



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NESTOR CACERES VELASQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**



**FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE  
LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL  
DISTRITO DE AZÁNGARO 2024**

TESIS PRESENTADA POR:

**Bach. MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA**

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:  
**CONTADOR PUBLICO**

JULIACA - PERÚ

2025



**UNIVERSIDAD ANDINA**

**NESTOR CACERES VELASQUEZ**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE  
LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL  
DISTRITO DE AZÁNGARO 2024**

**TESIS PRESENTADA POR:**

**Bach. MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**CONTADOR PUBLICO**

**APROBADA POR JURADO REVISOR:**

**PRESIDENTE**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. HILARIO CONDORI MAMANI

**PRIMER MIEMBRO**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dra. BERTHA BEJAR PARRA

**SEGUNDO MIEMBRO**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dra. YUDY HUACANI SUCASACA

**ASESOR DE TESIS**

:

  
\_\_\_\_\_  
Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:**

CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15



**RESOLUCIÓN N° 254-2025-D-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 30 de octubre del 2025

**VISTOS:** El Oficio No 042-2025-DUI-FCCF-UANCV de fecha 29 de octubre del 2025, emitido por la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y el Expediente N° CU - 10676 presentado por el (la) Bachiller: **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, quien **solicita nominación jurados, fecha y hora de sustentación**, para rendir el examen de sustentación y defensa de la tesis titulada: **FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, que fue revisada por el Director de la Unidad de Investigación y el Decano de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras,

**CONSIDERANDO:**

**Que**, de conformidad con el artículo 8º, numeral b) del Reglamento General de Grados y Títulos de la UANCV vigente, es procedente acceder a la petición del interesado.

**Que**, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R

**Y estando**, la opinión favorable de la Directora de la Unidad de Investigación y la Decana de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, y las atribuciones que confiere el artículo 28º del Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: DECLARAR APTO** para la sustentación presencial del informe Final de la Investigación (borrador de Tesis) el (la) bachiller: **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, sorteo de jurado de la Tesis titulada: **FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024** para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO** en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: NOMINAR JURADOS** para la sustentación presencial y defensa de la tesis a los siguientes docentes ordinarios:

- Presidente : Dr. HILARIO CONDORI MAMANI
- 1er Miembro : Dra. BERTHA BEJAR PARRA
- 2do Miembro : Dra. YUDY HUACANI SUCASACA
- Asesor : Dr. JESUS MAMANI MAMANI

**ARTÍCULO TERCERO.- PROGRAMAR FECHA Y HORA** de sustentación como se detalla:

- Lugar : Salón de Grados de la FCCF
- Fecha : MARTES 04 de noviembre del 2025
- Hora : 9:00 A.M

**ARTÍCULO CUARTO.- DISPONER** que la comisión de Grados y Títulos de la facultad, secretarías académicas y administrativas, quedan encargados del cumplimiento de la presente resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Jurados (3)
- Interesados (1)
- Archivo (1)



**RESOLUCIÓN N° 262 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 18 de julio del 2025

**Visto:** el Expediente N° 4290 fecha 10 de junio del 2025, del Bach. **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, quien solicita Revisión de Informe Final de la Investigación (Borrador de Tesis) y el Anexo (04 o 05) "Ficha de Opinión del Informe Final de la Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de **Contabilidad**.

**CONSIDERANDO:**

**Que**, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024**, asimismo fue aprobado para su ejecución de informe final (borrador de tesis) con **RESOLUCIÓN N° 081-2025-DUI-FCCF-UANCV-J**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, corroboro la propuesta del (a) **ASESOR (a) DR. JESUS MAMANI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO: APROBAR Y AUTORIZAR EL INFORME FINAL DE LA INVESTIGACIÓN (BORRADOR DE TESIS)** para la REVISIÓN DE SIMILITUD TURNITIN, del tema: **FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024**, presentado por el (la) Bachiller: **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, en virtud de los considerandos expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO: RATIFICAR** como **ASESOR(a)** al: **DR. JESUS MAMANI MAMANI**.

**ARTÍCULO TERCERO: DISPONER** que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)  
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
  
Dra. Yudy Huacachi Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



**RESOLUCIÓN N° 081 - 2025-DUI-FCCF-UANCV-J**

Juliaca, 19 de mayo del 2025

**Visto:** el Expediente N° 2392 de fecha 29 de abril del 2025, el cual solicita Revisión de Propuesta de Investigación y el Anexo (02 o 03) "Ficha de Opinión de la Propuesta de Investigación" que fue revisada por el Comité de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad.

**CONSIDERANDO:**

Que, las Unidades de Investigación son unidades académicas que agrupan a docentes y estudiantes de diversas disciplinas, en razón del desarrollo de investigación científica, tecnológica y humanista de acuerdo al Estatuto Universitario Modificado 2020 de nuestra primera Casa Superior de Estudios.

Que, el (la) Bach. **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, quien solicita la revisión y aprobación de la propuesta de Investigación titulado: **FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024**, la misma que pertenece a la línea de investigación: **CONTABILIDAD ECONÓMICA- P15**, conducente para optar el Título profesional de **CONTADOR PÚBLICO**, y

Que, al haberse cumplido con los requisitos exigidos por el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos plasmado en la Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R.

Que, el Comité de Investigación emitió su opinión favorable a la propuesta de investigación.

Que, el Director de la Unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras, Escuela Profesional de Contabilidad, corrobora la propuesta del (a) ASESOR (a) **DR. JESUS MAMANI MAMANI**, quien debe estar acreditado y facultado para orientar y ayudar al asesorado en el proceso de elaboración del trabajo de investigación (Tesis) y,

Estando, la opinión favorable del comité de Investigación, en concordancia con el Reglamento Interno de Trabajo de Investigación Conducente a Grados y Títulos Resolución N° 0294-2023-UANCV-CU-R, de conformidad a lo que establece la Ley Universitaria N° 30220, Ley de Creación de la UANCV N° 23738 y Modificatoria N° 24661 y el Estatuto de la UANCV, que confiere facultades a la unidad de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables y Financieras.

**SE RESUELVE:**

**ARTÍCULO PRIMERO:** APROBAR Y AUTORIZAR LA EJECUCIÓN DE LA PROPUESTA DE INVESTIGACIÓN titulado: **FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024**, presentado por el (la) Bachiller. **CHOQUEHUANCA SANCA MAYFEL FLAVIO**, en virtud de los considerados expuestos.

**ARTÍCULO SEGUNDO:** RECONOCER como ASESOR(a) al (a): **DR. JESUS MAMANI MAMANI**

**ARTÍCULO TERCERO:** DISPONER que la Facultad, secretarías académicas y administrativas, queden encargados del cumplimiento de la presente Resolución.

REGÍSTRESE, COMUNÍQUESE Y CÚMPLASE.

**DISTRIBUCIÓN:**

- Interesados (1)
- Archivo (1)

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NESTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"  
*[Firma]*  
Dra. Judy Huacasa Sucasaca  
DIRECTORA DE LA UNIDAD DE  
INVESTIGACIÓN FCCF



# 15% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

## Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Coincidencias menores (menos de 10 palabras)

## Fuentes principales

- 11% Fuentes de Internet
- 4% Publicaciones
- 12% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

## Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.


Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.



Metadatos Complementarios

<b>FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024</b>	
<b>Datos de autor</b>	
Nombres y apellidos	MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	73810172
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0000-0686-668X">https://orcid.org/0009-0000-0686-668X</a>
<b>Datos de asesor</b>	
Nombres y apellidos	JESUS MAMANI MAMANI
Tipo de documento de identidad	DNI
Número de documento de identidad	02425043
URL de ORCID	<a href="https://orcid.org/0009-0008-7372-6132">https://orcid.org/0009-0008-7372-6132</a>
<b>Datos del jurado</b>	
<b>Presidente del jurado</b>	
Nombres y apellidos	HILARIO CONDORI MAMANI
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02385723
<b>Miembro del jurado 1</b>	
Nombres y apellidos	BERTHA BEJAR PARRA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	02387777
<b>Miembro del jurado 2</b>	
Nombres y apellidos	YUDY HUACANI SUCASACA
Tipo de documento	DNI
Número de documento de identidad	40673820



<b>Datos de investigación</b>	
Línea de investigación	CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15
Grupo de investigación	No aplica.
Agencia de financiamiento	Sin financiamiento
Ubicación geográfica de la investigación	<p><b>País:</b> Perú  <b>Departamento:</b> Puno  <b>Provincia:</b> Azángaro  <b>Distrito:</b> Azángaro  <b>Coordenadas:</b>  <b>Latitud:</b> -14.91555637  <b>Longitud:</b> -70.1940794  <b>URL Maps</b>  <a href="https://maps.app.goo.gl/BpHijjVifaR493s76">https://maps.app.goo.gl/BpHijjVifaR493s76</a></p> 
Año o rango de años en que se realizó la investigación	Mayo 2025 – Noviembre 2025
URL de disciplinas OCDE <a href="https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html">https://concytec-pe.github.io/Peru-CRIS/vocabularios/ocde_ford.html</a> - Librería	<p><b>Ciencias sociales</b>  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.00.00</a></p> <p><b>Economía, Negocios</b>  <a href="https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00">https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.00</a></p>

UNIVERSIDAD ANDINA  
"NÉSTOR CÁCERES VELÁSQUEZ"

*Dr. Jesús Mamani Mamani*  
DIRECTOR DE LA UNIDAD DE INVESTIGACIÓN EOCF

## DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD Y RESPONSABILIDAD



Yo MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA, identificado con DNI  
Nro. 73810172, en mi condición de egresado de:

- Escuela Profesional**  
 **Programa de Segunda Especialidad,**  
 **Programa de Maestría o Doctorado**

CONTABILIDAD

informo que he elaborado el/la  Tesis o  Trabajo de Investigación,  Trabajo Académico denominada:

FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024

Asesorado por: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Es un tema original.

Declaro que el presente trabajo de tesis es elaborado por mi persona y **no existe plagio/copia** de ninguna naturaleza, en especial de otro documento de investigación (tesis, revista, texto, congreso, o similar) presentado por persona natural o jurídica alguna ante instituciones académicas, profesionales, de investigación o similares, en el país o en el extranjero.

Dejo constancia que las citas de otros autores han sido debidamente identificadas en el trabajo de investigación, por lo que no asumiré como tuyas las opiniones vertidas por terceros, ya sea de fuentes encontradas en medios escritos, digitales o Internet.

Asimismo, ratifico que soy plenamente consciente de todo el contenido de la tesis y asumo la responsabilidad de cualquier error u omisión en el documento, así como de las connotaciones éticas y legales involucradas.

El incumplimiento de lo declarado da lugar a responsabilidad del declarante, en consecuencia; a través del presente documento asumo frente a terceros, la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez y/o la Administración Pública toda responsabilidad que pueda derivarse por el trabajo final presentado. Lo señalado incluye responsabilidad pecuniaria incluido el pago de multas u otros por los daños y perjuicios que se ocasionen.

Juliaca 05 de NOVIEMBRE del 2025



Firma del Asesor  
(obligatoria)



Firma del Estudiante  
(obligatoria)



Huella



### DEDICATORIA

A mis padres, quienes han sido guía y sostén constante a lo largo de mi vida.

