aplicando un muestreo probabilístico mediante el procedimiento de aleatorización simple, se ha establecido un margen de error del 5%, con un valor crítico z correspondiente a la distribución normal estándar de 1.96. Además, se ha supuesto una equiprobabilidad del 50% tanto para el éxito como para el fracaso en cada observación. Con el fin de determinar el tamaño muestral adecuado, se recurre a la siguiente fórmula matemática:

$$n = \frac{N * z^2 * p * q}{(N - 1) * e^2 + z^2 * p * q}$$

Dónde:

n= Tamaño de la muestra

Z= Margen de confiabilidad (95% de confiabilidad, Z = 1.96).

p= Proporción de éxito (50% = 0.5)

E= Máximo de error permisible = 0.05 (5%)

N= Tamaño de la población (35)

$$n = \frac{35 * 1.96^2 * 0.5 * 0.5}{(35 - 1) * 0.05^2 + 1.96^2 * 0.5 * 0.5}$$

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnica.

La técnica fue la encuesta, se constituye como una técnica primordial para la captación de datos, utilizada con el propósito de obtener información acerca de las actitudes, opiniones, comportamientos o características inherentes a un grupo de personas. Este método descansa en la elaboración y aplicación de preguntas estructuradas dirigidas a una muestra que represente a la población objeto de estudio, con el objetivo de recolectar datos que sean cuantificables y susceptibles de análisis exhaustivo (Ñaupas et al., 2018).

3.6.2. Instrumento.

Como instrumento el cuestionario, es el instrumento diseñado para captar dicha información de manera organizada. Esta herramienta es crucial en la investigación, ya que permite la recopilación ordenada de datos mediante preguntas específicas. (Ñaupas et al., 2018).

Se contó con un cuestionario para cada variable, distribuidos de la siguiente manera Variable 1. Formalización. Dimensión 1: Formalización registral y tributaria. *Indicadores:* Inscripción en SUNARP; inscripción en el RUC; entrega de comprobantes de pago; declaración y pago de impuestos y documentación de la empresa. Dimensión 2: Políticas de formalización. *Indicadores:* Crecimiento y cambio estructural; regímenes tributarios. Dimensión 3: Estrategias de formalización. *Indicadores:* Regulación y cambio normativo; capacitación empresarial; incentivos tributarios. Se encuentra constituido por 10 ítems.

Por su parte la Variable 2. Crecimiento empresarial. Dimensión 1. Acceso a créditos financieros. *Indicadores*: Historial crediticio; capacidad de pago; condiciones del crédito; plazo de financiamiento; evaluación de riesgo; solvencia financiera. Dimensión 2. Crecimiento económico. *Indicadores*: Ganancia bruta y ganancia operativa. Dimensión 3: Control gerencial. *Indicadores*: Planificación estratégica y procesos administrativos. Se encuentra constituido por 10 ítems.

Los dos cuestionarios implementados se basan en una escala ordinal de Likert con cinco opciones de respuesta, en la cual: 5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo "; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".

El proceso de validación y aseguramiento de la fiabilidad del instrumento se estructuró en dos etapas fundamentales. En primer lugar, se recurrió al criterio de expertos para garantizar que los ítems sean pertinentes y coherentes con el constructo que se pretende medir, realizando los ajustes necesarios conforme a sus recomendaciones para asegurar la validez del instrumento. Posteriormente, se llevó a cabo una prueba piloto con el fin de evaluar la fiabilidad del cuestionario, utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach para medir la consistencia interna y la estabilidad temporal. Estas fases permitirán confirmar que el instrumento es preciso y apto para ser utilizado en la investigación.

3.7. Selección, validación y confiabilidad de los instrumentos de investigación

La selección del instrumento fue la escala de Likert la validación del instrumento se realizó a través de juicio de expertos y la confiabilidad del instrumento se desarrolló mediante una muestra piloto con el Alfa de Cronbach del programa del SPSS de los 20 elementos considerados en el cuestionario y los resultados se ve en la siguiente tabla:

Tabla 2
Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,965	,966	20

Nota. El alfa de Cronbach se ejecutó con una muestra piloto.

La información estadística, nos muestra un Alfa de Cronbach de orden de 0.965 y 0.966 positivo muy alto cercano a uno, lo que nos quiere decir que nuestros instrumentos son homogéneos y son confiables.

3.8. Técnicas de procesamiento y análisis de datos

Se utilizaron métodos descriptivos e inferenciales para procesar y analizar los datos obtenidos. En la fase descriptiva, se llevó a cabo tabulaciones de frecuencia y se elaboró gráficas para facilitar la interpretación de cada variable. Durante el análisis inferencial, se procedió con diversas evaluaciones estadísticas, incluyendo la verificación de la normalidad de los datos y la aplicación de técnicas paramétricas o no paramétricas, como el coeficiente de Pearson o el Rho de Spearman, según sea pertinente.

3.9. Tratamiento Estadístico.

Se utilizó el software SPSS V.26 para el tratamiento de los datos, se llevó a cabo un análisis descriptivo que detalló la frecuencia y el porcentaje de las variables, ofreciendo una comprensión exhaustiva de cómo se distribuyen los datos. Luego, se empleó la prueba de normalidad de Shapiro-Wilk para determinar la naturaleza de la distribución de los datos. Finalmente, se procedió con un análisis inferencial mediante pruebas estadísticas específicas, que permitirán confirmar o refutar las hipótesis planteadas. Este análisis se ejecutó con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%.

3.10. Orientación ética filosófica y epistémica

La investigación se realizará conforme a las normas establecidas por el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión y siguiendo las pautas de la American Psychological Association (APA) en su séptima edición. Se asegurará la integridad académica mediante una meticulosa atribución de autoría y una correcta citación de ideas y contribuciones intelectuales. Asimismo, se protegerá la confidencialidad y el anonimato de la información recopilada, asegurando un trato respetuoso hacia todos los individuos que participen o colaboren en el estudio.

CAPITULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIONES

4.1. Descripción del trabajo de campo

La fase de investigación de campo se llevó a cabo mediante la obtención de datos primarios, utilizando el método de recolección de información. Se aplicó dos cuestionarios con escala de Likert, una para cada variable a los 33 representantes de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, provincia de Pasco. Esta información recopilada nos permitió analizar y comparar los resultados obtenidos.

Los resultados obtenidos a través de las encuestas fueron organizados, tabulados y procesados de manera sistemática utilizando los programas Excel y SPSS. En primer lugar, se llevaron a cabo estimaciones de estadísticas descriptivas e inferenciales. Se presentaron tablas de frecuencia y gráficos de barras, cada uno de los cuales fueron interpretados adecuadamente. Posteriormente, se plantearon hipótesis tanto a nivel general como específico, utilizando el test estadístico de correlación de Rho de Spearman para datos no

paramétricos. Se presentaron tablas de correlación junto con sus respectivas interpretaciones.

4.2. Presentación, análisis e interpretación de resultados

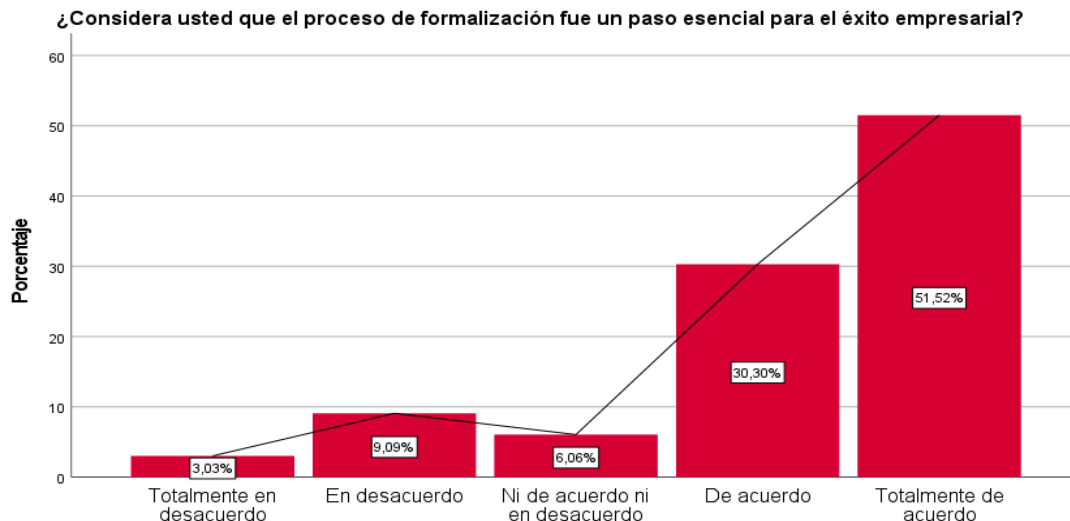
A continuación, se detallan los resultados del estudio

Tabla 3

¿Considera usted que el proceso de formalización fue un paso esencial para el éxito empresarial?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	12,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6,1	6,1	18,2
	De acuerdo	10	30,3	30,3	48,5
	Totalmente de acuerdo	17	51,5	51,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 1



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 51.52% mencionan que están totalmente de acuerdo que el proceso de formalización fue un paso esencial para el éxito empresarial; por otro lado, mientras el 30.30% señalan de acuerdo; el 9.09% afirman en desacuerdo, el

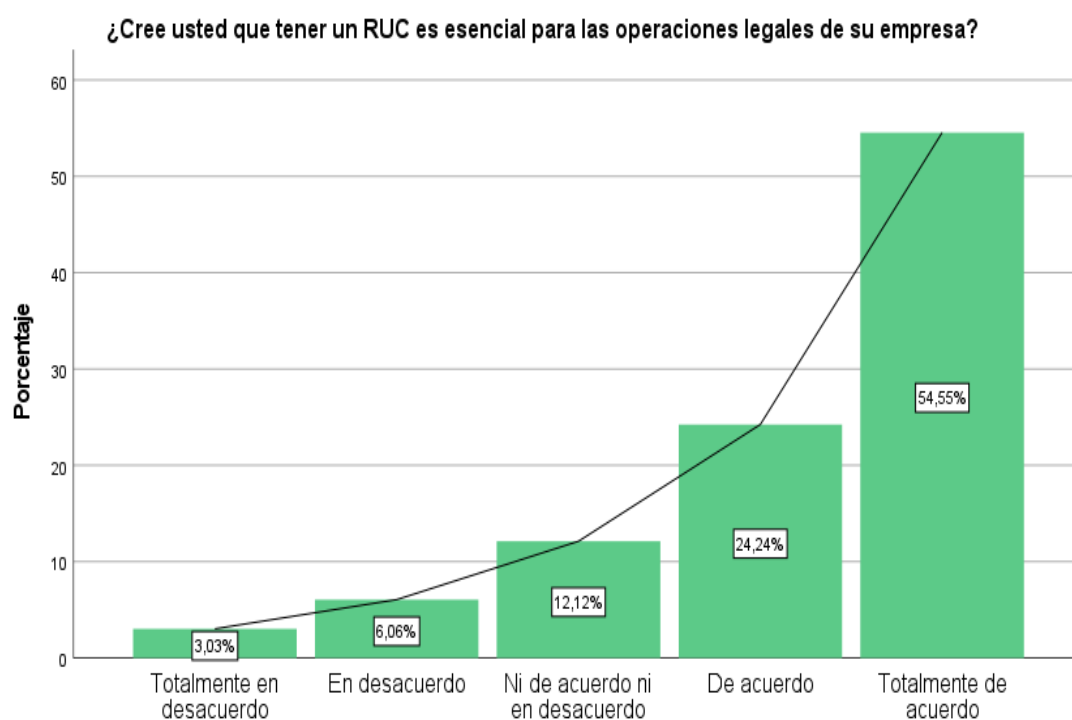
6.06% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 4

¿Cree usted que tener un RUC es esencial para las operaciones legales de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	2	6,1	6,1	9,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12,1	12,1	21,2
	De acuerdo	8	24,2	24,2	45,5
	Totalmente de acuerdo	18	54,5	54,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 2



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 54.55% mencionan que están totalmente de acuerdo que tener un RUC es esencial para las operaciones legales de su empresa; por otro lado, mientras el 24.24% señalan de acuerdo; el 12.12% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo,

el 6.06% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

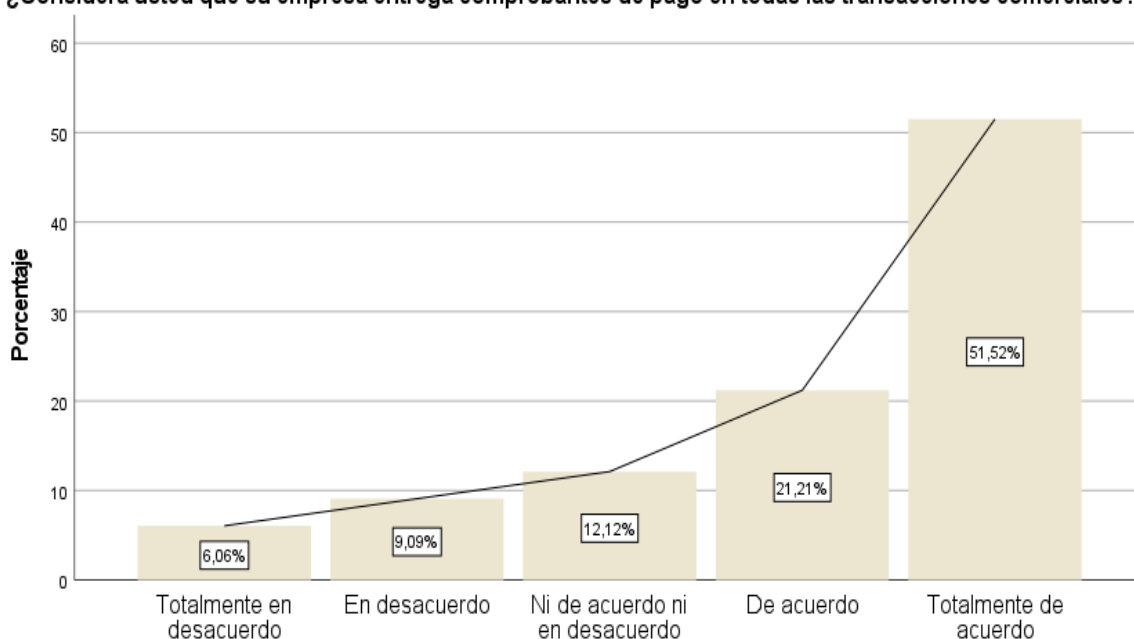
Tabla 5

¿Considera usted que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,1	6,1	6,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12,1	12,1	27,3
	De acuerdo	7	21,2	21,2	48,5
	Totalmente de acuerdo	17	51,5	51,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 3

¿Considera usted que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 51.52% mencionan que están totalmente de acuerdo que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales; por otro lado, mientras el 21.21% señalan de acuerdo; el 12.12% afirman ni de acuerdo ni en

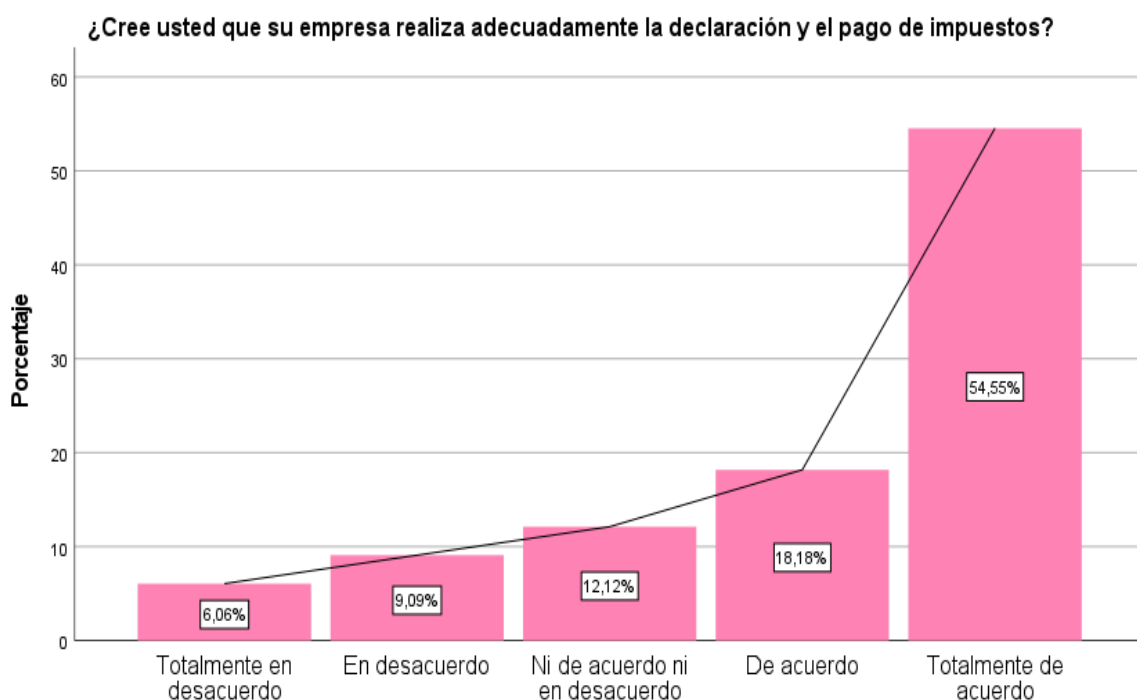
desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 6.06% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 6

¿Cree usted que su empresa realiza adecuadamente la declaración y el pago de impuestos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,1	6,1	6,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12,1	12,1	27,3
	De acuerdo	6	18,2	18,2	45,5
	Totalmente de acuerdo	18	54,5	54,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 4



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 54.55% mencionan que están totalmente de acuerdo que su empresa realiza adecuadamente la declaración y el pago de impuestos; por otro lado, mientras el 18.18% señalan de acuerdo; el 12.12% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo,

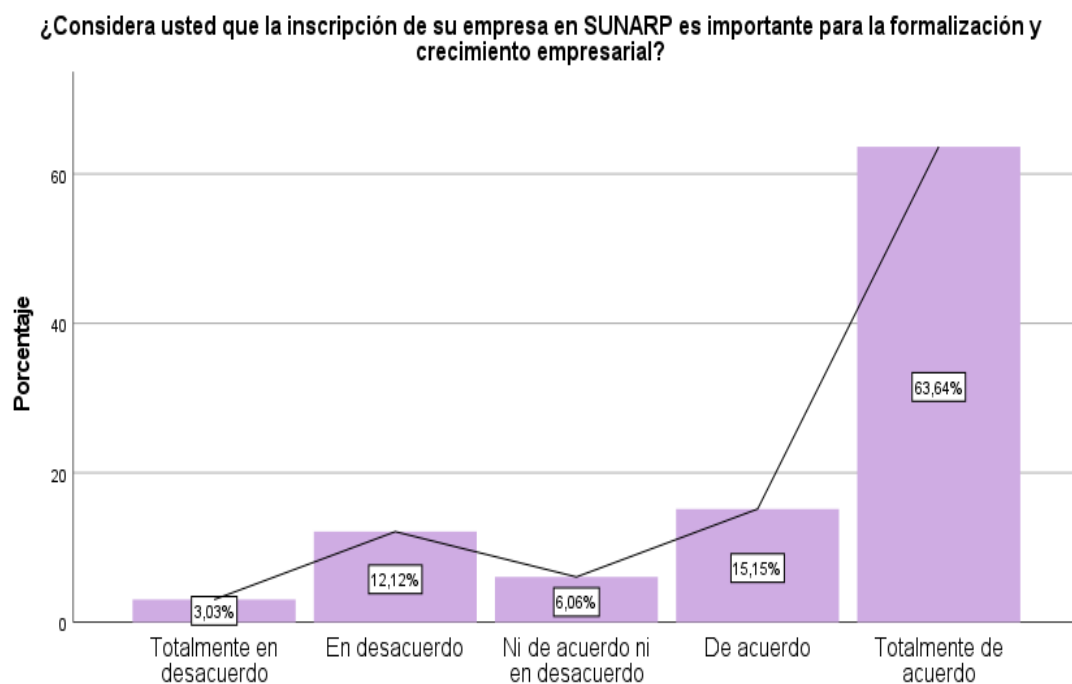
el 9.09% indican en desacuerdo y el 6.06% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 7

¿Considera usted que la inscripción de su empresa en SUNARP es importante para la formalización y crecimiento empresarial?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	4	12,1	12,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6,1	6,1	21,2
	De acuerdo	5	15,2	15,2	36,4
	Totalmente de acuerdo	21	63,6	63,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 5



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 63.64% mencionan que están totalmente de acuerdo que la inscripción de su empresa en SUNARP es importante para la formalización y crecimiento empresarial; por otro lado, mientras el 15.15% señalan de acuerdo, el 12.12%

afirman en desacuerdo, el 6.06% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

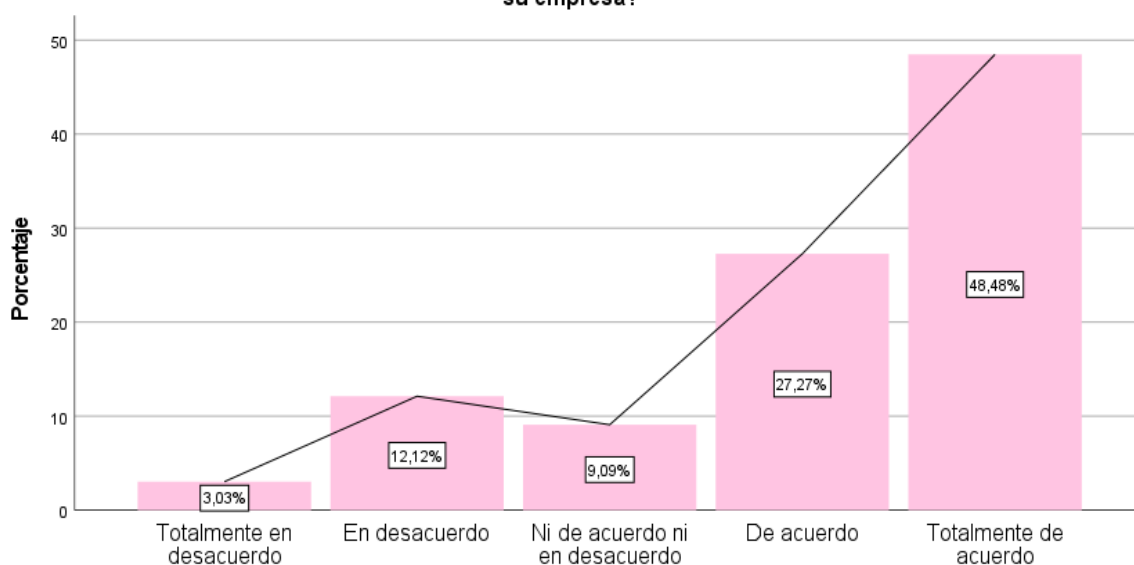
Tabla 8

¿Cree usted que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	4	12,1	12,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	9,1	9,1	24,2
	De acuerdo	9	27,3	27,3	51,5
	Totalmente de acuerdo	16	48,5	48,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 6

¿Cree usted que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 48.48% mencionan que están totalmente de acuerdo que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa; por otro lado, mientras el 27.27% señalan de acuerdo, el 12.12%

afirman en desacuerdo, el 09.09% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

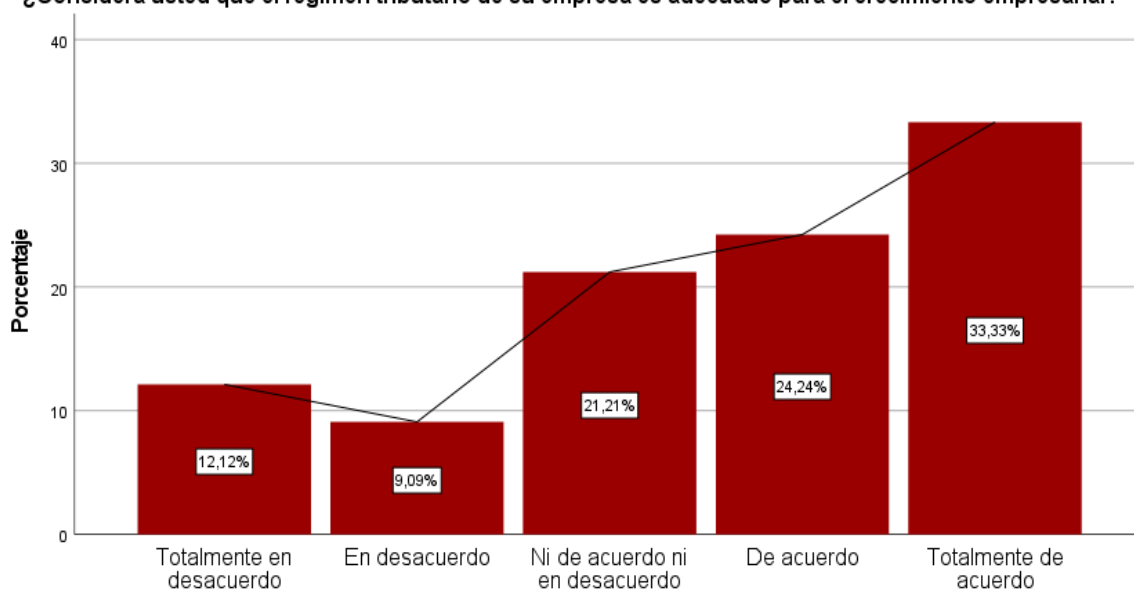
Tabla 9

¿Considera usted que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	4	12,1	12,1	12,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	21,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	7	21,2	21,2	42,4
	De acuerdo	8	24,2	24,2	66,7
	Totalmente de acuerdo	11	33,3	33,3	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 7

¿Considera usted que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 33.33% mencionan que están totalmente de acuerdo que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial; por otro lado, mientras el 24.24% señalan de acuerdo, el 21.21% afirman ni de acuerdo ni en

desacuerdo, el 12.12% indican totalmente en desacuerdo y el 9.09% mencionan en desacuerdo con relación a la pregunta.