Valoro profundamente su amor sin condiciones, su dedicación incansable y la confianza que siempre tuvieron en mí.

Gracias por enseñarme a soñar en grande y por acompañarme en cada desafío superado.

Este logro académico tan deseado les pertenece también.

Con todo mi cariño y agradecimiento.

Mayfel



## AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi agradecimiento a todos mis mentores de pregrado, ya que, gracias a ellos, continué creciendo como persona; a la UANCV y a la Escuela Profesional de Contabilidad, ya que, gracias a ellos, tengo la vivencia de haber sido educado. Mi mentor de tesis fue importantísimo con el objetivo de concretar esta meta académica; le agradezco enormemente por su guía y su apoyo.

Mayfel



## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	i
AGRADECIMIENTO .....	ii
ÍNDICE .....	iii
ÍNDICE DE TABLAS .....	vi
ÍNDICE DE FIGURAS .....	vii
RESUMEN .....	viii
ABSTRACT .....	ix
INTRODUCCIÓN .....	x

### CAPÍTULO I

#### ASPECTOS GENERALES

1.1. Descriptiva del problema .....	1
1.2. Formulación del problema .....	3
1.2.1. Problema general .....	3
1.2.2. Problemas específicos .....	3
1.3. Justificación .....	4
1.3.1. Justificación teórica .....	4
1.3.2. Justificación práctica .....	4
1.3.3. Justificación metodológica.....	4
1.4. Objetivo de la investigación .....	5
1.4.1. Objetivo general .....	5
1.4.2. Objetivos específicos .....	5
1.5. Hipótesis .....	5
1.5.1. Hipótesis general.....	5



- 1.5.2. Hipótesis específicas..... 6
- 1.6. Variables e indicadores..... 6
  - 1.6.1. Variable independiente..... 6
  - 1.6.2. Variable dependiente ..... 7
- 1.7. Operacionalización de las variables..... 8

**CAPÍTULO II**

**FUNDAMENTOS TEÓRICOS**

- 2.1. Antecedentes del estudio..... 9
  - 2.1.1. A nivel internacional ..... 9
  - 2.1.2. A nivel nacional ..... 10
  - 2.1.3. A nivel regional..... 12
- 2.2. Bases teóricas ..... 13
  - 2.2.1. Formalización de las microempresas ..... 13
  - 2.2.2. Rentabilidad de las microempresas ..... 22
- 2.3. Definición de términos ..... 30

**CAPÍTULO III**

**METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

- 3.1. Métodos de investigación ..... 33
- 3.2. Tipo de investigación ..... 34
- 3.3. Nivel de investigación ..... 34
- 3.4. Diseño de investigación ..... 36
- 3.5. Población y muestra ..... 36
  - 3.1.1 Población ..... 36
  - 3.1.2 Muestra..... 38



3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de información.....	38
3.6.1. Técnicas de la investigación .....	38
3.6.2. Instrumentos de la investigación .....	39
3.7. Validez y confiabilidad del instrumento de investigación .....	40
3.7.1. Validación de los instrumentos .....	40
3.7.2. Confiabilidad de los instrumentos.....	42
3.8. Diseño de la estrategia para la prueba de hipótesis .....	43

## **CAPÍTULO IV**

### **RESULTADOS**

4.1. Presentación, análisis e interpretación de los datos .....	45
4.1.1. Formalización contable .....	45
4.1.2. Gestión de adquisiciones .....	54
4.2. Proceso de la prueba de hipótesis.....	62
4.2.1. Normalización.....	62
4.2.2. Prueba de hipótesis General.....	63
4.3. Discusión de los resultados .....	65
CONCLUSIONES.....	68
RECOMENDACIONES .....	70
REFERENCIAS.....	72
ANEXO (S) .....	77



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla 1</b> Operacionalización de las variables.....	8
<b>Tabla 2</b> Instrumentos según sus variables.....	40
<b>Tabla 3</b> Percepción de la dimensión sobre la formalización laboral en las microempresas de la ciudad de Azángaro .....	45
<b>Tabla 4</b> Percepción de la dimensión sobre la formalización registral y tributaria en las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	48
<b>Tabla 5</b> Percepción de la dimensión sobre la formalización municipal y sectorial en las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	50
<b>Tabla 6</b> Percepción de la variable sobre la formalización en las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	52
<b>Tabla 7</b> Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad económica en las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	54
<b>Tabla 8</b> Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad financiera en las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	56
<b>Tabla 9</b> Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad de las ventas netas en las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	58
<b>Tabla 10</b> Percepción de la variable rentabilidad en las microempresas de la ciudad de Azángaro .....	60
<b>Tabla 11</b> Prueba de normalidad.....	62



## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figura 1</b> Percepción de la dimensión sobre la formalización laboral en las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	46
<b>Figura 2</b> Percepción de la dimensión sobre la formalización registral y tributaria en las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	48
<b>Figura 3</b> Percepción de la dimensión sobre la formalización municipal y sectorial en las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	50
<b>Figura 4</b> Percepción de la variable sobre los beneficios de la formalización de las microempresas de la ciudad de Azángaro.....	52
<b>Figura 5</b> Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad económica en las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	54
<b>Figura 6</b> Percepción sobre la rentabilidad generada por las ventas netas en las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	56
<b>Figura 7</b> Percepción sobre la rentabilidad operativa en las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	58
<b>Figura 8</b> Percepción sobre la rentabilidad financiera de las microempresas de la ciudad de Azángaro. ....	60



## RESUMEN

El propósito de este estudio fue examinar el efecto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales ubicadas en el distrito de Azángaro durante el año 2024. La investigación se realizó a partir de un enfoque cuantitativo, con diseño no experimentado y de enfoque correlacional.

La población consistió en microempresas registradas, y la muestra se eligió por muestreo no probabilístico de conveniencia. Se utilizó un formulario estructurado con los representantes de las microempresas y se obtuvo información financiera para evaluar los niveles de rentabilidad. Los hallazgos indicaron que las microempresas que implementaron prácticas contables formales, como el registro regular de ingresos y gastos, la elaboración de informes financieros y el cumplimiento de obligaciones fiscales, alcanzaron niveles de rentabilidad superiores, como el margen de utilidad neta y el retorno sobre la inversión. Además, se determinó que la formalización contable contribuyó a una mejorada toma de decisiones financieras y a un mayor acceso al financiamiento. Se concluyó que la formalización contable tuvo una influencia positiva y considerable en la rentabilidad, y su aplicación es una herramienta esencial para la consolidación y la sostenibilidad a largo plazo de las microempresas comerciales en el entorno económico local.

**Palabras clave:** Formalización contable, rentabilidad, microempresas, y gestión financiera.



## ABSTRACT

The purpose of this study was to examine the effect of accounting formalization on the profitability of commercial microenterprises located in the district of Azángaro during the year 2024. The research was carried out with a quantitative approach, adopting a non-experimental design and correlational scope. The population consisted of duly registered microenterprises, and the sample was established through non-probabilistic convenience sampling. A structured questionnaire was implemented for the delegates of the microenterprises and financial data were collected with the objective of assessing profitability levels. The findings indicated that microenterprises that implemented formal accounting procedures, such as systematic recording of income and expenses, generation of financial statements and compliance with fiscal responsibilities, recorded higher profitability indicators, such as net profit margin and return on invested capital. In addition, it was determined that accounting formalization facilitated the optimization of financial decision-making and increased access to financing. It was concluded that accounting formalization had a positive and substantial influence on profitability, and its implementation is an essential strategy for the strengthening and long-term viability of microenterprises in the local economic context.

**Keywords:** Accounting formalization, profitability, microenterprises, and financial management.



## INTRODUCCIÓN

A nivel global, las microempresas, empresas pequeñas y medianas -las llamadas MIPYMES- están a casi un 99 por ciento de las empresas en el mundo y, al mismo tiempo, estas empresas constituyen entre el 60 por ciento y el 70 por ciento del empleo formal en las economías emergentes. Sin embargo, muchas de ellas operan en la sombra, lo que significa menos capital y más restringido acceso a mercados más amplios. La OIT concluye que para que las MIPYMES sean más eficientes y sostenibles es fundamental que estén formalizadas (OIT, 2017).

En Perú, las microempresas y MYPES son el 99.5% de las empresas que existen y generan el 85% del empleo que existe. No obstante, se podría llegar a estimar que cerca del 70% de ellas mantienen un grado de informalidad que limita su rentabilidad y acceso a los servicios financieros. Según el Ministerio de Producción en 2023, las MYPES que se encuentran formalizadas tienen un 30% más de oportunidades de financiación y de obtención de créditos.

En el contexto local, en concreto en el distrito de Azángaro, región de Puno, las microempresas dedicadas al comercio desde el punto de vista de la formalidad contable presentan limitaciones muy destacadas, ya que los estudios realizados testifican que sólo el 25% de ellas tienen un registro contable y esto les genera una clara limitante para poder evaluar su rentabilidad y elegir la capacidad de tomar decisiones financieras de forma adecuada (Capia, 2023).

Ante este dilema, este trabajo propone tratar de desvelar de qué forma la formalización contable incide en la rentabilidad de las pequeñas empresas comerciales del distrito de Azángaro el año 2024. Se busca desvelar si aceptar



un método contable oficial mejora la rentabilidad y la perpetuación de las empresas.

Este estudio se organiza en varios capítulos según las pautas fijadas por la universidad. El Capítulo I aborda los principios esenciales que permiten contextualizar y clarificar el problema en estudio. El Capítulo II presenta la fundamentación teórica, donde se exponen las bases y conceptos clave de la investigación. El tercer capítulo explica la metodología empleada, abarcando desde los preparativos hasta el desarrollo de la investigación. El Capítulo IV muestra los resultados de los distintos instrumentos usados, destacando el cuestionario como el más importante para recopilar la información clave.



## CAPÍTULO I

### ASPECTOS GENERALES

#### 1.1. Descriptiva del problema

Las MIPYMES, en un contexto mundial, son un factor central en el ecosistema económico y significan en torno al noventa por ciento de las unidades económicas y generan entre el sesenta y setenta por ciento de la ocupación formal de los países en vía de desarrollo (OCDE, 2020).

A pesar de ello, la informalidad continúa siendo una de las mayores flaquezas de estas unidades de negocio, sobre todo en el plano contable. La ausencia de registros formales limita su acceso a financiamiento, resta competitividad y compromete su viabilidad en el largo plazo. Sin contabilidad ordenada, muchas microempresas carecen de una visión precisa de su rentabilidad y, por ende, les resulta difícil tomar decisiones estratégicas sustentadas en datos.

En Perú, las microempresas representan cerca del 96 % de las unidades productivas y aportan un componente esencial al empleo nacional, especialmente en comercio, servicios y manufactura artesanal. No obstante, más de siete de cada diez de estas firmas operan al margen de la formalidad, de acuerdo con la información proporcionada por el Instituto Nacional de Estadística e Informática en el año 2023.



De acuerdo con un estudio citado por Gestión (2019), las iniciativas de formalización en el Perú se orientan prioritariamente a incrementar el número total de negocios activos, más que a disminuir la informalidad. Para 2018 se estimaba la existencia de cerca de 9,7 millones de unidades empresariales en la economía nacional; alrededor de tres de cada cuatro ( $\approx 7,3$  millones) operaban fuera del marco formal, mientras que solo un cuarto ( $\approx 2,4$  millones) cumplía con la normativa vigente. Estas cifras provienen del Instituto de Economía y Desarrollo Empresarial (Iedep) de la Cámara de Comercio de Lima y fueron difundidas por Perú21 (2019) y Foco Económico (2016).