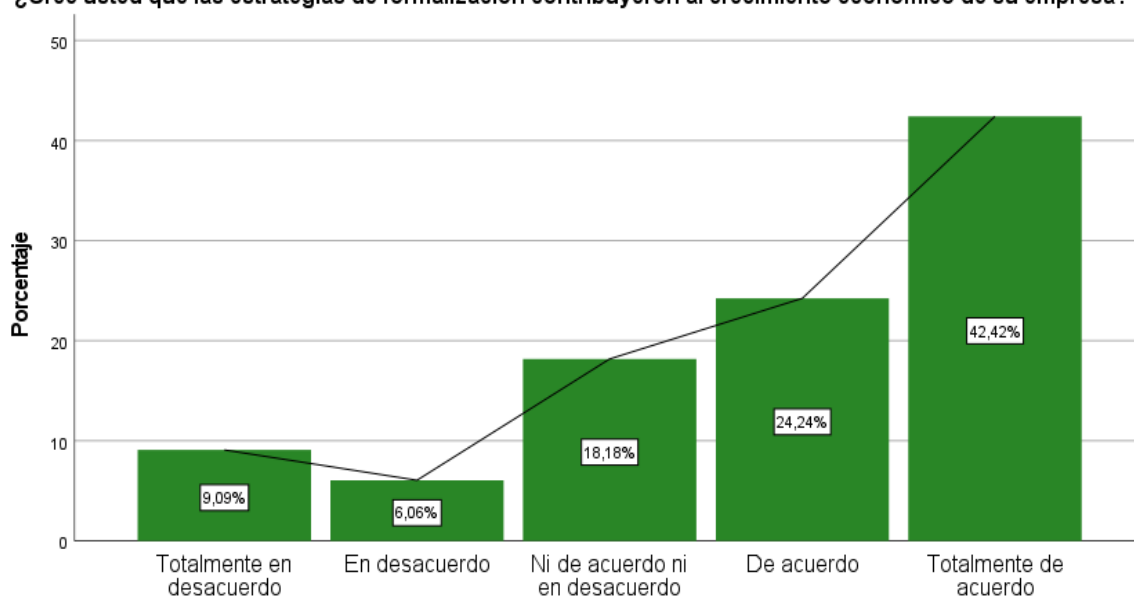
Tabla 10

¿Cree usted que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	9,1	9,1	9,1
	En desacuerdo	2	6,1	6,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18,2	18,2	33,3
	De acuerdo	8	24,2	24,2	57,6
	Totalmente de acuerdo	14	42,4	42,4	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 8

¿Cree usted que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 42.42% mencionan que están totalmente de acuerdo que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa; por otro lado, mientras el 24.24% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni

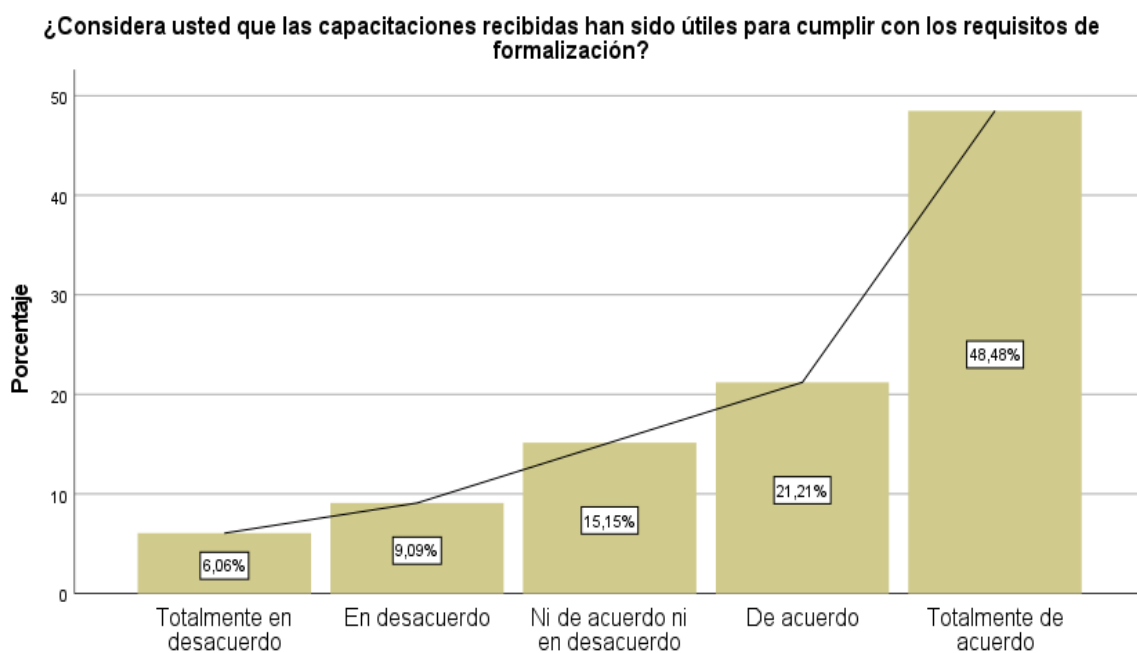
en desacuerdo, el 9.09% indican totalmente en desacuerdo y el 6.06% mencionan en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 11

¿Considera usted que las capacitaciones recibidas han sido útiles para cumplir con los requisitos de formalización?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,1	6,1	6,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	15,2	15,2	30,3
	De acuerdo	7	21,2	21,2	51,5
	Totalmente de acuerdo	16	48,5	48,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 9



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 48.48% mencionan que están totalmente de acuerdo que las capacitaciones recibidas han sido útiles para cumplir con los requisitos de formalización; por otro lado, mientras el 21.21% señalan de acuerdo, el 15.15% afirman ni de

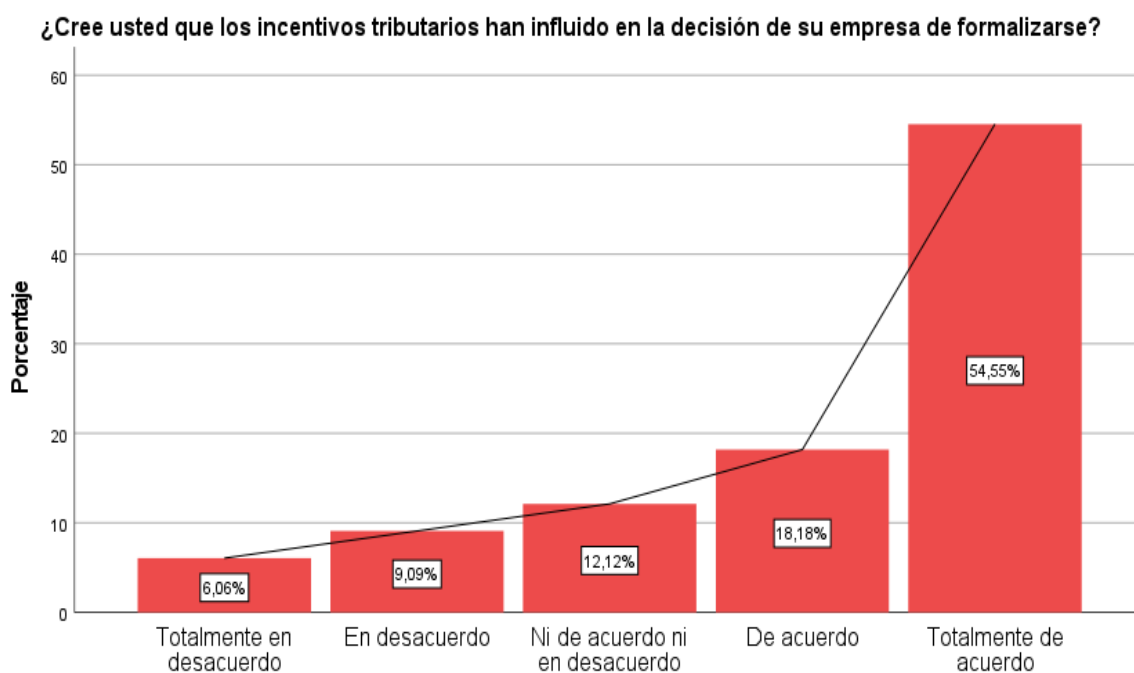
acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 6.06% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 12

¿Cree usted que los incentivos tributarios han influido en la decisión de su empresa de formalizarse?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,1	6,1	6,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12,1	12,1	27,3
	De acuerdo	6	18,2	18,2	45,5
	Totalmente de acuerdo	18	54,5	54,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 10



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 54.55% mencionan que están totalmente de acuerdo que los incentivos tributarios han influido en la decisión de su empresa de formalizarse; por otro

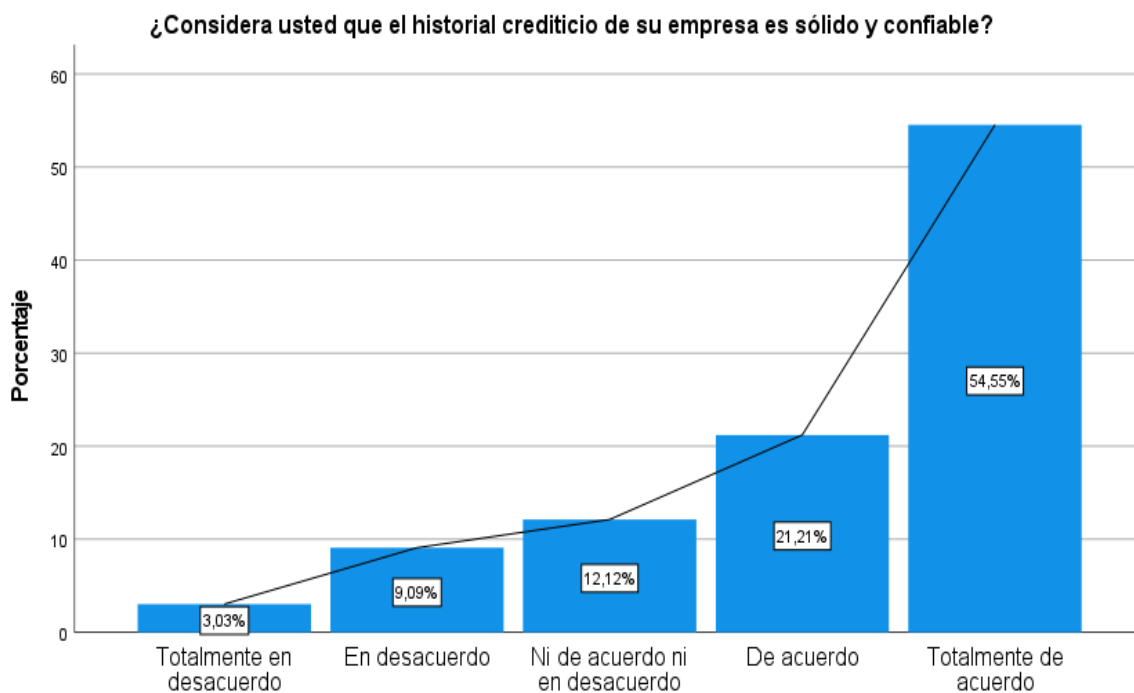
lado, mientras el 18.18% señalan de acuerdo, el 12.12% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 6.06% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 13

¿Considera usted que el historial crediticio de su empresa es sólido y confiable?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	12,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12,1	12,1	24,2
	De acuerdo	7	21,2	21,2	45,5
	Totalmente de acuerdo	18	54,5	54,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 11



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 54.55% mencionan que están totalmente de acuerdo que el historial crediticio de su empresa es sólido y confiable; por otro lado, mientras el 21.21% señalan de acuerdo, el 12.12% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en

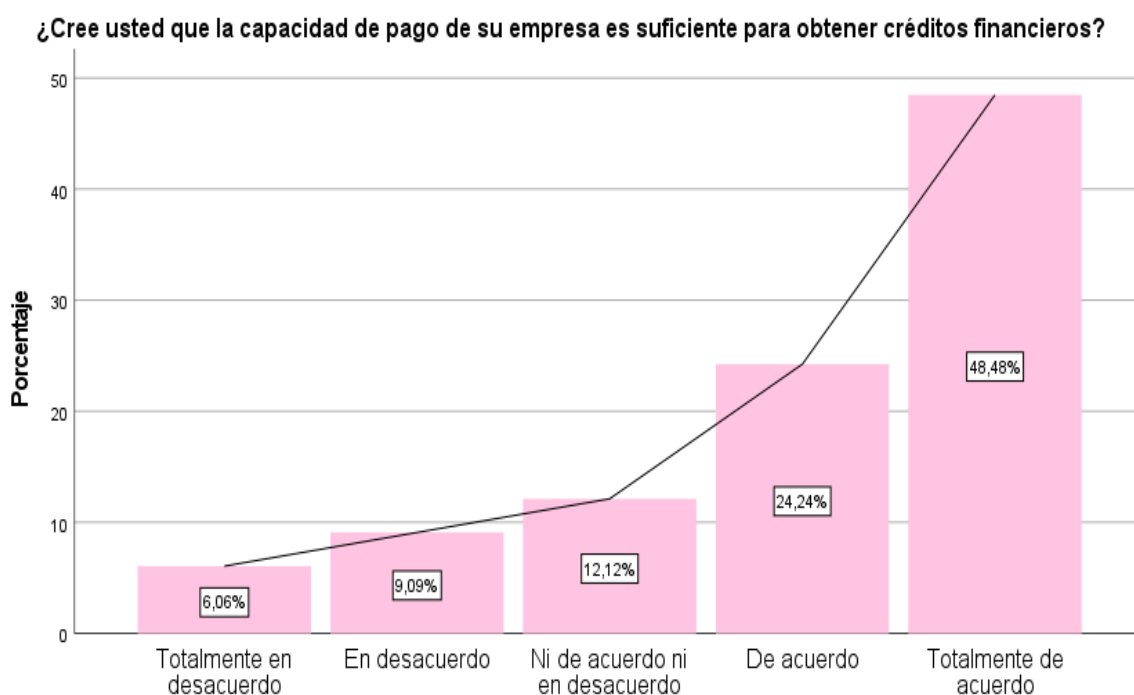
desacuerdo y el 6.06% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 14

¿Cree usted que la capacidad de pago de su empresa es suficiente para obtener créditos financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,1	6,1	6,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	4	12,1	12,1	27,3
	De acuerdo	8	24,2	24,2	51,5
	Totalmente de acuerdo	16	48,5	48,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 12



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 48.48% mencionan que están totalmente de acuerdo que la capacidad de pago de su empresa es suficiente para obtener créditos financieros; por otro lado,

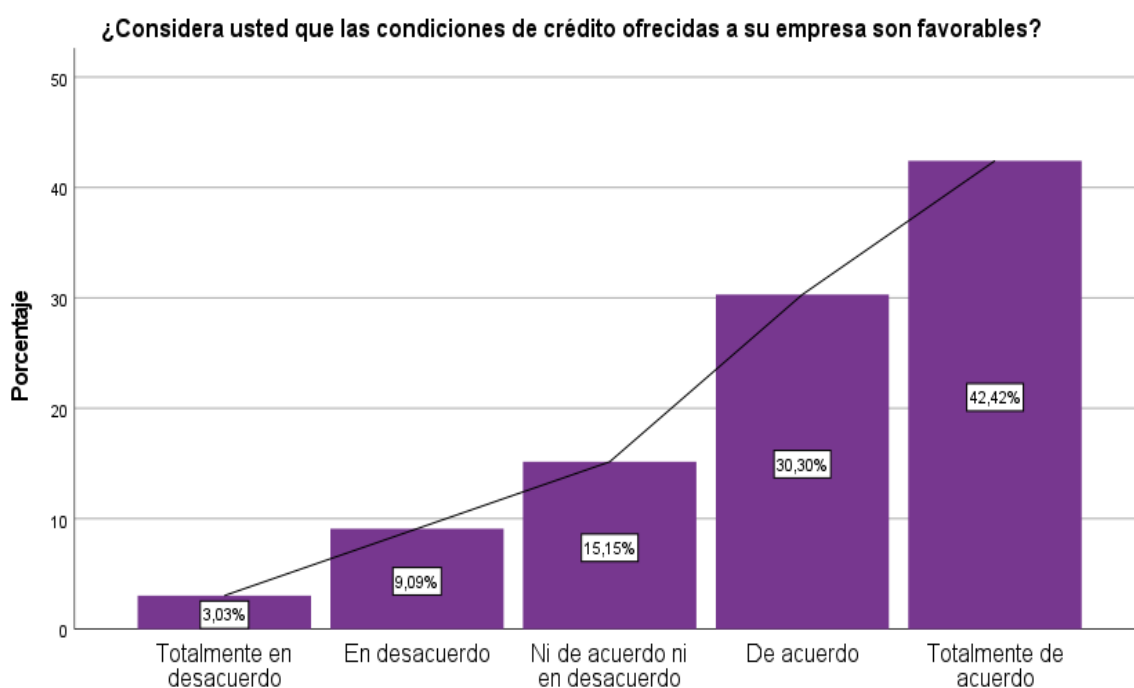
mientras el 24.24% señalan de acuerdo, el 12.12% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 6.06% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 15