Esta alta tasa de informalidad representa un serio obstáculo para el desarrollo económico sostenible, ya que impide a estas empresas acceder a beneficios clave como financiamiento bancario, programas estatales de apoyo, seguridad jurídica y oportunidades de expansión.

Uno de los vacíos más delicados de la informalidad es la escasa formalidad contable. La falta de libros contables precisos, informes financieros verificables y controles internos sólidos se traduce en un obstáculo serio. Esta brecha dificulta que las microempresas demuestren con exactitud su rentabilidad, administren de manera eficiente sus recursos y proyecten su crecimiento. Como consecuencia, muchas de estas unidades productivas permanecen fuera del sistema financiero regulado y de los mercados más exigentes.

La situación se complica todavía más en el distrito de Azángaro (región Puno) por un conjunto de factores, que van desde la escasa educación financiera disponible o la limitada oferta de asesoría contable y la fuerte cultura de la informalidad empresarial. En tales condiciones muchas microempresas



comerciales carecen de registros contables fidedignos, lo que genera dificultades para establecer de una manera precisa su rentabilidad y limita sus posibilidades de crecer.

Esta circunstancia sugiere la necesidad de reflexionar acerca de hasta qué punto la formalización contable es capaz de contribuir de forma positiva a la rentabilidad de las empresas del grupo analizado; de esta forma se entregaría pruebas que sirven de pauta a la vez para los emprendedores y para los responsables de formular las políticas públicas locales.

## **1.2. Formulación del problema**

Se plantearon interrogantes:

### **1.2.1. Problema general**

¿Cuál es el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro durante el año 2024?

### **1.2.2. Problemas específicos**

- ¿Como es el impacto de la formalización registral y tributario en la rentabilidad económica de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro?
- ¿Cuál es el impacto de la formalización laboral en la rentabilidad financiera de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro?
- ¿Cuál es el impacto de la formalización municipal y sectorial en la rentabilidad de ventas netas en las microempresas comerciales del distrito de Azángaro?



## **1.3. Justificación**

### **1.3.1. Justificación teórica**

El ámbito de la Investigación Científica amplió los conocimientos respecto al nexo formalización contable/rentabilidad de las empresas; así como también ingresó en la controversia académica al tratar de estudiar entre otras las variables de los sistemas de registro contable, la confección de los estados financieros, el transitar hacia la elección resuelta en datos económicos-financieros ampliando el corpus de conocimiento.

Adicionalmente, se incorporaron teorías contables y económicas que constituyeron el respaldo necesario para comprender cómo las prácticas contables repercutieron en el rendimiento financiero de las microempresas en entornos marcados por un alto grado de informalidad.

### **1.3.2. Justificación práctica**

Desde la perspectiva metodológica, El estudio se sustentó en una metodología cuantitativa cimentado en un diseño no experimental correlacional, ya que esta opción ofrecía la posibilidad de analizar con solidez estadística artículos correlativos entre las variables. De otro lado, el hecho de recurrir a instrumentos validados y confiables permitió la obtención de información relevante, la consistencia de los hallazgos y la continuidad de futuras indagaciones que utilicen metodologías afines a la presente en realidades iguales.

### **1.3.3. Justificación metodológica**

Finalmente, en el plano práctico el estudio se resulta ser útil para los propietarios de microempresas ya que ofreció evidencias entre las ventajas de aplicar formalmente procesos contables en sus empresas.



Además, los resultados sirvieron de punto de partida para que organismos públicos y privados trazaran programas de capacitación y asesoría orientados a impulsar la formalización contable, concebida como un medio para potenciar la solidez financiera y la perdurabilidad de las microempresas de Azángaro y de otras localidades con características parecidas.

## **1.4. Objetivo de la investigación**

### **1.4.1. Objetivo general**

Analizar el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro durante el año 2024.

### **1.4.2. Objetivos específicos**

- Describir el nivel de impacto de la formalización registral y tributario en la rentabilidad económica de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro.
- Conocer el impacto de la formalización laboral en la rentabilidad financiera de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro.
- Identificar el impacto de la formalización municipal y sectorial en la rentabilidad de ventas netas en las microempresas comerciales del distrito de Azángaro.

## **1.5. Hipótesis**

### **1.5.1. Hipótesis general**

En 2024, la adopción de registros contables formales repercutió de forma favorable en el desempeño económico de las microempresas comerciales de Azángaro. Al fortalecer su administración financiera, aprovechar con mayor



eficiencia sus recursos y ampliar sus opciones de financiamiento, estas unidades de negocio impulsan su crecimiento y afianzan su viabilidad a largo plazo.

## **1.5.2. Hipótesis específicas**

- Cumplir con las obligaciones registrales y tributarias repercute de manera favorable en los resultados económicos de las microempresas comerciales de Azángaro, pues les facilita el acceso a incentivos fiscales, fortalece su competitividad y les permite gestionar sus recursos con mayor eficiencia.
- La regularización laboral incide de forma favorable en el desempeño financiero de las microempresas comerciales de Azángaro, pues mejora las condiciones de trabajo, incrementa la productividad y recorta los costes ligados a la informalidad.
- Contar con la formalización de ámbito municipal y sectorial repercute de forma favorable en las utilidades netas de las microempresas comerciales de Azángaro, ya que les abre las puertas a mercados regulados, refuerza su reputación empresarial y fortalece la confianza de los consumidores.

## **1.6. Variables e indicadores**

### **1.6.1. Variable independiente**

La formalización contable

Definición operacional: La formalización de la contabilidad se definió como la adopción de prácticas legales y contables de las microempresas que incluían el registro de la contabilidad, el cumplimiento tributario y la emisión de comprobantes. También permitió mejorar el acceso a recursos, generar confianza en el entorno comercial y facilitar un crecimiento sostenido, siendo la



forma más importante para poder determinar la rentabilidad de las microempresas presentes en el trabajo presente.

## **1.6.2. Variable dependiente**

### **Rentabilidad**

Para Lizcano (2004), en las pequeñas empresas, la rentabilidad se entiende como un termómetro general que muestra si la empresa es capaz de crear valor en función de las inversiones realizadas en los diversos ámbitos de sus áreas económicas.

Definición operativa: la rentabilidad se definió como la aptitud de la microempresa para producir ganancias sobre los recursos que ha invertido.

En este estudio, la rentabilidad se analizó a través de a través de señales monetarias mediante métricas económicas como el margen de beneficio neto, el retorno de la inversión (ROI) y la razón ingresos-egresos. Dichos indicadores sirvieron para Evaluar la eficacia de la administración para evaluar su eficacia operativa, la calidad de las decisiones y el uso estratégico de los recursos, lo que permitió verificar si las operaciones comerciales generaban beneficios duraderos y coherentes con las metas económicas de la organización.



## 1.7. Operacionalización de las variables

Tabla 1

Operacionalización de las variables

VARIABLE	DIMENSIÓN	Indicador
VARIABLE INDEPENDIENTE	FORMALIZACIÓN CONTABLE	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Registro en REMYPE o régimen laboral general</li> <li>- Trabajadores en planilla</li> <li>- Acceso a seguro de salud</li> <li>- Aportes a sistema previsional (AFP/ONP)</li> <li>- Recepción de beneficios sociales por ley</li> <li>- El cumplimiento de las reglas de seguridad y bienestar laboral</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Registro del negocio en SUNARP</li> <li>- Emisión de comprobante de pago por ingresos mayores a cinco soles</li> <li>- Registro del negocio con RUC</li> <li>- Declaraciones mensuales presentadas según cronograma de SUNAT</li> <li>- Pago puntual de impuestos a SUNAT</li> <li>- Ausencia de multas o sanciones de SUNAT en el último año</li> <li>- Conservación de documentación del negocio de los últimos cuatro años</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Licencia de funcionamiento otorgada por la Municipalidad de Azángaro</li> <li>- Presentación puntual de los documentos solicitados por la Municipalidad.</li> <li>- Cumplimiento de obligaciones en salubridad y defensa civil (si aplica)</li> </ul>
	FORMALIZACIÓN LABORAL	<ul style="list-style-type: none"> <li>- No invasión de áreas públicas</li> <li>- Pagos municipales realizados puntualmente</li> <li>- Ausencia de multas o sanciones municipales en el último año</li> <li>- Cumplimiento actualizado de normativas locales de funcionamiento</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Valoración de las utilidades obtenidas</li> <li>- Valoración del patrimonio acumulado</li> <li>- Valoración de los ingresos generados</li> <li>- Valoración de las utilidades del ejercicio</li> </ul>
		<ul style="list-style-type: none"> <li>- Valoración de los activos corrientes</li> <li>- Valoración de los activos fijos</li> </ul>
VARIABLE DEPENDIENTE	RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Valoración de los pasivos corrientes</li> <li>- Valoración de las deudas de largo plazo</li> <li>- Valoración de los márgenes de utilidad obtenidos</li> <li>- Valoración de las ventas generadas</li> <li>- Valoración del crecimiento del negocio</li> <li>- Valoración de la estabilidad financiera de la empresa</li> </ul>
	Rentabilidad económica	
	Rentabilidad financiera	
	Rentabilidad de las ventas netas	

Nota. Adaptado por el autor



## CAPÍTULO II

### FUNDAMENTOS TEÓRICOS

#### 2.1. Antecedentes del estudio

##### 2.1.1. A nivel internacional

La investigación analizó el impacto financiero de la formalización contable en la microempresa informal Confecciones Maruja, en Popayán, el objetivo fue determinar un sistema de contabilidad adecuado. Se utilizó un análisis interno y externo basado en normativas contables colombianas, documentación bibliográfica y el desarrollo de una interfaz para un sistema contable simplificado. Los resultados demostraron que la formalización mediante un sistema contable simplificado es viable y beneficiosa para la empresa, permitiéndole mejorar su gestión financiera y desempeño en el mercado. En conclusión, se recomienda iniciar el proceso de formalización, ya que su implementación fue bien recibida y podría facilitar la apertura al mercado internacional, el aumento de ventas y la mejora en las ganancias (Bolaños y De Popayán, 2024).

El estudio El propósito fue estudiar el manejo de recursos como un aspecto importante para la formalización de las microempresas gastronómicas en la comuna 5 de Cúcuta, Colombia. Se utilizó la metodología del estudio de caso, ya que se identificaron los métodos de control de costos y las barreras a la formalización de la empresa. Los resultados mostraron que varias



microempresas no cuentan con un adecuado control de costos, lo que influye en la rentabilidad y en el no acceso a la formalización. Además, se observó que un mejor manejo de costos permite optimizar recursos, fijar precios adecuados y mejorar la competitividad. Por lo tanto, se sugiere implementar estrategias que promuevan la planificación financiera y la formalización del negocio, facilitando el crecimiento y sostenibilidad de las microempresas gastronómicas Región de la felicidad (Niño-Rondón, 2025).

El presente estudio aborda las problemáticas con relación al cumplimiento del régimen fiscal aplicable a pequeñas empresas con un análisis comparativo de periodos fiscales de Guayaquil de 2019 y 2020 (Gonzales, 2022). Este estudio mostró que el régimen de tributación actual provoca u aumenta la salida de dinero por impuestos, perjudicando la liquidez y a su vez provocando desequilibrios financieros en las empresas (Gonzales, 2022). Se muestra la importancia del cumplimiento normativo y la presentación de informes contables para evaluar la situación económica y poder acceder a financiamiento. Manos interesadas a través de instrumentos interpretativos concluyeron que la carga tributaria afecta negativamente al crecimiento financiero, viéndose la afectación por lo reflejado en los estados de resultados de las empresas que se sometieron al análisis (Gonzales, 2022).

### **2.1.2. A nivel nacional**

El estudio examinó el efecto del apoyo financiero en la lucratividad de las pequeñas compañías en Perú, utilizando como ejemplo a Multiservicios Alto Biavo S.A.C. localizada en Alto Biavo (Nuñez, 2024). Se empleó una metodología cualitativa, descriptiva, no experimental y bibliográfica, utilizando entrevistas al gerente general para la recopilación de datos. Los resultados indicaron que la microempresa utiliza una combinación de financiamiento propio,



proveniente de utilidades retenidas, y financiamiento de terceros, principalmente mediante préstamos bancarios, lo que le permite equilibrar sus necesidades de capital (Nuñez, 2024). En conclusión, el acceso y Una administración eficaz de los recursos económicos son determinantes para la rentabilidad y el crecimiento de las MYPIMES en Perú, sin embargo, se identificaron barreras significativas en el acceso al financiamiento formal, lo que resalta es imprescindible la implementación de políticas y planificaciones que promuevan accesibilidad más justa y eficaz a estos recursos, facilitando así el desarrollo económico del país (Nuñez, 2024).

La investigación su propósito fue establecer el efecto de la oficialización del trabajo en la lucración de la compañía. Mediante una metodología descriptiva, se examinaron aspectos como el desempeño de los activos y el margen de ganancia, empleando encuestas sobre las condiciones de trabajo y guías para la revisión documental. Los hallazgos mostraron que el beneficio medio anual se incrementó en S/ 61.421,50, principalmente gracias a la disminución de las complicaciones laborales (disminución anual por multas de S/ 18.431,78) y a la efectividad de los costos empresariales a través de una base impositiva más baja (ahorro en impuesto a la ganancia de S/ 82.530,43). Además, la formalización laboral mejoró la seguridad y estabilidad de los trabajadores, lo que impactó positivamente en la motivación y la productividad. En conclusión, el incremento del salario promedio anual en S/ 69.131,67 generó una mayor producción estimada en S/ 29.590,96, demostrando que la formalización laboral no solo reduce riesgos legales, sino que también fortalece la rentabilidad y el crecimiento empresarial Urbina (2022).

El propósito de la investigación fue establecer el efecto de la informalidad en la rentabilidad de una compañía del sector de minas, centrándose en la



escasez de empleados a causa de las situaciones formales y la visión de los empleados acerca de las ventajas comunitarias (Melendez y Ricaldi, 2024). Se empleó un enfoque cualitativo basado en entrevistas con expertos y análisis comparativos cualitativos y financieros para evaluar posibles soluciones. Los resultados evidenciaron que la formalización progresiva con incentivos es la alternativa más viable (Melendez y Ricaldi, 2024). En esta alternativa, un trabajador en condición reglada obtiene un salario anual integral de S/ 48,839.22, que incluye un bono del 30%, en comparación con los S/ 46,800.00 en el ámbito informático, generando una disparidad de S/ 2,039.22 en beneficio de la regularidad. En conclusión, se determinó que la formalización laboral con incentivos puede mejorar la rentabilidad empresarial al atraer y retener talento, optimizando la productividad y reduciendo riesgos laborales (Melendez y Ricaldi, 2024).

### **2.1.3. A nivel regional**

El propósito del estudio fue establecer la conexión entre el saber fiscal y la formalización de los comerciantes de la plaza Mi Perú en Juliaca durante el 2023. Se utilizó una metodología cuantitativa, básica, con un diseño de correlación transversal. Se realizó un estudio con 90 comerciantes pertenecientes a una población de 190, a los que se les aplicó un test de 16 cuestiones divididas en 16 categorías (Capia, 2023). Los hallazgos mostraron una fuerte correlación positiva entre el saber fiscal y la formalización, con un coeficiente de Pearson de 0,897 y un p-valor de 0,000, lo que señala una relevancia estadística elevada (Capia, 2023). Adicionalmente, se determinó que la comprensión del Nuevo Régimen Único Simplificado ( $r = 0,604$ ), el Régimen Especial de Renta ( $r = 0,642$ ), el Régimen MYPE Tributario ( $r = 0,678$ ) y el



Régimen General ( $r = 0,581$ ) está vinculada directamente con la oficialización. En conclusión, se determinó que un mayor conocimiento tributario favorece la formalización, sin embargo, en la población estudiada existe un alto nivel de desconocimiento, lo que desalienta su proceso de formalización (Capia, 2023).

El propósito de la indagación fue examinar los elementos económicos-sociales que establecen la lucratividad del comercio informal en la feria La Cachina en la ciudad de Puno durante el 2021. Se empleó un enfoque descriptivo, deductivo y analítico, utilizando encuestas aplicadas a 306 comerciantes para evaluar la relación entre factores socioeconómicos y rentabilidad (Mamani, 2023). Los resultados mostraron que el 75.2% de los comerciantes son mujeres, el 43.5% tiene educación secundaria completa, y el 34% tiene entre 26 y 35 años, encontrándose en una etapa de transición a la adultez. Además, el 33.7% de los comerciantes tiene dos hijos, lo que indica que la educación, edad, sexo y número de hijos influyen en la informalidad. En cuanto a la rentabilidad, se identificó que factores como ubicación del negocio, horas trabajadas y clientela fiel son determinantes en los ingresos de los comerciantes. De este modo, podemos decir que, aunque la actividad esté clasificada como informal, la demanda en creciente aumento y los reducidos precios de los productos hacen que el hecho de comerciar en la feria sea muy provechoso, determinados factores socioeconómicos restringen que el comercio se convierta en una actividad que se formalice (Mamani, 2023).

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Formalización de las microempresas**

Formalizar una microempresa implica el compromiso de atenerse a las normas estatales, lo que indica una visión de crecimiento y de durabilidad en el



tiempo. Cumpliendo con las obligaciones legales, los emprendedores tienen ahora un ambiente menos hostil a sus actividades, lo que les abre puertas al financiamiento, a los procesos de licitación pública y a nuevas oportunidades de mercado. Este paso también les permite reducir el riesgo ante las consecuencias de incumplir la ley y a la vez fortalecer su posición frente a la competencia informal.

Igualmente la formalización es un medio que permite reconocer mayor esfuerzo por parte de las microempresas, generando más confianza tanto hacia las empresas como hacia los consumidores. Según Reinecke y White (2004), existe una mayor probabilidad de éxito en los negocios formalizados porque la organización de los mismos, el acceso a mejores recursos y el contar con un contexto operativo más estable quita presión sobre los negocios y contribuye a una mayor posibilidad de crecimiento sostenido. Por lo tanto, llegar a formalizarse no solo deviene un beneficio a corto plazo, sino que contribuye a un crecimiento sólido y competitivo en el largo plazo.

### **Factores que determinan la formalización**

De acuerdo a la Organización Internacional del Trabajo (OIT) (2015), las dificultades que tienen que afrontar las empresas para poder llevar a cabo sus procesos y trámites, junto con la ineficiencia de la regulación referida a las micro y pequeñas empresas, son factores determinantes que fomentan la informalidad de la actividad empresarial. Para fomentar la formalización del ámbito empresarial, se requiere trabajar también en el desarrollo de estrategias que persigan la simplificación de la tramitación de los procedimientos y la mejora del tratamiento regulatorio práctico.



Los cambios en la normativa deben centrarse en quitarles burocracia, porque sean más accesibles a las empresas, presenten trámites más ágiles y con mayores potencialidades de no tener ningún costo, de manera que puedan establecer caminos a la formalidad sin que ello suponga una sobrecarga a los empresarios.

### **Régimen tributario excesivo**

A nivel nacional, ha quedado probado que los índices de evasión fiscal son muy altos, sobre todo para las pequeñas empresas. Esto ocurre debido a que la elevada carga tributaria y los problemas del régimen fiscal al que han de ajustarse los pequeños empresarios multiplican la cantidad de evasión. La legislación tributaria ya no ayuda a su ejecución, por el contrario, y la excesiva complicación del sistema tributario, ya que los altos impuestos se suman a la complejidad que resulta una carga para las pequeñas empresas.

Esta carga insostenible provoca en muchos casos que muchos empresarios acaben tomando la determinación de cerrar sus negocios, o en el mejor de los supuestos, de suspender, aunque sea de forma provisional, licencias, permisos o autorizaciones, a fin de eludir la aplicación de una norma que perciben como gravosa y compleja de gestionar.

Este panorama no solo afecta la operatividad de las micro y pequeñas empresas, sino que también fomenta la informalidad, ya que muchos prefieren operar fuera del marco regulatorio para eludir los altos costos y complicaciones asociadas al régimen tributario formal (Alvarado y Poma, 2020). Esta situación pone de manifiesto la necesidad urgente de una reforma en el sistema tributario que simplifique los procesos y reduzca la carga impositiva sobre las pequeñas empresas, con el fin de promover su crecimiento e incentivar su inclusión en la economía formal (Alvarado y Poma, 2020).



## **Etapas de la formalización y su proceso**

El proceso de formalización de una microempresa implica una serie de pasos y trámites que son esenciales para operar dentro del marco legal y cumplir con las exigencias del Estado. Según Alianza Pro-Bono (2016), "el primer paso es entender las distintas etapas que deben seguirse, las cuales varían dependiendo del tipo de empresa que se desee constituir" (p. 15).

En el caso de elegir una empresa con personería jurídica, se deben llevar a cabo un cúmulo de trámites legales y administrativos que, para tener la capacidad legal idónea para operar y estar sujeta a la normatividad tributaria y laboral correspondiente, la inscripción en el Registro Mercantil, la obtención de un RUC o la suscripción de estatutos presuntiviarios a la hora de constituir una sociedad.

En cambio, lo que se puede hacer sin duda es crear una empresa sin existencia jurídica, de manera que alguno de esos procedimientos puede no ser obligatorio. Las empresas informales o aquellas que no requieren una estructura legal compleja pueden funcionar sin tener que pasar por todos los trámites burocráticos (aunque eso puede hacer que en ocasiones no puedan acceder a ciertos beneficios fiscales, financieros o de crecimiento), pero esa opción puede conllevar riesgos legales y fiscales en términos de la viabilidad de las empresas a largo plazo.

Es decir, el proceso de formalización conviene una planificación adecuada, según el tipo de empresa que se desea crear, resultando muy importante seguir el camino correcto y acatar las normativas para optimizar las oportunidades de crecimiento dentro del mercado formal.