¿Considera usted que las condiciones de crédito ofrecidas a su empresa son favorables?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	12,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	15,2	15,2	27,3
	De acuerdo	10	30,3	30,3	57,6
	Totalmente de acuerdo	14	42,4	42,4	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 13



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 42.42% mencionan que están totalmente de acuerdo que las condiciones de crédito ofrecidas a su empresa son favorables; por otro lado, mientras el 30.30%

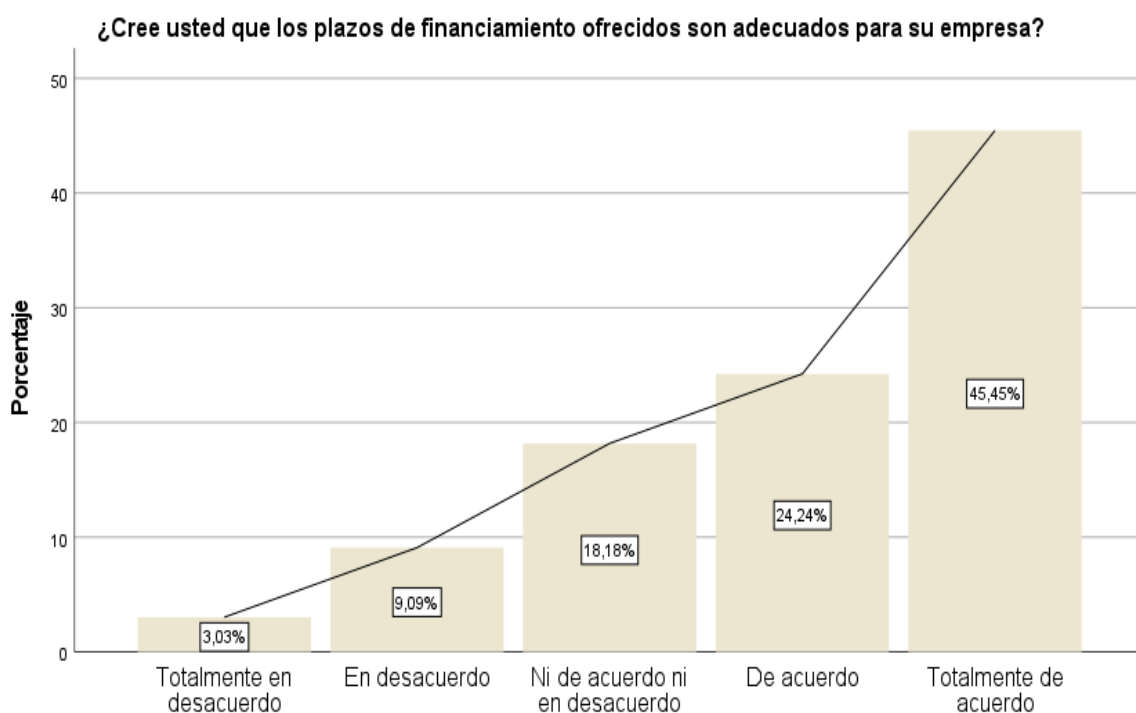
señalan de acuerdo, el 15.15% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 16

¿Cree usted que los plazos de financiamiento ofrecidos son adecuados para su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	12,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	6	18,2	18,2	30,3
	De acuerdo	8	24,2	24,2	54,5
	Totalmente de acuerdo	15	45,5	45,5	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 14



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 45.45% mencionan que están totalmente de acuerdo que los plazos de financiamiento ofrecidos son adecuados para su empresa; por otro lado, mientras

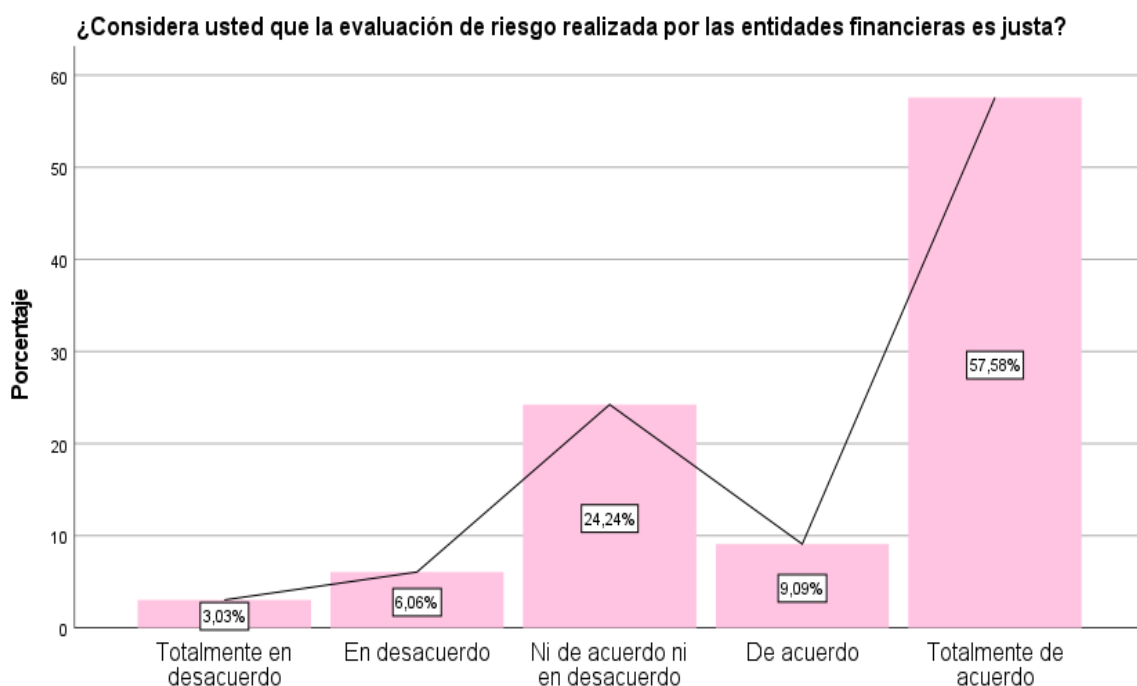
el 24.24% señalan de acuerdo, el 18.18% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 17

¿Considera usted que la evaluación de riesgo realizada por las entidades financieras es justa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	2	6,1	6,1	9,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	8	24,2	24,2	33,3
	De acuerdo	3	9,1	9,1	42,4
	Totalmente de acuerdo	19	57,6	57,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 15



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 57.58% mencionan que están totalmente de acuerdo que la evaluación de riesgo realizada por las entidades financieras es justa; por otro lado, mientras el 24.24%

señalan ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 9.09% afirman de acuerdo, el 6.06% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

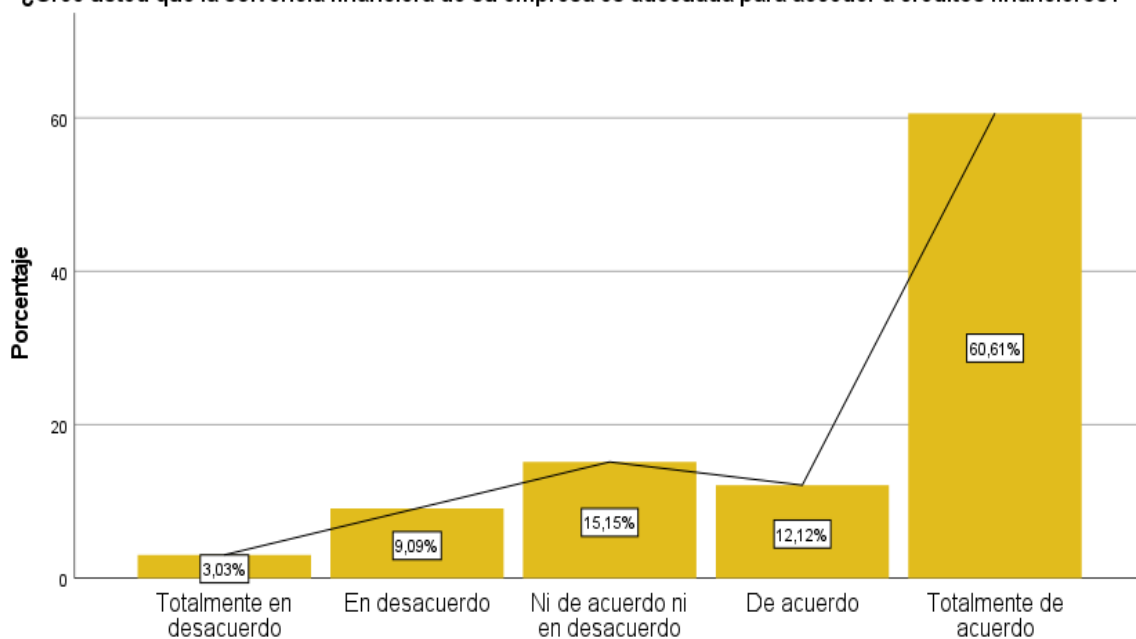
Tabla 18

¿Cree usted que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	12,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	5	15,2	15,2	27,3
	De acuerdo	4	12,1	12,1	39,4
	Totalmente de acuerdo	20	60,6	60,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 16

¿Cree usted que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financieros?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 60.61% mencionan que están totalmente de acuerdo que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financiero; por otro lado,

mientras el 15.15% señalan de ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 12.12% afirman de acuerdo, el 9.09% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

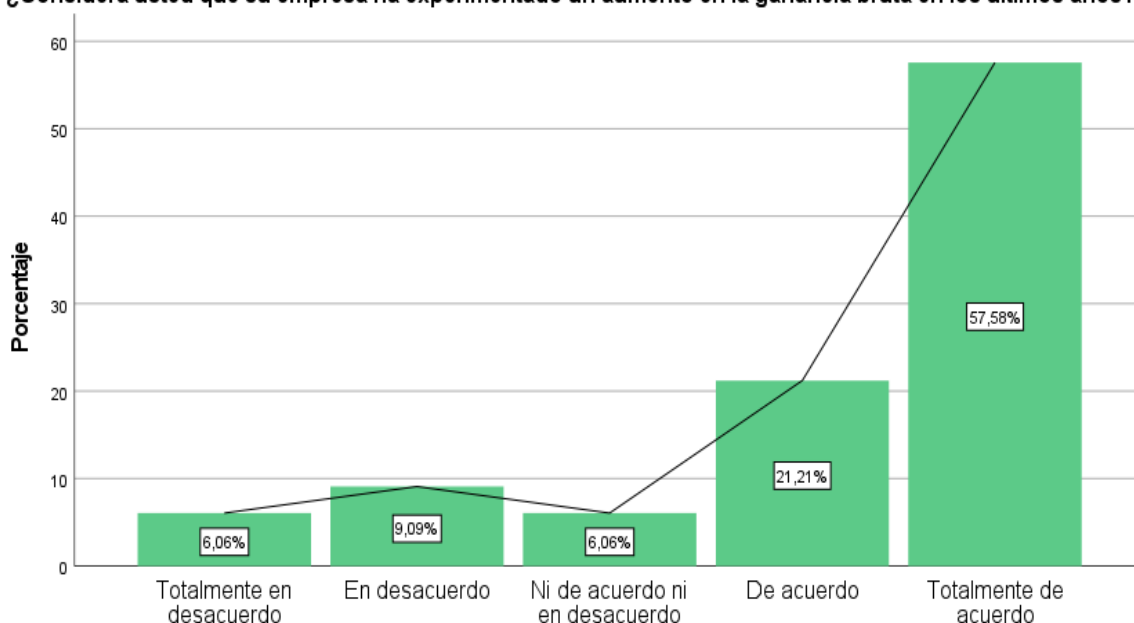
Tabla 19

¿Considera usted que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	6,1	6,1	6,1
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	15,2
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6,1	6,1	21,2
	De acuerdo	7	21,2	21,2	42,4
	Totalmente de acuerdo	19	57,6	57,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 17

¿Considera usted que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 57.58% mencionan que están totalmente de acuerdo que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años; por otro lado, mientras el 21.21% señalan de acuerdo, el 9.09% afirman desacuerdo, el