## **Formalización registral y tributaria**

La formalización tanto registral como tributaria se constituye como un proceso fundamental para conseguir la legalidad de una microempresa, favoreciendo la posibilidad de operar dentro de los parámetros establecidos por la ley y poder acceder a múltiples beneficios que tan solo pueden disfrutar las empresas que hayan llevado a cabo el proceso de formalización correspondiente. Dicha formalización registral y tributaria abarca un entrelazado de pasos y procedimientos que posee tanto un carácter registral como tributario, con la finalidad de responder a la formalización tanto de la microempresa como a la obligación de cumplir con los requerimientos tributarios que están establecidos por la ley.

### **Formalización registral**

La formalización en el registro suele de comienzo separándolo de la habilitación, toda vez que para la creación del registro, hay que seleccionar su razón social o denominación de la empresa. Este nombre será verificado en los registros públicos para verificar que no existan empresas registradas con el mismo nombre a fin de evitar problemas legales por derechos de propiedad intelectual o marcas siendo aceptado por este procedimiento. La búsqueda y reserva de nombres tiene lugar verificando en el registro que la denominación elegida se encuentra exclusivamente reservada para su empresa nueva. (Romero y Huamán, 2022).

Una vez reservado el nombre, se procedería a la redacción de la documentación jurídica correspondiente a la constitución de la empresa, siendo la minuta y escritura pública los documentos por excelencia para dar cuenta del acuerdo que han realizado los socios o accionistas y darles carácter legal; ya



que la minuta se puede definir como el documento donde los socios recogen los términos convenidos para la constitución de la empresa (minuta de constitución de la empresa) y la escritura pública es el propio documento mediante el cual queda formalizada la sociedad ante el Notario.

Una vez que se han obtenido estos documentos, se debe proceder con su inscripción en los registros públicos correspondientes. Este paso es fundamental, ya que es el que otorga a la empresa su personalidad jurídica, permitiéndole operar legalmente y tener acceso a derechos como la capacidad de firmar contratos, realizar transacciones financieras y, en general, participar en el mercado formal.

### **Formalización tributaria**

En cambio, la oficialización fiscal hace referencia al cumplimiento de las obligaciones fiscales que tiene la entidad. El primer paso en esta vía es la adopción del régimen tributario que seguirá la empresa, esta adopción estará condicionada por factores como la dimensión de la empresa, el volumen total de ingresos y la actividad económica practicada. Cabe la posibilidad de establecer diversas formas de régimen fiscal, caso del régimen general o régimen simplificado, para que la forma de elección sea la correcta, es importante tener en cuenta las exigencias de la normativa fiscal.

No solo la selección del régimen tributario es importante en la formalización tributaria sino también la selección de los comprobantes de pago que la empresa deberá emitir en sus operaciones comerciales estableciendo un conjunto de facturas, boletas, recibos, documentos fiscales, y lo que establezca la normativa tributaria vigente. Las empresas deben asegurarse de emitir los comprobantes que deben de emitirse en razón a ser estos documentos la prueba



de las operaciones comerciales que se han realizado y, así, de ser exigidos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias, es decir, para el cumplimiento de las obligaciones de declaración y de pago.

Así pues, la formalización registral y tributaria constituye un proceso fundamental para que las microempresas operen de manera legal y efectiva, puesto que permite acceder a los distintos beneficios que pueden captar mediante la formalización: financiamiento formal, protección legal y oportunidades de crecimiento en el mercado. Cumplir con estos procedimientos, a su vez, reduce el riesgo de tener que enfrentar sanciones de tipo legal/fiscal, lo cual podría disminuir su viabilidad y sostenibilidad en el largo plazo.

### **Formalización laboral**

La formalización laboral constituye un proceso indispensable para que las micro y pequeñas empresas (Mypes) trabajen dentro del marco legal, protegiendo así los derechos de sus trabajadores y logrando así el acceso a beneficios y programas de apoyo estatales. Este proceso contempla la inscripción de los contratos de trabajo ante el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, lo cual garantiza que la relación de trabajo sea legal y cumpla con la normativa laboral correspondiente.

La inscripción de los contratos resulta fundamental para formalizar la relación entre empleador y empleado, asegurando que ambas partes tengan definidos todos sus derechos y obligaciones. Y la inscripción no solo sirve para que la relación laboral tenga carácter legal, sino que permitirá también establecer formalmente la relación que la empresa mantendrá con el trabajador, y ello le permitirá tener acceso a determinados beneficios, tanto para el empleador como para el empleado.



Uno de los más importantes incentivos que se proponen a las microempresas en el proceso de formalización laboral es la reducción de los costos laborales. Muchos países, a través de políticas públicas, brindan incentivos fiscales y subsidios en las empresas que formalizan sus relaciones laborales, lo que puede incluir la reducción o la exoneración de las contribuciones a la seguridad social, a la salud y/o a otras cargas impositivas para el trabajo formal.

Los beneficios que suponen la formalización permiten a las empresas poder hacerse cargo de los costes de la formalización. Costes que pueden resultar elevados en un principio pero que a largo plazo la formalización económica laboral generará un mejor entorno laboral y mayor estabilidad económica para la empresa. En la misma línea, la formalización laboral permitirá también reducir los riesgos por informalidad, es decir, las sanciones y demandas laborales, entre otros.

Además de disminuir los costos, la formalización del trabajo tiene un efecto positivo sobre la productividad y motivación de los trabajadores. Los trabajadores formalmente contratados pueden disfrutar de prestaciones laborales como seguros de salud, vacaciones pagadas y pensiones, lo que les genera mayor bienestar y estabilidad.

El incremento en la seguridad y satisfacción de los trabajadores en el trabajo es notable y, en general, esta percepción se traduce en una mayor producción, disminución en la rotación y un ambiente empresarial más positivo. Por otro lado, a la vez que las microempresas tienden a formalizar a sus trabajadores, los perciben como microempresas más responsables y comprometidas con el desarrollo del capital humano, lo cual también potencia su



imagen en el mercado y su relación con clientes, proveedores y autoridades reguladoras.

La formalización sectorial y municipal es un primer paso de gran importancia para que las empresas empiecen su actividad de forma legal y lo hagan dentro de los límites y márgenes establecidos por las autoridades correspondientes.

Toda empresa que inicia sus actividades económicas está obligada a cumplir una serie de obligaciones impuestas por distintas entidades de la Administración Pública. Así, las municipalidades locales son las que asumen un papel fundamental en dicho ámbito, demandando a las empresas, entre otras cosas, una autorización de funcionamiento que les permita poder operar normalmente dentro del respectivo municipio; y dicha autorización incluirá la verificación del cumplimiento de los requisitos urbanos y ambientales a partir de los cuales la empresa pueda hacer funcionamiento normal dentro de la comunidad (Según Perú21, 2012).

Por otra parte, el certificado de Defensa Civil, que asegura que la infraestructura de la empresa cumple con los estándares de seguridad establecidos y protege a sus trabajadores y la comunidad en casos de emergencia, como incendios o desastres naturales, también debe ser conseguido por las mismas.

Los organismos municipales también podrán solicitar otro tipo de permisos específicos basados en el uso del suelo, el impacto ambiental o la sanidad, en función de la actividad comercial que desea llevar a cabo la empresa. Dichos permisos son obligatorios para asegurar que las empresas desarrollen su trabajo en estrictos límites de legalidad y que no se pongan en riesgo la seguridad pública.



En relación a la formalización sectorial, es necesario mencionar que no todas las actividades económicas exigen la autorización del sector. Dependerá del modelo de negocio optado, ya que estas empresas irán a los ministerios o entidades sectoriales que regulan la actividad de sus negocios correspondientes. Por ejemplo, negocios y/o empresas relacionadas con el ámbito de salud, alimentación, minería deben obtener permisos y licencias de las entidades reguladoras competentes, como, por ejemplo, el Ministerio de Salud (DIGESA), el Ministerio de Energía y Minas.

La obtención de tales licencias resulta determinante para que la empresa logre hacerse con la certificación de que obedece a las propias normativas sectoriales y puede ejercer su actividad dentro de las normas que le son propias del sector. Con ello no solo se garantiza la protección de los consumidores y de los trabajadores de dicha firma, sino que el establecimiento de estos requisitos también contribuye, al promover a la larga la sostenibilidad y la competitividad de facto.

### **2.2.2. Rentabilidad de las microempresas**

La rentabilidad de las microempresas debe interpretarse como una medición integral que expresa la habilidad de una organización para convertir las inversiones realizadas en acciones económicas en valor concreto. Este enfoque va más allá de la simple comparación de ingresos y costos, incluyendo variables más complejas que encapsulan la eficiencia del funcionamiento operativo, la calidad de las decisiones que se adoptan durante la gestión, el aspecto del entorno económico, la coherencia de la estrategia (según Lizcano, 2004).

La rentabilidad no refleja exclusivamente el grado en el que trabaja la empresa, sino que también refleja de qué forma y manera trabaja. En este sentido, deja entrever si la empresa está aprovechando como es debido los



recursos económicos, los recursos humanos y los recursos materiales para llegar a obtener el máximo rendimiento posible.

Es, ciertamente, un indicador fundamental sobre la salud financiera con la cual cuenta la microempresa, así como su capacidad de sostenerse y crecer con el tiempo. Una empresa rentable no solo sobrevive, sino que se encuentra en mejores condiciones para acceder al financiamiento y puede reinvertir con seguridad en su crecimiento.

La rentabilidad, por su parte, se evidencia mucho más nítidamente en el cierre del ciclo económico, una vez realizadas las tareas comerciales. Es allí donde se puede ver el impacto de las estrategias llevadas a cabo y observar si los recursos invertidos se han transformado en utilidades.

Este análisis aporta la posibilidad de comprobar los propósitos económicos del análisis previamente fijados y si la empresa tiene margen para afrontar nuevos retos o si es necesario cambiar de senda. Es decir, la rentabilidad es un resultado y un signo a la vez a seguir para tener un mejor criterio en la toma de decisiones estratégicas, algo que es muy importante para el éxito y la pervivencia de las microempresas.

La rentabilidad es la remuneración que obtiene una empresa de sus recursos para desarrollar su actividad, abarcando la eficacia y eficiencia en el uso de recursos financieros, productivos y humanos (Díaz, 2012).

A este respecto podemos afirmar que la rentabilidad no responde a un solo aspecto, sino que se pueden abordar diversas áreas de la operación empresarial, por lo que se puede hablar de distintos tipos de rentabilidad, dependiendo de los elementos a los que se les aporte vida. Resumiendo lo anteriormente dicho, la rentabilidad responde a un conjunto de aspectos que nos



indican cómo es capaz la empresa de convertir sus elementos en resultados, ya sean estos productivos o bien financieros.

La trascendencia que posee la rentabilidad desde la óptica centrada en la capacidad de la organización de crear ganancias. Establece que una empresa será rentable en el caso de que sus ingresos sean superiores a sus egresos, dado que la creación de utilidad es el elemento principal en la decisión de la rentabilidad de la empresa (Centurión (2016)).

Dicho de otro modo, una organización debe tener la capacidad de maximizar sus ingresos y minimizar sus costos, para poder concluir que sus actividades son económicamente sostenibles y obtienen un beneficio. Una vez más, Maldonado hace entender que la rentabilidad es el producto de una administración eficiente de los recursos y de una estrategia acomodada para que la organización, no solo subsista, sino que también se desarrolle dentro de su sector.