6.06% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

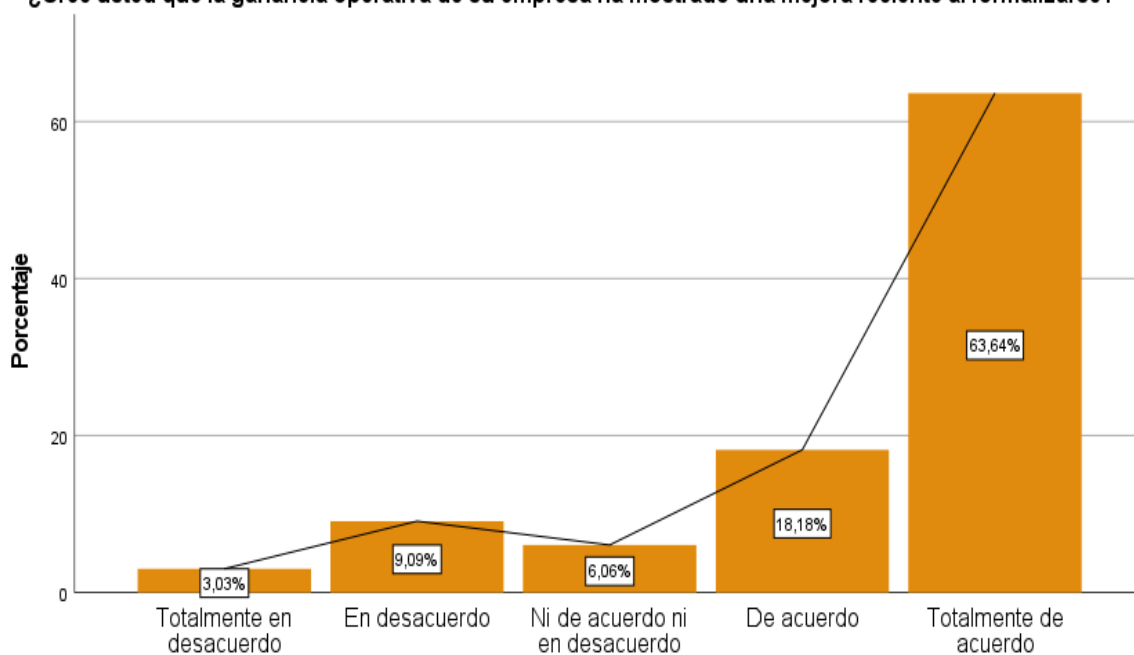
Tabla 20

¿Cree usted que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	3	9,1	9,1	12,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	6,1	6,1	18,2
	De acuerdo	6	18,2	18,2	36,4
	Totalmente de acuerdo	21	63,6	63,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 18

¿Cree usted que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 63.64% mencionan que están totalmente de acuerdo que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse; por otro lado,

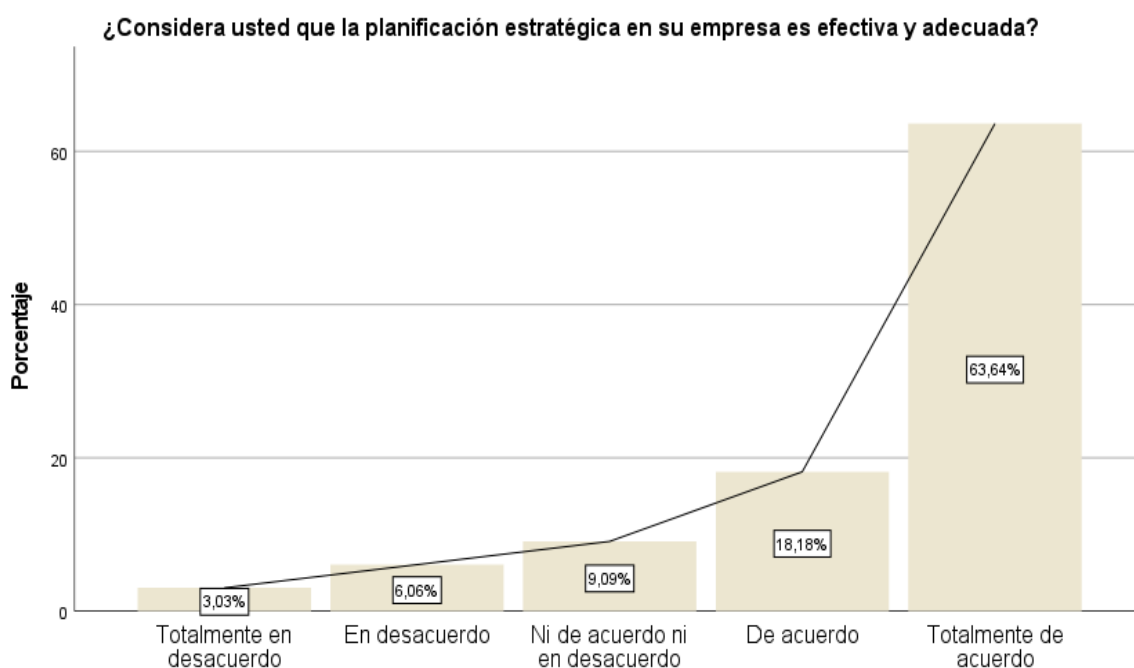
mientras el 18.18% señalan de acuerdo, el 9.09% afirman desacuerdo, el 6.06% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

Tabla 21

¿Considera usted que la planificación estratégica en su empresa es efectiva y adecuada?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
	En desacuerdo	2	6,1	6,1	9,1
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	3	9,1	9,1	18,2
	De acuerdo	6	18,2	18,2	36,4
	Totalmente de acuerdo	21	63,6	63,6	100,0
	Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 19



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 63.64% mencionan que están totalmente de acuerdo que la planificación estratégica en su empresa es efectiva y adecuada; por otro lado, mientras el 18.18% señalan de acuerdo, el 9.09% afirman ni de acuerdo ni en desacuerdo, el

6.06% indican en desacuerdo y el 3.03% mencionan totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

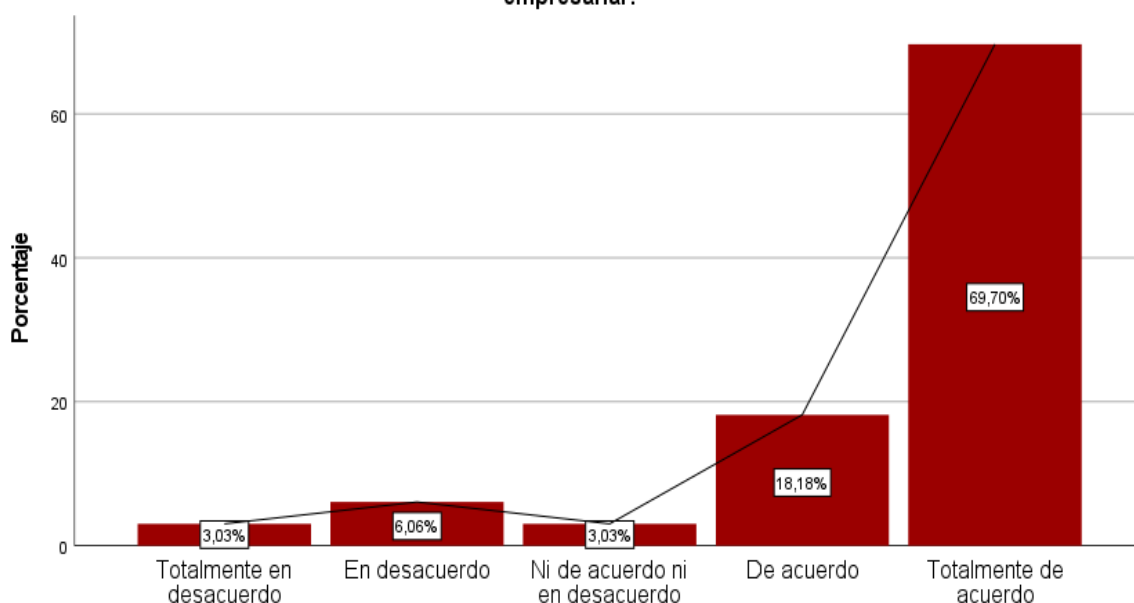
Tabla 22

¿Cree usted que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial?

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido Totalmente en desacuerdo	1	3,0	3,0	3,0
En desacuerdo	2	6,1	6,1	9,1
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	3,0	3,0	12,1
De acuerdo	6	18,2	18,2	30,3
Totalmente de acuerdo	23	69,7	69,7	100,0
Total	33	100,0	100,0	

Gráfico 20

¿Cree usted que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial?



Interpretación:

Según los resultados de la información estadística de los 33 encuestados, el 69.70% mencionan que están totalmente de acuerdo que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial; por otro lado, mientras el 18.18% señalan de acuerdo, el 6.06%

afirman en desacuerdo, el 3.03% indican ni de acuerdo ni en desacuerdo y totalmente en desacuerdo con relación a la pregunta.

4.3. Prueba de hipótesis

Prueba de Normalidad o Bondad de Ajuste

La prueba de normalidad nos permite verificar si el conjunto de datos de una muestra sigue o no una distribución normal, para ello seguiremos los siguientes pasos:

1. Planteamiento de la hipótesis

Ho: La muestra sigue una distribución normal

Ha: La muestra no sigue una distribución normal

2. Nivel de significancia

Confianza 95%

Significancia (alfa) $\alpha = 5\%$

3. Prueba estadística a emplear

Shapiro-Wilk

Se aplica a muestras menores a 50, ya que nuestra muestra es de 33 representantes de las microempresas comerciales del distrito de Ticlacayán, provincia de Pasco.

Tabla 23

Prueba de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
FORMALIZACION	,151	33	,003	,895	33	,001
CRECIMIENTO EMPRESARIAL	,158	33	,001	,899	33	,002

a. Corrección de significación de Lilliefors

4. Criterio de decisión

Si $p < 0.05$ rechazamos la H_0 y aceptamos la H_a

Si $p \geq 0.05$ aceptamos la H_0 y rechazamos la H_a

5. Decisión y conclusión

De acuerdo a los resultados como $p = 0.001$ para la variable formalización y $p = 0.002$ para la variable crecimiento empresarial, menor que 0.05 de significancia, entonces rechazamos la H_0 y aceptamos la H_a , porque existe evidencia estadística que la muestra no se distribuye normalmente.

Es decir que los datos no tienen una distribución normal, por lo tanto, aplicaremos la estadística no paramétrica, en este caso el test estadístico de coeficiente de correlación del Rho de Spearman para conocer la asociación y correlación lineal entre dos variables. Se usó la siguiente formula:

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum d_i^2}{n(n^2 - 1)}$$

Donde:

$d_i = r_{x_i} - r_{y_i}$ es la diferencia entre los rangos x e y.

n = es el número de datos.

Reglas de Decisión para la interpretación de resultados del Rho de Spearman

Según **Sampiere & Mendoza, (2018)**, Los coeficientes pueden variar de -1.00 a 1.00, donde:

-1.00 = correlación negativa perfecta. (“A mayor X, menor Y”, de manera proporcional. Es decir, cada vez que X aumenta una unidad, Y disminuye siempre una cantidad constante). Esto también se aplica “a menor X, mayor Y”.

-0.90 = Correlación negativa muy fuerte.
-0.75 = Correlación negativa considerable.
-0.50 = Correlación negativa media.
-0.25 = Correlación negativa débil.
-0.10 = Correlación negativa muy débil.
0.00 = No existe correlación alguna entre las variables.
0.10 = Correlación positiva muy débil.
0.25 = Correlación positiva débil.
0.50 = Correlación positiva media.
0.75 = Correlación positiva considerable.
0.90 = Correlación positiva muy fuerte.
1.00 = Correlación positiva perfecta (“A mayor X, mayor Y” o “a menor X, menor Y”, de manera proporcional. Cada vez que X aumenta, Y aumenta siempre una cantidad constante, igual cuando X disminuye). Estas interpretaciones son relativas, pero resultan consistentes con diversos autores (Sampiere & Mendoza, 2018; p.346).

Hipótesis General

La formalización incide significativamente en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

La formalización incide significativamente en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

La formalización no incide significativamente en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 24

Correlaciones: La formalización (Agrupada) y el crecimiento empresarial (Agrupada)

		LA FORMALIZACIÓN N (Agrupada)	CRECIMIENTO EMPRESARIAL (Agrupada)
Rho de Spearman	LA FORMALIZACIÓN N (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de 1,000 ,904**
		Sig. (bilateral)	.
		N	33
	CRECIMIENTO EMPRESARIAL (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de ,904** 1,000
	Sig. (bilateral)	,002	
	N	33	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.904, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.002 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente con el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

Hipótesis Específica 1

La formalización incide significativamente en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

La formalización incide significativamente en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

La formalización no incide significativamente en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 25

Correlaciones: La formalización (Agrupada) y acceso a créditos financieros (Agrupada)

			LA FORMALIZACIÓN (Agrupada)	ACCESO A CRÉDITOS FINANCIEROS (Agrupada)
Rho de Spearman	LA FORMALIZACIÓN (Agrupada)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	de 1,000 . 33	,898** ,001 33
	ACCESO A CRÉDITOS FINANCIEROS (Agrupada)	Coefficiente de correlación Sig. (bilateral) N	de ,898** ,001 33	1,000 . 33

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.898, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.001 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

Hipótesis Específica 2

La formalización influye significativamente en el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

La formalización influye significativamente en el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

La formalización influye significativamente en el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 26

Correlaciones: La formalización (Agrupada) y el crecimiento económico (Agrupada)

		LA FORMALIZACIÓN (Agrupada)	CRECIMIENTO ECONOMICO (Agrupada)
Rho de Spearman	LA FORMALIZACIÓN N (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de 1,000
		Sig. (bilateral)	,855**
		N	.002
	CRECIMIENTO ECONOMICO (Agrupada)	Coeficiente de correlación	de ,855**
		Sig. (bilateral)	,002
		N	33

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.855, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.002 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente con el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, periodo 2023.

Hipótesis Específica 3

La formalización impacta significativamente en el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, periodo 2023.

Procedimiento de contrastación:

a) Hipótesis de estudio (Hi)

La formalización impacta significativamente en el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, periodo 2023.

b) Hipótesis nula (Ho)

La formalización no impacta significativamente en el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, periodo 2023.

c) Nivel de significancia= 5%.

d) Coeficiente de Rho de Spearman

Tabla 27

Correlaciones: La formalización (Agrupada) y el control gerencial (Agrupada)

		LA FORMALIZACIÓN N (Agrupada)	CONTROL GERENCIAL (Agrupada)
Rho de Spearman	LA FORMALIZACIÓN N (Agrupada)	Coeficiente de correlación de 1,000	,879**
		Sig. (bilateral) .	,003
		N 33	33
	CONTROL GERENCIAL (Agrupada)	Coeficiente de correlación de ,879**	1,000
		Sig. (bilateral) ,003	.
		N 33	33

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Interpretación:

Como el coeficiente Rho de Spearman es 0.879, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.003 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, entonces concluimos que existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente con el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023.