Ambos autores coinciden en que la rentabilidad es un parámetro importante para conocer la situación económica de una empresa, por lo cual debe medirse considerando los recursos empleados, a la par que los resultados obtenidos. Si bien concuerdan en tal enunciado, la diferencia de ambos autores reside en que Díaz se fija en la eficiencia del uso de todos los recursos, mientras que Maldonado centra su atención en la relación de ingresos y egresos, aportando así uno y otro la posible visión que nos permita conocer qué es ser rentable.

### **Ratios de rentabilidad**

Los ratios de rentabilidad son parámetros financieros muy importantes que relacionan el resultado de una actividad organizativa con las ventas, activos o patrimonio. Son de especial relevancia para analizar el grado de rentabilidad



que tiene la organización, pues se puede analizar la transformación de los recursos invertidos en el resultado que se obtiene (Bustamante, 2009).

La comprensión y el análisis de dichos ratios resulta relevante para cualquier organización, dado que no solamente reflejan el rendimiento económico de la misma sino que también son indicativos de su capacidad para permanecer viable y competitiva en el mercado. En suma, los ratios de rentabilidad conforman una realidad clara de la rentabilidad operativa de la empresa y de su capacidad para producir unos ingresos que argumenten sus inversiones.

Existen diversos índices de rentabilidad que pueden ser utilizados para evaluar la eficiencia de la empresa en diferentes aspectos. Algunos de los más relevantes incluyen:

1. **Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE):** Este coeficiente refleja la ganancia de la compañía respecto al capital de los accionistas. Se obtiene dividiendo la ganancia neta por el patrimonio neto. Es crucial evaluar si la compañía usa eficientemente los recursos de sus propietarios.
2. **Rentabilidad sobre activos totales (ROA):** Este índice mide la capacidad de generar utilidades con los recursos disponibles. Se calcula dividiendo la utilidad neta entre los activos totales. Un ROA alto muestra que la empresa utiliza eficientemente sus activos para generar ganancias.
3. **Margen bruto de ganancia:** Dicho coeficiente mide la diferencia existente entre las ventas y el costo de los productos vendidos, también conocido como COGS, en relación con las ventas en su totalidad. De esta forma, un margen bruto elevado indica que la compañía está llevando a cabo un



buen control de sus gastos directos así como que genera beneficios positivos de su actividad operativa básica.

4. **Margen neto sobre ventas:** Este índice da a conocer la utilidad neta por cada unidad comercializada, lo que permite conocer qué tan eficaz es la Sociedad para convertir sus operaciones en ventas netas. Se calcula dividiendo el beneficio neto por las ventas totales. Un margen neto alto conlleva una gran gestión de los gastos de explotación y de los costes generales.

Finalmente, los ratios de rentabilidad constituyen herramientas indispensables para la evaluación de la posición financiera de cualquier entidad. Proporcionan información útil sobre la habilidad de la sociedad para generar beneficios a partir de los recursos utilizados y ayudan a gestores, inversores y analistas en la toma de decisiones fundamentadas sobre la viabilidad y la proyección a largo plazo de la compañía.

### **Dimensión rentabilidad económica**

El rendimiento financiero es un parámetro importante para estimar la capacidad de producir beneficios a partir de los recursos que se han tenido que poner en marcha para su funcionamiento; de manera sencilla, se trata de medir la coordinación de la entidad para ofrecer beneficios en relación con el total de los recursos (activos) dedicados a su funcionamiento. Este principio da cuenta de la capacidad de la organización para ser capaz de generar ingresos a partir de sus activos, lo que es muy importante para determinar su viabilidad y eficiencia en relación con la actividad (Lizcano, 2004).

Por norma, se efectúa el cálculo de un índice de rentabilidad económica por el indicativo denominado rentabilidad sobre activos (conocida por sus siglas en inglés como ROA). Este coeficiente se llega a obtener haciendo la división



entre la ganancia operacional o neta y entre el total del conjunto de los activos de la empresa. La fórmula básica es la siguiente:

$$ROA = \frac{\textit{Beneficio Neto}}{\textit{Activos Totales}}$$

El análisis que se obtiene indica la cantidad de dinero en ganancias que genera una determinada compañía por cada unidad de dinero que se invierte en activos. Un ROA elevado antecede buena labor de la compañía en la gestión de activos para generar ganancias de la compañía. Por el contrario, un ROA bajo puede ser indicativo de una ineficacia en la gestión de los recursos o incluso de la exigencia de unas inversiones mucho más elevadas en activos de producción.

La rentabilidad económica es importante no solamente por la relación al éxito en el corto plazo, sino también en la planificación del futuro. Las empresas con rentabilidad económica fuerte pueden permitir la reinversión de sus beneficios obtenidos a partir de la mejora de procesos, la expansión de recursos y el aumento de su competitividad. Al margen de esto, la rentabilidad económica es un indicador también importante para los inversionistas y los analistas de finanzas, ya que permite la valoración de la viabilidad de la compañía en el largo plazo y de la eficacia en la gestión de los suministros.

Para resumir, la rentabilidad financiera expresa globalmente el uso de los activos de una empresa los activos para la creación de valor y de ganancias, lo que la convierte en una de las medidas básicas para evaluar la eficiencia en la realización de las metas económicas lo que a su vez contribuye a la interpretación de la sostenibilidad empresarial.

### **Rentabilidad financiera**

La solvencia financiera hace referencia a un ratio importante, porque indica la capacidad que tiene una compañía de generar beneficios a partir de los



recursos que le han proporcionado los financiadores o sus accionistas. La solvencia financiera no es igual que la rentabilidad económica, que mide la eficacia de la empresa para utilizar sus activos, la solvencia financiera hace referencia a cuánto los fondos que han puesto sus propietarios o accionistas dan de retorno. O en otras palabras, mide la capacidad que presenta la empresa para proporcionar rentabilidad económica a sus propietarios, teniendo en cuenta los recursos financieros (capital propio) que son aportados al negocio (Sánchez y Torres, 2021).

El indicador más utilizado para medir la rentabilidad financiera es el rendimiento del patrimonio neto (ROE, por sus siglas en inglés). El ROE se calcula como el cociente entre la cifra que se obtiene del resultado neto de la sociedad y la cifra que se obtiene del patrimonio neto la empresa o capital social. La fórmula básica es:

$$ROE = \frac{\textit{Beneficio Neto}}{\textit{Patrimonio Neto}}$$

El resultado de dicha relación muestra el beneficio obtenido por la empresa por cada unidad monetaria de capital propio empleado. Un ROE elevado es indicativo de que la empresa es eficiente en generar ganancias con los recursos aportados por sus accionistas y suele ser un buen signo de que está generando valor para sus propietarios. Un ROE bajo, en cambio, puede ser signo de ineficiencia en la utilización del capital propio, hecho que puede generar inquietudes en los inversores sobre la viabilidad o gestión de la empresa (Bustamante, 2009).

La rentabilidad financiera es de suma importancia para los accionistas e inversores, dado que les permite valorar si la empresa genera suficientes beneficios como para que su inversión sea recompensada en términos de



rendimientos. De igual forma, este indicador también sirve a las empresas para determinar la distribución de dividendos, la reinversión de beneficios o incluso una posible ampliación de capital para mejorar su rentabilidad.

En resumen, la rentabilidad financiera es clave para poder evidenciar de qué forma una empresa se sirve de los recursos de los propietarios o bien de los accionistas, a la vez que es también una importante medida de la salud financiera que puede dar lugar a la obtención de valor al ser una herramienta de evaluación en el largo tiempo para los accionistas.

### **Rentabilidad de las ventas netas**

La efectividad de la realización de ventas netas constituye un índice importante que valora el logro de una empresa en la administración de los beneficios de sus ventas totales, después de haber deducido el conjunto de gastos de producción y funcionamiento del negocio. Este ratio indica en qué porcentaje la empresa logra beneficios de sus ventas totales. En otras palabras, mide el porcentaje de rentabilidad de la empresa en función de la realización de las ventas netas que efectúa de acuerdo a sus ingresos totales, considerando los gastos de funcionamiento del negocio, los impuestos o los costes de fabricación.

El margen de rentabilidad de las ventas netas se calcula utilizando la siguiente fórmula:

$$\text{Margen de rentabilidad neta} = \frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Ventas Netas}} \times 100$$

Este parámetro indica qué porcentaje de las ventas totales se convierte en ganancia neta después de descontar el total de los costos y gastos. Un límite alto indica que la empresa tiene éxito en transformar sus ingresos de ventas en beneficios netos, lo que indica un buen control de costos y precios. Un margen



pequeño, por el contrario, podría significar que la empresa tiene altos gastos de operaciones, altos costos de producción o dificultades en la fijación de precios, lo que afecta su capacidad de generar ganancias en función de sus ventas. (Ccaccya, 2015).

La rentabilidad de las ventas netas es importante para analizar el grado de competitividad y sostenibilidad de la empresa en el mercado. Las empresas que tienen un margen alto no sólo parecen tener la capacidad de generar más ganancias en cada venta, sino que además cuentan con una buena capacidad para reinvertir y una buena resiliencia ante cambios en el mercado o alzas en precios.

De igual modo, este ratio es muy ventajoso para los inversores y analistas financieros porque proporciona una imagen muy clara de la rentabilidad operativa de la empresa para juzgar la eficacia de su política de ventas y operaciones.

Por último, también puede considerarse que el rendimiento de las ventas netas es un factor determinante para poder evaluar el trabajo de la empresa y la capacidad de generar beneficios que esta tiene en las operaciones de forma sostenible. Este KPI debe ser importante y usado tanto por los administradores como por los inversores a la hora de evaluar el rendimiento económico a largo plazo de la empresa.

### 2.3. Definición de términos

- **Formalización contable:** Se debe llevar a cabo de forma correcta el mantenimiento de los registros y libros contables, de acuerdo a la normativa emitida por la SUNAT y otras entidades reguladoras; esto incluye el registro de las actividades económicas; la elaboración de informes contables y la supervisión de las entradas y las salidas, que



- permiten tener una perspectiva certera del estado financiero de la compañía.
- **Formalización de las microempresas:** El procedimiento de legitimación consiste en el procedimiento mediante el cual una empresa adopta y respeta las normas jurídicas, contables, laborales, tributarias y municipales que necesita para funcionar en la legalidad. Dicha legitimación es la que permite por parte de las microempresas el acceso a ventajas como: financiación, acceso a concursos, protección del derecho, mejora de las condiciones laborales, etc.
  - **Formalización laboral:** La incorporación de los trabajadores a planilla con acceso a beneficios sociales (vacaciones, CTS, gratificaciones), seguros de salud y pensiones (AFP / ONP) según ley MYPE o régimen laboral general. Esto formaliza y fomenta condiciones laborales justas y reduce la vulnerabilidad de los trabajadores.
  - **Formalización municipal y sectorial:** Atiende a la tramitación de las licencias de funcionamiento y registros sectoriales específicos que correspondan al rubro del negocio que a su vez son emitidas por la municipalidad correspondiente (ej. Municipalidad de Azángaro) y por otros organismos locales. También da cabida a cumplir las normativas de salubridad, norma de defensa civil y uso adecuado de los espacios públicos.
  - **Formalización registral y tributaria:** Se trata del cumplimiento de las responsabilidades legales de registrar la empresa en entidades como SUNARP (Registro Público) y SUNAT (Registro Único de Contribuyentes – RUC), así como, por otro lado, la emisión de recibos de pago, la



declaración de impuestos, y el cumplimiento de las responsabilidades fiscales mensuales y periódicas.