4.4. Discusión de resultados

De acuerdo a nuestros resultados mediante el test correlacional de Rho de Spearman se demostró que, como el coeficiente Rho de Spearman es 0.904, podemos afirmar que existe una correlación positiva alta, a su vez el nivel de significancia bilateral es igual a 0.002 menor que 0.05 del grado de significancia bilateral, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna, *entonces concluimos que existe suficiente evidencia estadística para demostrar*

que, la formalización incidió significativamente con el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Ticslacayán, periodo 2023.

Estos resultados podemos contrastar con **Alvarado (2024)** desarrollo su estudio titulado: “Estrategias de formalización para el desarrollo de las MYPES del Parque Industrial de Villa El Salvador – 2017” con la finalidad determinar la correlación entre las estrategias de formalización y el progreso de las MYPES en el Parque Industrial de Villa El Salvador en 2017. Con un enfoque básico y correlacional, se aplicó un diseño no experimental. La investigación abarcó una muestra no probabilística de 300 empresarios, seleccionada de una población total de 1360. Los instrumentos de medición demostraron alta fiabilidad con un alfa de Cronbach de 0,919 para las estrategias de formalización y 0,911 para el desarrollo de las MYPES. El análisis de la hipótesis reveló una correlación positiva muy alta (Rho Spearman = 0,916, p-valor = 0,000), confirmando que las estrategias de formalización influyen significativamente en el crecimiento de las MYPES. Por lo tanto, se recomienda implementar estas estrategias como catalizadores clave para el desarrollo empresarial; Por su parte **Guerrero y Ramírez (2024)** desarrollaron la investigación “El proceso de la formalización y su impacto en el desarrollo empresarial de la micro y pequeña empresa en el emporio comercial de Gamarra, la Victoria 2022” con el propósito evaluar el efecto de la formalización en el desarrollo empresarial de la MYPES. Se utilizó una metodología descriptiva para analizar y detallar los factores clave que influyen en estas empresas con un enfoque aplicado. Los resultados demostraron que la formalización tiene un impacto significativo en el modelo de gestión, en las políticas de crecimiento y en las estrategias de control gerencial de estas empresas en Gamarra. En conclusión, la formalización es determinante para el

desarrollo empresarial en este contexto. Para **Inga y Laurente (2023)** desarrollaron el estudio titulado: “Influencia de la formalización en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del sector textil en Huancavelica, 2022” propuso investigar cómo la formalización impacta en el crecimiento económico de las MYPES del sector textil. Empleando una metodología aplicada con un enfoque explicativo y un diseño no experimental transversal, se encuestaron 50 MYPES de la región, se utilizaron cuestionarios dicotómicos. Los hallazgos revelaron que, con un nivel de significancia de 0,05 y un p-valor de 0,000, la formalización influye notablemente en el desarrollo económico, ejerciendo una determinación del 62,4%. Se concluye que la formalización es crucial para el avance económico de estas empresas. Según **Aristizábal (2023)** en su investigación titulada: “De la informalidad a la formalidad empresarial, un paso hacia el crecimiento” planteó como objetivo analizar el impacto de la formalización empresarial en la sostenibilidad y crecimiento de pequeñas y medianas empresas. Para ello, se utilizó una metodología basada en análisis de casos de éxito. Los resultados indicaron que las empresas formalizadas lograron mejorar significativamente su productividad, rentabilidad y acceso a financiamiento, en comparación con aquellas que operaban de manera informal. Como conclusión, se determinó que la formalización es un factor clave para el fortalecimiento y proyección a largo plazo de las organizaciones en un entorno competitivo, asimismo **Medroa (2022)** en su investigación “Factores de la formalidad que influyen en el crecimiento empresarial: análisis empírico en pymes peruanas”, se propuso identificar los factores de gestión en las PYMES peruanas cuya formalización incide directamente en su crecimiento. Para ello, se empleó la Encuesta Nacional de Empresas del INEI, analizando más de 19 mil

empresas a través de regresión logística y análisis factorial. Los hallazgos revelaron que la formalización en áreas clave, como la regulación laboral y la contabilidad, se correlaciona con un aumento en la productividad y expansión empresarial. En conclusión, el fomento de la formalización en las PYMES es esencial para su desarrollo sostenible y contribuye significativamente al crecimiento económico del país. Finalmente, **Villaverde (2022)** en su estudio titulado: “Formalización empresarial y su impacto positivo en las pymes del Distrito de Chorrillos. Lima 2017” tuvo como propósito investigar la relación entre la formalización empresarial y su impacto financiero en las PYMES del distrito de Chorrillos. Se emplearon entrevistas y el test de Chi-cuadrado para evaluar las perspectivas de los empresarios: unos con aspiraciones de crecimiento y otros centrados en ingresos diarios sin proyección futura. Los resultados revelaron que la formalización genera un impacto financiero positivo significativo, dado que el valor calculado de Chi-cuadrado (40.92) superó al valor crítico (26.296). Así, se rechazó la hipótesis nula, confirmando que formalizarse contribuye al crecimiento económico de las PYMES. En conclusión, el estudio demuestra que la formalización empresarial tiene un impacto financiero positivo significativo en las PYMES del distrito de Chorrillos. Los resultados obtenidos, mediante el análisis estadístico, confirman que aquellas empresas que optan por formalizarse no solo mejoran su estabilidad económica, sino que también incrementan sus posibilidades de crecimiento y expansión.

En tal sentido bajo lo referido anteriormente y al analizar los resultados, confirmamos que, el procedimiento de formalización influye significativamente en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tielacayán, provincia de Pasco, ya que el proceso de formalización requiere el

cumplimiento de requisitos legales y administrativos, lo que puede otorgar a las microempresas comerciales una mayor legitimidad y reconocimiento al obtener beneficios tales como: préstamos bancarios, expansión de nuevos mercados nacionales, protección del patrimonio empresarial, derecho a crédito fiscal y acceso a regímenes tributarios especiales, asociatividad con otras empresas y participación en licitaciones públicas y ser proveedor del estado. Al aprovechar todos estos beneficios las microempresas comerciales del distrito de Tlilacayán pueden aumentar considerablemente su liquidez, aumentar su competitividad y por ende el crecimiento empresarial.

CONCLUSIONES

1. Según el objetivo general propuesto y la hipótesis general, se ha llegado a la conclusión: Existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente con el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023, con un grado de relación del 90.4% de correlación positiva muy alta.
2. De acuerdo al objetivo específico 1 y mediante la prueba de hipótesis específico 1 se ha llegado a la conclusión: Existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente en el acceso a créditos financieros de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023, con un grado de relación del 89.8% de correlación positiva muy alta.
3. De acuerdo al objetivo específico 2 y mediante la prueba de hipótesis específico 2 se ha llegado a la conclusión: Existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente con el crecimiento económico de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023, con un grado de relación del 85.5% de correlación positiva alta.
4. De acuerdo al objetivo específico 3 y mediante la prueba de hipótesis específico 3 se ha llegado a la conclusión: Existe suficiente evidencia estadística para demostrar que, la formalización incidió significativamente con el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, periodo 2023, con un grado de relación del 87.9% de correlación positiva alta.

RECOMENDACIONES

Basado en las conclusiones expuestas, a continuación, se describen algunas recomendaciones:

1. Para fomentar la formalización de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, Pasco, es aconsejable examinar las razones de la informalidad, además de sugerir políticas que incrementen la productividad de los negocios, mejoren las regulaciones y las normativas, de esta manera, sugerir incentivos para su formalización y crecimiento empresarial.
2. Se recomienda formalizar a las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, Pasco, pues te facilita ser visible ante mercados que no ingresarías si estuvieras en la informalidad, mercados que no solo son de consumo de servicio, sino también al mercado financiero, esto permite obtener acceso a créditos financieros o tener una línea de crédito que les servirá para incrementar el capital de trabajo y de esta manera financiar las operaciones diarias, cubrir gastos imprevistos y aprovechar oportunidades de crecimiento empresarial.
3. Con la formalización de los empresarios informales de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, Pasco, obtendrán diversos beneficios, por lo tanto, se recomienda que dichos empresarios se formalicen para su propio bienestar empresarial y crecimiento económico, contribuyendo de esta manera no solo a las aportaciones con el Estado, sino que también al desarrollo y crecimiento empresarial.
4. Se recomienda que las estrategias de formalización y el control gerencial de las microempresas comerciales del distrito de Tíclacayán, Pasco, se incorporen de forma eficaz elaborando un plan que trate de forma holística los elementos de formalización, teniendo en cuenta estructuras organizativas claras, políticas y procedimientos transparentes, además de tecnologías de administración eficaces.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alcantar, F., Dueñas, D., Melgar, M., Yangali, J., León, D., Velázquez, M., & Gutiérrez, H. (2022). *La gestión de revisión fiscalizadora en México y su impacto en la recaudación de ISR*. Rev. Jóvenes en la ciencia, 16. <https://www.jovenesenlaciencia.ugto.mx/index.php/jovenesenlaciencia/article/view/3689>
- Alvarado, B. (2024). *Estrategias de formalización para el desarrollo de las MYPES del Parque Industrial de Villa El Salvador - 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2959/Alvarado%20Montoya%2c%20Beatriz%20Yesenia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aristizábal, L. (2023). *De la informalidad a la formalidad empresarial, un paso hacia el crecimiento*. Universidad Libre. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/26798/ART%C3%8DCULO%20DE%20REFLEXI%C3%93N%20.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Bañuelos, S. (2014). *Política de Crédito y Cobranza - Guía práctica*. AFS Internacional.
- BBVA. (2024). *¿Sabes cuál es tu capacidad de pago?* En BBVA México.
- Berk, J., & DeMarzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas* ((1ra edición)). Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (4ta ed). Pearson Educación. <https://dokumen.pub/metodologia-de-la-investigacion-administracion->

economia-humanidades-y-ciencias-sociales-cuarta-edicion-
9789586993098-9586993094.html

Bortoluzzi, D., Anzilago, M., & Lunkes, R. (2019). *Influencia de la cultura organizacional en la relación entre estrategia y sistema de control*. *Estudios y Perspectivas en Turismo*, 28, 675–695.
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6973385.pdf>

Bustamante, B. (2017). *La formalización como inicio en el crecimiento de una microempresa de servicios peruana, caso: soluciones integrales de acondicionamiento S.A.C* [Tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola].
<https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/df6ebd3b-252e-4ba6-b101-b8ad011300e4/content>

Cámara de Comercio de Santiago. (2020, marzo 13). *Reducir la informalidad y evasión hacia niveles de los países más eficientes podría generar un aumento de los ingresos fiscales equivalentes al aporte de dos reformas tributarias*. Cámara de Comercio. <https://www.ccs.cl/2023/03/13/reducir-la-informalidad-y-evasion-hacia-niveles-de-los-paises-mas-eficientes-podria-generar-un-aumento-de-los-ingresos-fiscales-equivalentes-al-aporte-de-dos-reformas-tributarias/>

Castillo, L. (2023). *Formalización tributaria y crecimiento económico de las mypes del sector I de abarrotes del mercado Moshoqueque, Chiclayo 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].
https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6584/1/TL_CastilloCoronadoLeidy.pdf

- Castillo, P. (2011). *política económica: crecimiento económico, desarrollo económico, desarrollo sostenible*. Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho, *III*, 1–12.
<http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>
- Chacaliaza, Í. (2019). *El régimen tributario en la formalización de las MYPES de Ica, 2016 – 2017*. *Consensus*, *24*(1), 27–36.
<https://doi.org/10.33539/consensus.2019.v24n1.2240>
- Contaduría General de la Nación. (2024). *Cambios en la Política de Regulación y en la definición de los Marcos Normativos*. Gobierno de Colombia.
<https://www.contaduria.gov.co/cambios-en-la-politica-de-regulacion-y-en-la-definicion-de-los-marcos-normativos>
- DataCrédito Experian. (2024, mayo 16). *Diferencia entre capacidad de pago y capacidad de endeudamiento*. DataCrédito.
<https://www.datacredito.com.co/blogs/datablog/diferencia-entre-capacidad-de-pago-y-capacidad-de-endeudamiento/>
- Díaz, C., Redondo, M., & Ramos, H. (2016). *Factores del crecimiento económico* (1ra ed.). Universidad Libre Seccional Pereira.
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17384/FACTORES%20DE%20CRECIMIENTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Dicén, W. (2023). *Guía: Claves para construir un buen historial crediticio*. Superintendencia de Bancos República Dominicana.
<https://prouuario.gob.do/media/h24lybkg/claves-para-construir-un-buen-historial-crediticio.pdf>

- Diez, M. (2018). *Economía informal: La economía informal emplea más de 60 por ciento de la población activa en el mundo, según la OIT*. Departamento de Estadística de La OIT. OIT. https://www.ilo.org/global/about-theilo/newsroom/news/WCMS_627202/lang--es/index.htm
- EDUCA. (2023). *¿Qué tipos de Créditos existen?* Portal de Educación Financiera. <https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27364.html>
- Fayol, H. (1916). *Administración Industrial y General*. Dunod Editour . https://isabelportoperez.wordpress.com/wp-content/uploads/2011/11/admc3b3n_ind_y_general001.pdf
- Gevatschnaider, S., & Pérez, L. (2018). *Progreso Económico, Desarrollo profesional y Exportaciones: un Enfoque desde la Teoría del Capital Humano y la Economía del Bienestar*. En Colegio de Graduados en Ciencias Económicas C.A.B.A. https://www.consejo.org.ar/storage/attachments/Gevatschnaider_progreso_economico.pdf-uth5J2kDOl.pdf
- Gonzales, J., Chávez, W., Berrio, J., & Santos, A. (2023). *Business growth and its relationship with the profitability of a commercial MSE in Arequipa, Peru*. *Región Científica*. <https://doi.org/10.58763/rc202387>
- Gonzalez, A., Gallardo, C., & Cáceres, M. (2020). *Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2, 237–247. https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73
- Guerrero, K., & Ramírez, D. (2024). *El proceso de la formalización y su impacto en el desarrollo empresarial de la micro y pequeña empresa en el comercio comercial de Gamarra, la Victoria 2022* [Tesis de pregrado, Universidad

San Martín de Porres].

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/14045/guerrero_qky_ramirez_dd.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Guiñazú, G. (2004). *Capacitación efectiva en la empresa*. Invenio, 7(12), 103–116.

<https://www.redalyc.org/pdf/877/87701209.pdf>

Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, C., & Gonzáles, J. (2023). *Metodología de*

la investigación: Guía para el proyecto de tesis. Instituto Universitario de Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=918606>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación científica* (6ta ed.). McGRAW-HILL.

<https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill educación.

<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Inga, N., & Laurente, F. (2023). *Influencia de la formalización en el desarrollo*

económico de las micro y pequeñas empresas del sector textil en Huancavelica, 2022 [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de

Huancavelica]. <https://repositorio.unh.edu.pe/items/5ab815ea-803a-4194-b072-dd6828977125>

Lozada, J. (2014). *Investigación Aplicada: Definición, Propiedad Intelectual e Industria*. *CienciAmérica: Revista de divulgación científica de la*

Universidad Tecnológica Indoamérica, 3(1), 47–50.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>

- Luna, R. (2018). *Gestión de los recursos a la dirección de personas*. Pirámide.
- Martínez, G. (2023). *La gestión Administrativa y el desarrollo empresarial de la Empresa Almacenes León de la Ciudad de Riobamba* [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Chimborazo.
- Medroa, G. (2022). *Factores de la formalidad que influyen en el crecimiento empresarial: análisis empírico en pymes peruanas*. En Universidad de Lima. <https://cris.ulima.edu.pe/es/projects/factores-de-la-formalidad-que-influyen-en-el-crecimiento-empresarial>
- Ministerio de Comercio Industria y Turismo. (2017). *Formalización empresarial*. Gobierno de Colombia. <https://www.mincit.gov.co/minindustria/estrategia-transversal/formalizacion-empresarial>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2004). *Norma Internacional de Contabilidad - Ingresos*. En *MEF* (Vol. 18). https://www.mef.gob.pe/contenidos/contra_publicacion_normas/NIC18_04.pdf
- Mishkin, F., & Eakins, S. (2024). *Financial Markets and Institutions* (10th ed.). Pearson+.
- Muñoz, F. (1999). *Dinámica empresarial y crecimiento económico* [Tesis Doctoral]. Universidad Autónoma de Madrid.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la tesis*. Ediciones de la U. https://drive.google.com/drive/folders/1JIdQFylFToVraY4Un4XaMo3_cnNBUqP
- OCDE. (2019). *Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019*.

- OIT. (2014). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Chile*. En Oficina Regional para América Latina y el Caribe. <https://www.ilo.org/es/media/446941/download#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20para%20promover%20la,para%20hacer%20cumplir%20las%20normas.>
- Ore, L. (2018). *Política de Créditos y Cobranzas y la Rentabilidad en la Empresa Pure Biofuels del Perú SAC 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23264/Ore_CLW.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Organización Internacional del Trabajo. (2022). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina*. En OIT. OIT. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Peve, R. (2022). *Política de Créditos y Cobranzas y su relación de Liquidez en la Empresa Odawara Laboratorios S.R.L, Lima 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102862/Peve_HRR-SD.pdf?sequence=1
- Porter, M. (2015). *Estrategia Competitiva: Técnicas para el análisis de los sectores industriales y de la competencia*. Grupo Editorial Patria. https://books.google.com/books/about/Estrategia_Competitiva.html?id=_n0dDAAAQBAJ
- Portilla, M., & Navarrete, L. (2023). *El capital de trabajo y su influencia en el desarrollo empresarial de los call centers en el distrito de magdalena del*

- mar en el año 2022* [Tesis de Pregrado, Universidad de San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/13105>
- Pozo, R. (2024). *Investigación aplicada en diseño gráfico*, 23, 93–100. <https://doi.org/10.5565/rev/grafica.282>
- Prado, L., Lozano, C., & Álvarez, T. (2023). *Beneficios de la formalización empresarial para microempresarios “Personas Naturales” en Colombia* [Trabajo de pregrado, Universidad Piloto de Colombia]. <https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/13052/TG%20Prado,%20L,%20Lozano,%20C,%20Alvarez,%20T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- PWC. (2023). *Servicio de consultoría en Incentivos Tributarios*. PWC. <https://www.pwc.com/co/es/advisory/Sostenibilidad/brochures/2023/br-incentivos-tributarios-2023.pdf>
- Ramírez, A., Ramírez, R., & Calderón, E. (2017). *La gestión administrativa en el desarrollo empresarial. Revista Contribuciones a la Economía*. <https://www.eumed.net/ce/2017/1/gestion.html#>
- Riaño, G. (2024, junio 8). *Llamado urgente para una estrategia de formalización laboral en Iberoamérica*. El País. <https://elpais.com/america/2024-06-08/llamado-urgente-para-una-estrategia-de-formalizacion-laboral-en-iberoamerica.html>
- Ross, S., Westerfield, R., & Jordan, B. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas* ((9na edición)). MCGRAWHILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sánchez, C. (2024). *Formalización y crecimiento empresarial en las pymes del distrito de Los Olivos, Lima 2023* [Tesis de pregrado, Universidad César

Vallejo].

https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/137116/Sanchez_CCN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, F. (2019). *Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos*. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 101–122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>

SUNARP. (2021). *¿Qué es el Servicio de Inscripción Registral?* Gobierno de Perú. <https://www.sunarp.gob.pe/serviciosenlinea/portal/servicios-de-inscripcion-registral-sid.html>

SUNAT. (2021). *Inscripción al RUC*. Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. <https://e-consulta.sunat.gob.pe/ol-ti-itinsrucsol/iruc001Alias#:~:text=Inscripci%C3%B3n%20al%20RUC&text=%C2%BFQU%C3%89%20ES%20EL%20RUC%3F,relevante%20de%20los%20sujetos%20inscritos>.

SUNAT. (2024, marzo 20). *Declaración y Pago de impuestos a Sunat - Personas Naturales*. Gobierno de Perú. <https://www.gob.pe/1141-declaracion-y-pago-de-impuestos-a-sunat-personas-naturales-declarar-y-pagar-rentas-de-segunda-categoria>

Villaverde, J. (2022). *Formalización empresarial y su impacto positivo en las pymes del Distrito de Chorrillos*. Lima 2017 [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/6399/TESIS_VILLAVERDE_AGUILAR_JUAN_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

VISA. (2014). HISTORIAL CREDITICIO “*Su historial crediticio y cómo impacta su futuro*”. En *Finanzas Practicas*.
https://www.practicalmoneyskills.com/es_mx/resources/downloads/conceptos_historial.pdf

Westerfield, R. (2012). *Finanzas corporativas* ((9na ed.)). MCGRAW HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A.
https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf

BIBLIOGRAFÍA

- Alcantar, F., Dueñas, D., Melgar, M., Yangali, J., León, D., Velázquez, M., & Gutiérrez, H. (2022). *La gestión de revisión fiscalizadora en México y su impacto en la recaudación de ISR*. Rev. Jóvenes en la ciencia, 16. <https://www.jovenesenlaciencia.ugto.mx/index.php/jovenesenlaciencia/article/view/3689>
- Alvarado, B. (2024). *Estrategias de formalización para el desarrollo de las MYPES del Parque Industrial de Villa El Salvador - 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Autónoma del Perú]. <https://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13067/2959/Alvarado%20Montoya%2c%20Beatriz%20Yesenia.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Aristizábal, L. (2023). *De la informalidad a la formalidad empresarial, un paso hacia el crecimiento*. Universidad Libre. <https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/26798/ART%20C3%8DCULO%20DE%20REFLEXI%20C3%93N%20.pdf?sequence=2&isAllowed=y>
- Bañuelos, S. (2014). *Política de Crédito y Cobranza - Guía práctica*. AFS Internacional.
- BBVA. (2024). *¿Sabes cuál es tu capacidad de pago?* En BBVA México.
- Berk, J., & DeMarzo, P. (2008). *Finanzas Corporativas* ((1ra edición)). Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Bernal, C. (2010). *Metodología de la investigación: Administración, economía, humanidades y ciencias sociales* (4ta ed). Pearson Educación. <https://dokumen.pub/metodologia-de-la-investigacion-administracion-economia-humanidades-y-ciencias-sociales-cuarta-edicion-9789586993098-9586993094.html>

- Bortoluzzi, D., Anzilago, M., & Lunkes, R. (2019). *Influencia de la cultura organizacional en la relación entre estrategia y sistema de control*. Estudios y Perspectivas en Turismo, 28, 675–695. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6973385.pdf>
- Bustamante, B. (2017). *La formalización como inicio en el crecimiento de una microempresa de servicios peruana, caso: soluciones integrales de acondicionamiento S.A.C* [Tesis de pregrado, Universidad San Ignacio de Loyola]. <https://repositorio.usil.edu.pe/server/api/core/bitstreams/df6ebd3b-252e-4ba6-b101-b8ad011300e4/content>
- Cámara de Comercio de Santiago. (2020, marzo 13). *Reducir la informalidad y evasión hacia niveles de los países más eficientes podría generar un aumento de los ingresos fiscales equivalentes al aporte de dos reformas tributarias*. Cámara de Comercio. <https://www.ccs.cl/2023/03/13/reducir-la-informalidad-y-evasion-hacia-niveles-de-los-paises-mas-eficientes-podria-generar-un-aumento-de-los-ingresos-fiscales-equivalentes-al-aporte-de-dos-reformas-tributarias/>
- Castillo, L. (2023). *Formalización tributaria y crecimiento económico de las mypes del sector I de abarrotes del mercado Moshoqueque, Chiclayo 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo]. https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/6584/1/TL_CastilloCoronadoLeidy.pdf
- Castillo, P. (2011). *política económica: crecimiento económico, desarrollo económico, desarrollo sostenible*. Revista Internacional del Mundo Económico y del Derecho, III, 1–12. <http://www.revistainternacionaldelmundoeconomicoydelderecho.net/wp-content/uploads/RIMED-Pol%C3%ADtica-econ%C3%B3mica.pdf>

- Chacaliaza, Í. (2019). *El régimen tributario en la formalización de las MYPES de Ica, 2016 – 2017. Consensus*, 24(1), 27–36.
<https://doi.org/10.33539/consensus.2019.v24n1.2240>
- Contaduría General de la Nación. (2024). *Cambios en la Política de Regulación y en la definición de los Marcos Normativos*. Gobierno de Colombia.
<https://www.contaduria.gov.co/cambios-en-la-politica-de-regulacion-y-en-la-definicion-de-los-marcos-normativos>
- DataCrédito Experian. (2024, mayo 16). *Diferencia entre capacidad de pago y capacidad de endeudamiento*. DataCrédito.
<https://www.datacredito.com.co/blogs/datablog/diferencia-entre-capacidad-de-pago-y-capacidad-de-endeudamiento/>
- Díaz, C., Redondo, M., & Ramos, H. (2016). *Factores del crecimiento económico* (1ra ed.). Universidad Libre Seccional Pereira.
<https://repository.unilibre.edu.co/bitstream/handle/10901/17384/FACTORES%20DE%20CRECIMIENTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Dicén, W. (2023). *Guía: Claves para construir un buen historial crediticio*. Superintendencia de Bancos República Dominicana.
<https://prouuario.gob.do/media/h24lybkg/claves-para-construir-un-buen-historial-crediticio.pdf>
- Diez, M. (2018). *Economía informal: La economía informal emplea más de 60 por ciento de la población activa en el mundo, según la OIT*. Departamento de Estadística de La OIT. OIT. https://www.ilo.org/global/about-theilo/newsroom/news/WCMS_627202/lang--es/index.htm
- EDUCA. (2023). *¿Qué tipos de Créditos existen?* Portal de Educación Financiera.
<https://www.cmfchile.cl/educa/621/w3-article-27364.html>

- Fayol, H. (1916). *Administración Industrial y General*. Dunod Editour .
https://isabelportoperez.wordpress.com/wp-content/uploads/2011/11/admc3b3n_ind_y_general001.pdf
- Gevatschnaider, S., & Pérez, L. (2018). *Progreso Económico, Desarrollo profesional y Exportaciones: un Enfoque desde la Teoría del Capital Humano y la Economía del Bienestar*. En Colegio de Graduados en Ciencias Económicas C.A.B.A.
https://www.consejo.org.ar/storage/attachments/Gevatschnaider_progreso_economico.pdf-uth5J2kDOl.pdf
- Gonzales, J., Chávez, W., Berrio, J., & Santos, A. (2023). *Business growth and its relationship with the profitability of a commercial MSE in Arequipa, Peru*. *Región Científica*. <https://doi.org/10.58763/rc202387>
- Gonzalez, A., Gallardo, C., & Cáceres, M. (2020). *Formulación de los objetivos específicos desde el alcance correlacional en trabajos de investigación*. *Ciencia Latina Revista Científica Multidisciplinar*, 2, 237–247.
https://doi.org/10.37811/cl_rcm.v4i2.73
- Guerrero, K., & Ramírez, D. (2024). *El proceso de la formalización y su impacto en el desarrollo empresarial de la micro y pequeña empresa en el emporio comercial de Gamarra, la Victoria 2022* [Tesis de pregrado, Universidad San Martín de Porres].
https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/14045/guerrero_qky_ramirez_dd.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Guiñazú, G. (2004). *Capacitación efectiva en la empresa*. *Invenio*, 7(12), 103–116.
<https://www.redalyc.org/pdf/877/87701209.pdf>
- Hadi, M., Martel, C., Huayta, F., Rojas, C., & Gonzáles, J. (2023). *Metodología de la investigación: Guía para el proyecto de tesis*. Instituto Universitario de

Innovación Ciencia y Tecnología Inudi Perú.

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/libro?codigo=918606>

Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, M. (2014). *Metodología de la investigación científica* (6ta ed.). McGRAW-HILL. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>

Hernández, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas: cuantitativa, cualitativa y mixta*. Mc Graw Hill educación. <http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

Inga, N., & Laurente, F. (2023). *Influencia de la formalización en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del sector textil en Huancavelica, 2022* [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de Huancavelica]. <https://repositorio.unh.edu.pe/items/5ab815ea-803a-4194-b072-dd6828977125>

Lozada, J. (2014). *Investigación Aplicada: Definición, Propiedad Intelectual e Industria*. *CienciAmérica: Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica*, 3(1), 47–50. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>

Luna, R. (2018). *Gestión de los recursos a la dirección de personas*. Pirámide.