- **Rentabilidad de las microempresas:** La lucratividad es un indicador crucial del rendimiento financiero de una pequeña compañía, pues muestra su habilidad para producir ganancias a partir de los recursos que tiene o emplea.
- **Rentabilidad de las ventas netas:** Margen de ganancia neta, el porcentaje de ventas que representa el beneficio tras cubrir costos y gastos. Se calcula dividiendo la ganancia neta por las ventas netas. Es una medida de la eficacia operativa de la empresa.
- **Rentabilidad económica:** Mide la capacidad de la empresa para generar beneficios utilizando el cociente entre el beneficio neto y los activos totales.
- **Rentabilidad financiera:** Evalúa el rendimiento que ha generado sobre el capital propio invertido por los propietarios. Se determina como la utilidad neta entre el patrimonio neto. Esta variable resulta fundamental para los inversores ya que nos indica cuánto ganan en función de lo que han invertido.



## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

#### 3.1. Métodos de investigación

Vara-Horna (2017) describe el método científico como un proceso sistemático para generar conocimientos válidos mediante etapas como observación, formulación de hipótesis, recolección y análisis de datos, y comprobación.

Aplicado al contexto de la ciudad de Azángaro, este enfoque resulta fundamental para estudiar la relación entre la formalización contable y la rentabilidad de las microempresas. A través de una metodología estructurada, es posible identificar y analizar de forma objetiva cómo el cumplimiento de las obligaciones contables —como el registro adecuado de operaciones, la elaboración de estados financieros y el control tributario— influye en los niveles de rentabilidad económica y financiera de estas unidades productivas.

Este procedimiento científico permite describir la situación de las microempresas en Azángaro y contrastar las hipótesis que indican que aquellas microempresas que han avanzado hasta donde pudieron en su formalización contable logran su rentabilidad ante aquellas microempresas que permanecen en la informalidad. Así, buscamos evidencias empíricas que contribuyan a diseñar estrategias que promuevan la formalización como una de las claves del desarrollo empresarial sostenible en un área concreta.



## 3.2. Tipo de investigación

En este trabajo, al categorizarse como una investigación de tipo básica, se definen unas características básicas que estructuran todo el proceso metodológico. Esta escogencia, explicada por la finalidad del trabajo, así como la estrategia, es fundamental para establecer la forma de analizar los fenómenos estudiados y, también, la forma de lograr los resultados a alcanzar.

La investigación básica tiene como propósito principal la generación de conocimiento teórico, sin una aplicación práctica inmediata. En lugar de establecer respuestas concretas, se centra en el entendimiento profundo de los fundamentos de determinados fenómenos. En el caso del estudio de la formalización contable y la rentabilidad de las microempresas en la ciudad de Azángaro, dicho tipo de investigación facilita conocer las causas estructurales que permiten explicar cómo y porqué la práctica contable formal puede lograr el rendimiento económico en dichos pequeños negocios.

Según Carrasco (2019), la investigación básica aspira a describir y analizar los distintos acontecimientos que provienen de la realidad, identificando las causas profundas de dichos acontecimientos, sin intervenir en los mismos. Este estudio busca contribuir a crear un marco teórico que facilite entender la relación entre la formalización contable y la rentabilidad (económica, financiera y operativa) de las microempresas de Azángaro. De este modo, se establece el andamiaje teórico para trabajos futuros que tengan una investigación aplicada o bien que sean intervenciones que propicien políticas públicas más eficaces para la microempresa local.

## 3.3. Nivel de investigación

El nivel de investigación explicativa se orienta a analizar en profundidad los fenómenos estudiados, con el fin de descubrir sus causas y efectos. A



diferencia del enfoque descriptivo, que se limita a presentar las características observables de un hecho, la investigación explicativa busca responder al “por qué” y “cómo” de las relaciones entre variables, estableciendo vínculos causales basados en procedimientos sistemáticos y rigurosos que permiten comprobar hipótesis y fortalecer teorías.

Según Carrasco (2019), este tipo de investigación es esencial para crear conocimiento científico que, lejos de describir una situación, se dedique a interpretar y explicar los factores que la determinan. En concreto, el presente estudio, opta por una investigación de carácter explicativo con el fin de analizar de qué manera la formalización contable tiene impacto en la rentabilidad de las microempresas de la ciudad de Azángaro.

Esta alternativa permite investigar de forma relacional, si la adopción de prácticas contables formales (como: registro sistemático de operaciones; elaboración de estados financieros o cumplimiento tributario) está relacionada con existencia de emprendimientos que tengan una mejor rentabilidad económica y financiera (de las microempresas). Entonces también permite identificar si en efecto hay diferencias significativas entre los negocios que han dado un avance en su formalización contable y aquellos que aún operan informalmente, en cuanto a la generación de utilidades, optimización de los recursos de los negocios y sostenibilidad en el tiempo.

De este modo, el nivel explicativo que brota de la investigación brinda todo lo anterior con conocimiento de los factores contables que, en el entorno local de Azángaro, limitan o favorecen la rentabilidad empresarial; se va generando también un sustento de los objetivos, así como el de generar políticas o estrategias de formalización que fortalezcan el sector microempresarial.



## 3.4. Diseño de investigación

### Diseño específico

La investigación adoptó un diseño explicativo para analizar la influencia de una variable en otra. La variable independiente es la formalización contable (X) y la dependiente es la rentabilidad (Y).

Este estudio ha optado por un diseño de tipo explicativo, debido a que fue un intento por poder analizar la relación que existe entre dos variables en un contexto económico local en este caso la variable independiente es la formalización contable (X) y la variable dependiente rentabilidad (Y) en la ciudad de Azángaro.

La conexión existente entre las dos variables se plantea atendiendo a qué Y es función de la X; esto es, se parte del supuesto de que la rentabilidad que consiguen las microempresas depende de la formalización contable que hayan alcanzado. Esto implica analizar si prácticas tales como el registro de operaciones financieras, el cumplimiento de obligaciones tributarias y objetivos y la confección de estados contables formales de la microempresa inciden en su actuación económica.

El modelo investigado ha permitido establecer vínculos causales y comprobar si la adopción de una contabilidad formal se traduce en mayores niveles de utilidad, eficiencia operativa y sostenibilidad financiera en las microempresas de Azángaro; al mismo tiempo, también ofrece un modelo para futuras decisiones empresariales de política pública con un enfoque de desarrollo económico local.

## 3.5. Población y muestra

### 3.1.1 Población

En el marco de esta investigación, consideramos la población como el



conjunto total de fuentes de información directa que constituyeron el objeto de estudio, es decir, aquellos sujetos o unidades consideradas para el análisis del problema planteado, poblaciones que están determinadas por individuos que reúnen las características relevantes que dan cuenta de la problemática de estudio, poblaciones que reúnen a aquellos individuos que comparten características comunes (ya sean funcionales, organizacionales y/o contextualizadas) y que desempeñan su labor dentro de un mismo entorno institucional y/o geográfico, en este caso, relacionado con las 60 microempresas de la ciudad de Azángaro.

En línea con lo presentado por Vara (2012), la población constituye el universo de estudio, es decir, el conjunto total de elementos de los que se pretende obtener información con el objetivo de generalizar los resultados. Este universo no es inmutable y puede verse alterado por factores tan diversos como la evolución demográfica, el cambio social o las dinámicas organizacionales. En este sentido, la capacidad de identificar la población con claridad es clave para asegurar la validez de la investigación pues, a partir de la población dependerá también la forma en que se definan las muestras, la recogida de datos y la formulación de las conclusiones.

La delimitación de la población en esta investigación, pues, permitirá centrar la investigación en 60 microempresas que operan en el ámbito del territorio local, interesándonos particularmente por el nivel de formalización contable que éstas tienen y el impacto que el mismo tiene sobre la rentabilidad de éstas; por lo tanto, se garantiza que los resultados obtendrán resultados que reflejarán un fenómeno de investigación concreto y un mayor entendimiento del contexto empresarial de Azángaro.



### **3.1.2 Muestra**

En lo que respecta a la muestra, Carrasco (2019) la define como parte representativa de la población que conserva sus características, por lo que todo lo aprendido podrá ser extrapolado a la población en su conjunto. Por ello, garantizamos la validez de las conclusiones, puesto que la misma debe compartir elementos con la población origen.

La muestra fue seleccionada a partir de un grupo de 60 microempresas comerciales que se encuentran localizadas en el Distrito de Azángaro, para obtener información representativa acerca de la relación formalización contable y rentabilidad.

Se escogen a 60 microempresas de diferentes sectores, considerándose diversas dimensiones como tamaño, antigüedad y grado de formalización contable. La selección es aleatoria, de forma tal que cada microempresa presenta igual probabilidad de ser seleccionada para la investigación, lo que garantizaba así extraer una muestra representativa para el análisis de los datos.

En el presente trabajo, la muestra correspondió a un grupo específico de individuos pertenecientes a la población total, los cuales compartieron características clave relacionadas con el objeto de estudio. Estuvo conformada aplicando el muestreo no probabilístico de tipo intencionado, caracterizándose por incluir a toda la población identificada, es decir, a los 60 propietarios de microempresas del distrito de Azángaro en el año 2024.

### **3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de información**

#### **3.6.1. Técnicas de la investigación**

Según Lewin (1988), la encuesta es una técnica clave para la recolección de datos en investigaciones sociales y organizacionales, por su eficacia en obtener información de un gran grupo. Esta herramienta permite recopilar



percepciones y actitudes de los participantes a través de preguntas estandarizadas para análisis cuantitativo.

La encuesta es una técnica común para recolectar datos en investigación social, organizacional y administrativa, ya que recoge información de muchas personas. La encuesta es útil porque permite obtener información de las percepciones, de las actitudes, de las opiniones y de los comportamientos de los participantes a través de preguntas estructuradas que permiten llevar a cabo un análisis cuantitativo de los datos que se obtienen.

### **3.6.2. Instrumentos de la investigación**

Con el objetivo de analizar el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el Distrito de Azángaro, se diseñaron instrumentos de recolección de datos, específicamente cuestionarios estructurados. Estos cuestionarios estuvieron estrechamente relacionados con las variables del estudio, como la formalización contable y la rentabilidad, y con sus respectivas dimensiones, indicadores e ítems operacionales.

Cada pregunta se formuló meticulosamente con el objetivo de contemplar de forma ajustada tanto los aspectos teóricos como los prácticos relacionados con las variables que permiten la medición clara, objetiva y válida de los fenómenos que se observan.

Con la intención de garantizar la fiabilidad del instrumento, se llevó a cabo la evaluación de su consistencia interna, utilizando el coeficiente Alfa de Cronbach, una técnica estadística ampliamente utilizada en la realización de investigaciones cuantitativas. Dicha evaluación permitió garantizar la homogeneidad existente entre los ítems del cuestionario, así como también el hecho de que el instrumento permite medir de manera coherente los constructos propuestos.

Los resultados obtenidos en esta fase fueron determinantes para que se pudiera validar el instrumento, asegurando así que la información obtenida fuese fiable para realizar el análisis estadístico posterior.