Martínez, G. (2023). *La gestión Administrativa y el desarrollo empresarial de la Empresa Almacenes León de la Ciudad de Riobamba* [Tesis de pregrado]. Universidad Nacional de Chimborazo.

Medroa, G. (2022). *Factores de la formalidad que influyen en el crecimiento empresarial: análisis empírico en pymes peruanas*. En Universidad de Lima. <https://cris.ulima.edu.pe/es/projects/factores-de-la-formalidad-que-influyen-en-el-crecimiento-empresar>

- Ministerio de Comercio Industria y Turismo. (2017). *Formalización empresarial*.
Gobierno de Colombia. <https://www.mincit.gov.co/minindustria/estrategia-transversal/formalizacion-empresarial>
- Ministerio de Economía y Finanzas. (2004). *Norma Internacional de Contabilidad - Ingresos*. En *MEF* (Vol. 18).
https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_public/con_nor_co/NIC18_04.pdf
- Mishkin, F., & Eakins, S. (2024). *Financial Markets and Institutions* (10th ed.). Pearson+.
- Muñoz, F. (1999). *Dinámica empresarial y crecimiento económico* [Tesis Doctoral]. Universidad Autónoma de Madrid.
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). *Metodología de la Investigación Cuantitativa - Cualitativa y Redacción de la tesis*. Ediciones de la U.
https://drive.google.com/drive/folders/1JIdQFyIFToVraY4Un4XaMo3_cnnNBuqP
- OCDE. (2019). *Índice de Políticas PYME: América Latina y el Caribe 2019*.
- OIT. (2014). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Chile*. En Oficina Regional para América Latina y el Caribe.
<https://www.ilo.org/es/media/446941/download#:~:text=Las%20pol%C3%ADticas%20para%20promover%20la,para%20hacer%20cumplir%20las%20normas.>
- Ore, L. (2018). *Política de Créditos y Cobranzas y la Rentabilidad en la Empresa Pure Biofuels del Perú SAC 2017* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23264/Ore_CLW.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Organización Internacional del Trabajo. (2022). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en América Latina*. En OIT. OIT. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_368329.pdf
- Peve, R. (2022). *Política de Créditos y Cobranzas y su relación de Liquidez en la Empresa Odawara Laboratorios S.R.L, Lima 2021* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo]. https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/102862/Peve_HR-R-SD.pdf?sequence=1
- Porter, M. (2015). *Estrategia Competitiva: Técnicas para el análisis de los sectores industriales y de la competencia*. Grupo Editorial Patria. https://books.google.com/books/about/Estrategia_Competitiva.html?id=_n0dDAAAQBAJ
- Portilla, M., & Navarrete, L. (2023). *El capital de trabajo y su influencia en el desarrollo empresarial de los call centers en el distrito de magdalena del mar en el año 2022* [Tesis de Pregrado, Universidad de San Martín de Porres]. <https://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/13105>
- Pozo, R. (2024). *Investigación aplicada en diseño. gráfica*, 23, 93–100. <https://doi.org/10.5565/rev/grafica.282>
- Prado, L., Lozano, C., & Álvarez, T. (2023). *Beneficios de la formalización empresarial para microempresarios “Personas Naturales” en Colombia* [Trabajo de pregrado, Universidad Piloto de Colombia]. <https://repository.unipiloto.edu.co/bitstream/handle/20.500.12277/13052/TG%20Prado,%20L,%20Lozano,%20C,%20Alvarez,%20T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- PWC. (2023). *Servicio de consultoría en Incentivos Tributarios*. PWC.
<https://www.pwc.com/co/es/advisory/Sostenibilidad/brochures/2023/br-incentivos-tributarios-2023.pdf>
- Ramírez, A., Ramírez, R., & Calderón, E. (2017). *La gestión administrativa en el desarrollo empresaria*. *Revista Contribuciones a la Economía*.
<https://www.eumed.net/ce/2017/1/gestion.html#>
- Riaño, G. (2024, junio 8). *Llamado urgente para una estrategia de formalización laboral en Iberoamérica*. El País. <https://elpais.com/america/2024-06-08/llamado-urgente-para-una-estrategia-de-formalizacion-laboral-en-iberoamerica.html>
- Ross, S., Westerfield, R., & Jordan, B. (2010). *Fundamentos de Finanzas Corporativas* ((9na edición)). MCGRAWHILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sánchez, C. (2024). *Formalización y crecimiento empresarial en las pymes del distrito de Los Olivos, Lima 2023* [Tesis de pregrado, Universidad Cesar Vallejo].
https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/137116/Sanchez_CCN-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Sánchez, F. (2019). *Fundamentos Epistémicos de la Investigación Cualitativa y Cuantitativa: Consensos y Disensos*. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 101–122. <https://doi.org/10.19083/ridu.2019.644>
- SUNARP. (2021). *¿Qué es el Servicio de Inscripción Registral?* Gobierno de Perú.
<https://www.sunarp.gob.pe/serviciosonline/portal/servicios-de-inscripcion-registral-sid.html>
- SUNAT. (2021). *Inscripción al RUC*. Superintendencia Nacional de Administración Tributaria. <https://e-consulta.sunat.gob.pe/ol-ti-itinsrucsol/iruc001Alias#:~:text=Inscripci%C3%B3n%20al%20RUC&text=%C>

2%BFQU%C3%89%20ES%20EL%20RUC%3F,relevante%20de%20los%20su
jetos%20inscritos.

SUNAT. (2024, marzo 20). *Declaración y Pago de impuestos a Sunat - Personas Naturales*. Gobierno de Perú. <https://www.gob.pe/1141-declaracion-y-pago-de-impuestos-a-sunat-personas-naturales-declarar-y-pagar-rentas-de-segunda-categoria>

Villaverde, J. (2022). *Formalización empresarial y su impacto positivo en las pymes del Distrito de Chorrillos. Lima 2017* [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarreal]. https://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.13084/6399/TESIS_VILLAVERDE_AGUILAR_JUAN_CARLOS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

VISA. (2014). HISTORIAL CREDITICIO “*Su historial crediticio y cómo impacta su futuro*”. En *Finanzas Practicas*. https://www.practicalmoneyskills.com/es_mx/resources/downloads/conceptos_historial.pdf

Westerfield, R. (2012). *Finanzas corporativas* ((9na ed.)). McGRAW HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. https://www.economicas.unsa.edu.ar/afinan/informacion_general/book/libro-finanzasross.pdf

ANEXOS

- Instrumentos de Recolección de datos. (Obligatorio).
- Procedimiento de validación y confiabilidad (para posgrado obligatorio)

**ANEXO 01. INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS
“UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN”**

INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA VARIABLE: FORMALIZACIÓN

Estimado participante,

Reciba un grato y cordial saludo, la presente guía de entrevista tiene como objetivo principal recolectar información sobre la investigación académica **“La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023”**

Instrucciones: Evalúe cada afirmación marcando con una X, según su percepción en relación con la formalización, donde: 5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo "; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".

Dimensión	Indicador	N°	Pregunta	Escala de Respuesta				
				1	2	3	4	5
Formalización registral y tributaria	Inscripción en SUNARP	1	¿Considera usted que el proceso de formalización fue un paso esencial para el éxito empresarial?					
	Inscripción en el RUC	2	¿Cree usted que tener un RUC es esencial para las operaciones legales de su empresa?					
	Entrega de comprobantes de pago	3	¿Considera usted que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales?					
	Declaración y pago de impuestos	4	¿Cree usted que su empresa realiza adecuadamente la declaración y el pago de impuestos?					
	Documentación de la empresa	5	¿Considera usted que la inscripción de su empresa en SUNARP es importante para la formalización y crecimiento empresarial?					
Políticas de formalización	Crecimiento y cambio estructural	6	¿Cree usted que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa?					
	Regímenes tributarios	7	¿Considera usted que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial?					
Estrategias de formalización	Regulación y cambio normativo	8	¿Cree usted que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa?					
	Capacitación empresarial	9	¿Considera usted que las capacitaciones recibidas han sido útiles para cumplir con los requisitos de formalización?					
	Incentivos tributarios	10	¿Cree usted que los incentivos tributarios han influido en la decisión de su empresa de formalizarse?					

Gracias por su participación.

“UNIVERSIDAD NACIONAL DANIEL ALCIDES CARRIÓN”

**INSTRUMENTO DE MEDICIÓN DE LA VARIABLE: CRECIMIENTO
EMPRESARIAL**

Estimado participante,

Reciba un grato y cordial saludo, la presente guía de entrevista tiene como objetivo principal recolectar información sobre la investigación académica **“La formalización y su incidencia en el crecimiento empresarial de las microempresas comerciales del distrito de Tlclacayán, periodo 2023”**

Instrucciones: Evalúe cada afirmación marcando con una X, según su percepción en relación al crecimiento empresarial, donde: 5="Totalmente de acuerdo"; 4="De acuerdo "; 3= "Ni de acuerdo ni en desacuerdo"; 2= "En desacuerdo"; 1= "Totalmente en desacuerdo".

Dimensión	Indicador	N°	Pregunta	Escala de Respuesta				
				1	2	3	4	5
Acceso a créditos financieros	Historial crediticio	1	¿Considera usted que el historial crediticio de su empresa es sólido y confiable?					
	Capacidad de pago	2	¿Cree usted que la capacidad de pago de su empresa es suficiente para obtener créditos financieros?					
	Condiciones del crédito	3	¿Considera usted que las condiciones de crédito ofrecidas a su empresa son favorables?					
	Plazo de financiamiento	4	¿Cree usted que los plazos de financiamiento ofrecidos son adecuados para su empresa?					
	Evaluación de riesgo	5	¿Considera usted que la evaluación de riesgo realizada por las entidades financieras es justa?					
	Solvencia financiera	6	¿Cree usted que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financieros?					
Crecimiento económico	Ganancia bruta	7	¿Considera usted que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años?					
	Ganancia operativa	8	¿Cree usted que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse?					
Control gerencial	Planificación estratégica	9	¿Considera usted que la planificación estratégica en su empresa es efectiva y adecuada?					
	Procesos administrativos	10	¿Cree usted que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial?					

Gracias por su participación

ANEXO N° 2 PROCEDIMIENTO DE VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO CON EL ALFA DE CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	33	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	33	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,965	,966	20

Nota. El alfa de Cronbach se ejecutó con una muestra piloto.

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
¿Considera usted que el proceso de formalización fue un paso esencial para el éxito empresarial?	77,76	309,939	,764	,933	,963
¿Cree usted que tener un RUC es esencial para las operaciones legales de su empresa?	77,73	308,267	,825	,930	,962
¿Considera usted que su empresa entrega comprobantes de pago en todas las transacciones comerciales?	77,91	301,335	,865	,904	,961
¿Cree usted que su empresa realiza adecuadamente la declaración y el pago de impuestos?	77,88	301,797	,845	,968	,962

¿Considera usted que la inscripción de su empresa en SUNARP es importante para la formalización y crecimiento empresarial?	77,70	303,968	,846	,844	,962
¿Cree usted que las políticas de formalización han contribuido al crecimiento y a los cambios estructurales de su empresa?	77,88	307,922	,767	,945	,963
¿Considera usted que el régimen tributario de su empresa es adecuado para el crecimiento empresarial?	78,36	320,176	,383	,615	,968
¿Cree usted que las estrategias de formalización contribuyeron al crecimiento económico de su empresa?	78,09	304,023	,773	,895	,963
¿Considera usted que las capacitaciones recibidas han sido útiles para cumplir con los requisitos de formalización?	77,97	305,343	,768	,951	,963
¿Cree usted que los incentivos tributarios han influido en la decisión de su empresa de formalizarse?	77,88	304,047	,791	,925	,962
¿Considera usted que el historial crediticio de su empresa es sólido y confiable?	77,79	302,422	,928	,969	,961
¿Cree usted que la capacidad de pago de su empresa es suficiente para obtener créditos financieros?	77,94	309,934	,666	,748	,964
¿Considera usted que las condiciones de crédito ofrecidas a su empresa son favorables?	77,94	307,184	,826	,905	,962
¿Cree usted que los plazos de financiamiento ofrecidos son adecuados para su empresa?	77,94	305,809	,841	,973	,962
¿Considera usted que la evaluación de riesgo realizada por las entidades financieras es justa?	77,82	303,903	,874	,943	,961

¿Cree usted que la solvencia financiera de su empresa es adecuada para acceder a créditos financieros?	77,76	304,064	,855	,964	,962
¿Considera usted que su empresa ha experimentado un aumento en la ganancia bruta en los últimos años?	77,79	320,672	,414	,815	,967
¿Cree usted que la ganancia operativa de su empresa ha mostrado una mejora reciente al formalizarse?	77,64	308,739	,774	,970	,963
¿Considera usted que la planificación estratégica en su empresa es efectiva y adecuada?	77,61	310,184	,774	,963	,963
¿Cree usted que los procesos administrativos en su empresa son eficientes y contribuyen al crecimiento empresarial?	77,48	323,320	,442	,624	,966

Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	4,097	3,576	4,455	,879	1,246	,035	20
Varianzas de elemento	1,425	1,068	1,877	,809	1,757	,044	20
Covarianzas entre elementos	,822	-,277	1,370	1,648	-4,939	,073	20
Correlaciones entre elementos	,583	-,162	,938	1,099	-5,801	,035	20

ANOVA con prueba para no aditividad de Tukey

		Suma de cuadrados	gl	Media cuadrática	F	Sig
Inter sujetos		545,294	32	17,040		
Intra sujetos	Entre elementos	22,036	19	1,160	35,564	,012
	Residuo					
	No aditividad	,171 ^a	1	,171	,284	,594
	Equilibrar	366,292	607	,603		
	Total	366,464	608	,603		
	Total	388,500	627	,620		
Total		933,794	659	1,417		

Media global = 4.10

a. La estimación de Tukey de potencia en la que se deben realizar observaciones para conseguir una aditividad = 1.397.