El cuestionario, tal como mencionan varios especialistas, es una técnica fácil y práctica que trata una gran cantidad de temas de una forma cuantificable. Su estructura permite interpretar y analizar los resultados, con lo que resulta posible reconocer patrones y relaciones pertinentes entre las variables claves en el estudio.

**Tabla 2**

*Instrumentos según sus variables.*

Instrumento	Variable	Dimensión	Número de ítems
Cuestionario	Primera	Primera dimensión	6 ítems
		Segunda dimensión	7 ítems
		Tercera dimensión	7 ítems
Cuestionario	Segunda	Primera dimensión	4 ítems
		Segunda dimensión	5 ítems
		Tercera dimensión	3 ítems

*Nota:* adaptado por el investigador.

### **3.7. Validez y confiabilidad del instrumento de investigación**

#### **3.7.1. Validación de los instrumentos**

En este caso el cuestionario, representó un paso importantísimo para lograr que cada una de las preguntas estuvieran correctamente elaboradas, además de ajustarse a los objetivos de la investigación sobre el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales del Distrito de Azángaro.

El proceso llevado a cabo en el final de la etapa anterior sirvió para garantizar que las preguntas establecidas tuvieran un adecuado enfoque para



medir las variables de investigación, tales como la formalización contable y la rentabilidad, en el contexto de las microempresas del distrito. Validar el cuestionario no solo consistió en confirmar la pertinencia temática, sino que también se buscó establecer que los resultados conseguidos fueran válidos, confiables y representativos de las perspectivas de los dueños o gerentes de las microempresas.

En una primera etapa se hizo una validación de contenido, con el propósito de validar un cuestionario que cubriera debidamente las dimensiones e indicadores de las variables objeto de estudio. Para ello se realizaron revisiones a los expertos en metodología de la investigación y en gestión empresarial, los cuales valoraron cada ítem del instrumento en términos de claridad, de relevancia y de coherencia con los conceptos operacionales que se debía medir. Las recomendaciones de estos expertos resultaron clave para eliminar preguntas cuya redacción pudiera ser ambigua para obtener los objetivos marcados en la investigación.

A posteriori se realizó la validación del constructo, la cual tuvo como objetivo corroborar si los ítems efectivamente eran medidores de los aspectos teóricos que habían sido propuestos para cada variable. Este proceso incluyó un análisis factorial exploratorio, el cual contribuyó a poner en manifiesto de qué forma se agrupaban los ítems, de acuerdo con las dimensiones teóricas ya definidas para la formalización contable y la rentabilidad.

Finalmente, se realizó una prueba piloto con una muestra pequeña de microempresas del distrito, la cual lograba poner de manifiesto que existían problemas en la redacción, la interpretación o el orden en la secuencia de las preguntas; y en función de los resultados obtenidos con dicha prueba se modificaron los ítems del cuestionario tal que finalmente quedara claro,



entendible y resulte adecuado para la recolección de datos válidos durante su aplicación en el trabajo de campo definitivo.

### **3.7.2. Confiabilidad de los instrumentos**

La etapa de evaluación de la confiabilidad del cuestionario fue fundamental en el desarrollo de la investigación porque, gracias a ello, se garantizaba que los datos que se obtuvieran fueran coherentes, estables y repetidos en el tiempo.

La etapa de evaluación de la confiabilidad del cuestionario constituyó un paso importante en la evaluación del impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro, ya que permitió comprobar que los datos recogidos fuesen consistentes, estables y repetibles en el tiempo.

De este modo, dicha consistencia incrementó la validez interna del estudio porque aseguraba que los resultados obtenidos reflejaban en forma precisa la realidad, así como la manera en la que la formalización contable afectaba la rentabilidad de las microempresas en el distrito. El hecho de medir la confiabilidad era importante para verificar que el instrumento estaba evaluando de forma constante los conceptos teóricos definidos para las variables en estudio, como la formalización contable y la rentabilidad.

En este sentido, se llevó a cabo la técnica estadística del coeficiente Alfa de Cronbach, que es un método que es muy conocido, que es efectivo para examinar la consistencia interna de los ítems que forman cada dimensión del cuestionario. Así, dicha técnica estadística pudo dar cuenta de que las preguntas dentro de cada escala estaban correlacionadas coherentemente y medían lo mismo.



Se determinó el valor de alfa para todas las escalas que se relacionan con las dimensiones de la formalización contable y la rentabilidad. Los resultados obtenidos superaron el límite aceptable de 0.89, lo que significó que el cuestionario estaba consolidado como un instrumento fidedigno para la recogida de información dentro del contexto de las microempresas del Distrito de Azángaro, lo que justificó su utilización para la presente investigación y para estudios posteriores.

### 3.8. Diseño de la estrategia para la prueba de hipótesis

Dentro de la investigación sobre el impacto de la formalización contable para la rentabilidad de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro durante el año 2024, el diseño para evaluar la hipótesis será el siguiente:

Hipótesis Nula ( $H_0$ ): La formalización contable no tiene un impacto significativo en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el Distrito de Azángaro durante el año 2024.

Hipótesis Alternativa ( $H_1$ ): La formalización contable tiene un impacto positivo en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el Distrito de Azángaro durante el año 2024, al mejorar la gestión financiera, optimizar recursos y facilitar el acceso.

#### **Paso 1: Determinación del nivel de significancia**

Se fijó un nivel de significancia de  $\alpha = 0.05$  (5%) en el estudio del efecto de la formalización contable en la rentabilidad de microempresas en Azángaro durante 2024. Esto significa tolerar un margen de error del 5% al decidir sobre la hipótesis nula.



## **Paso 2: Selección de la prueba estadística**

Antes de aplicar la prueba estadística, se evaluó la normalidad de los datos recolectados a través del cuestionario mediante pruebas estadísticas como Kolmogorov-Smirnov.

Si los datos seguían una distribución normal, se procedió con la **prueba chi-cuadrada** para contrastar la hipótesis.

## **Paso 3: Cálculo del estadístico de prueba**

El valor del estadístico se calculó utilizando software estadístico, como SPSS o Excel, a partir de los datos obtenidos en la encuesta aplicada a las microempresas comerciales.

## **Paso 4: Toma de decisión**

Se comparó el valor del estadístico con el valor crítico del nivel de significancia  $\alpha = 0.05$  y los grados de libertad según el tipo de prueba. Esta comparación facilitó la decisión de rechazar o aceptar la hipótesis nula.

## **Paso 5: Interpretación de resultados**

Por último, se analizaron los resultados, vinculándolos a los objetivos del estudio y debatiendo cómo la formalización contable afecta la rentabilidad de microempresas en Azángaro durante 2024.



## CAPÍTULO IV

### RESULTADOS

#### 4.1. Presentación, análisis e interpretación de los datos

La presentación de los resultados se realiza de forma clara y estructurada, utilizando tablas de frecuencia y porcentajes que permiten observar con precisión la distribución de las respuestas de los trabajadores respecto a cada variable y dimensión evaluada. Este enfoque facilita la identificación de tendencias y niveles de percepción, permitiendo evidenciar aquellas áreas con mayor debilidad o consistencia.

##### 4.1.1. Formalización contable

**Tabla 3**

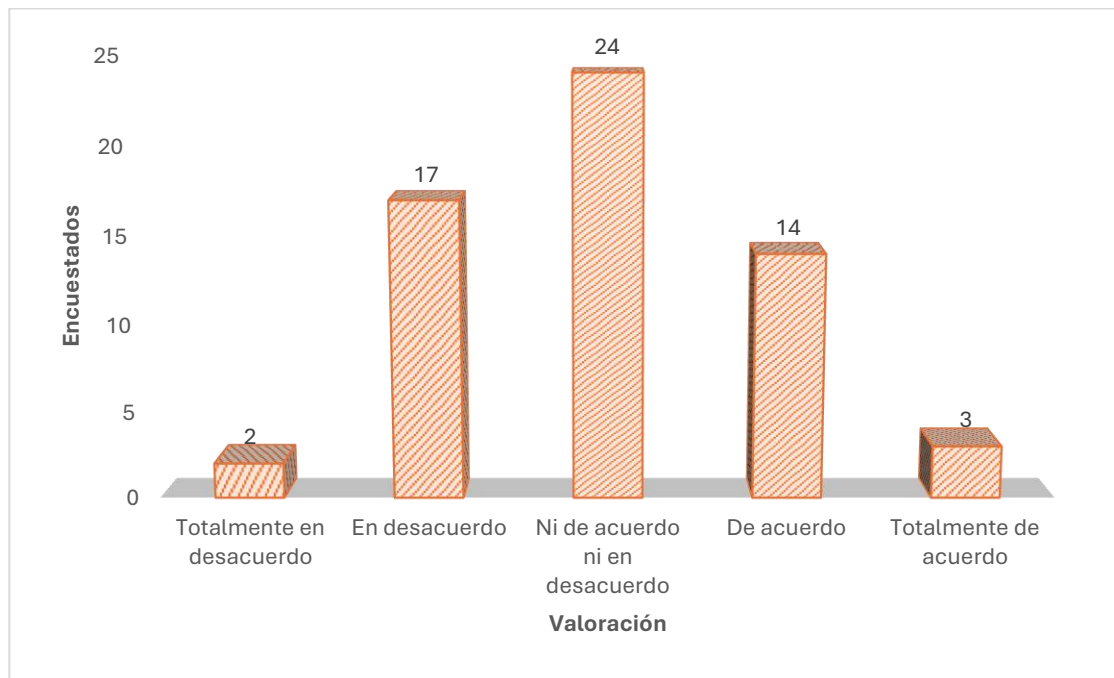
*Percepción de la dimensión sobre la formalización laboral en las microempresas de la ciudad de Azángaro*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Totalmente en desacuerdo	2	3,3
En desacuerdo	17	28,3
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	40,0
De acuerdo	14	23,3
Totalmente de acuerdo	3	5,0
Total	60	100,0

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario.

**Figura 1**

*Percepción de la dimensión sobre la formalización laboral en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*



En la percepción sobre la formalización contable en las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados muestran los siguientes porcentajes de acuerdo con las respuestas de los encuestados:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo: El 40.0% de los participantes se encuentran en una postura neutral, lo que refleja una falta de una opinión fuerte a favor o en contra de la formalización laboral.

En desacuerdo: El 28.3% de los encuestados muestra una opinión negativa sobre la formalización laboral, sugiriendo que no consideran que esta sea beneficiosa o relevante para sus empresas.

De acuerdo: El 23.3% de los participantes está de acuerdo con la formalización laboral, reconociendo posibles beneficios o ventajas.

Totalmente de acuerdo: Un pequeño porcentaje del 5.0% de los encuestados apoya de manera firme la idea de la formalización laboral.



Totalmente en desacuerdo: Finalmente, solo el 3.3% de los participantes se opone de manera total a la formalización laboral, mostrando una postura muy negativa.

Conclusión: La mayoría de los encuestados se muestra neutral o en desacuerdo con la formalización laboral en las microempresas de Azángaro. Esto indica que, si bien hay algo de aceptación, también existen dudas o reservas respecto a los beneficios que podría traer la formalización laboral. Estos resultados podrían reflejar falta de información, barreras económicas o temor a los costos asociados con la formalización.

**Tabla 4**

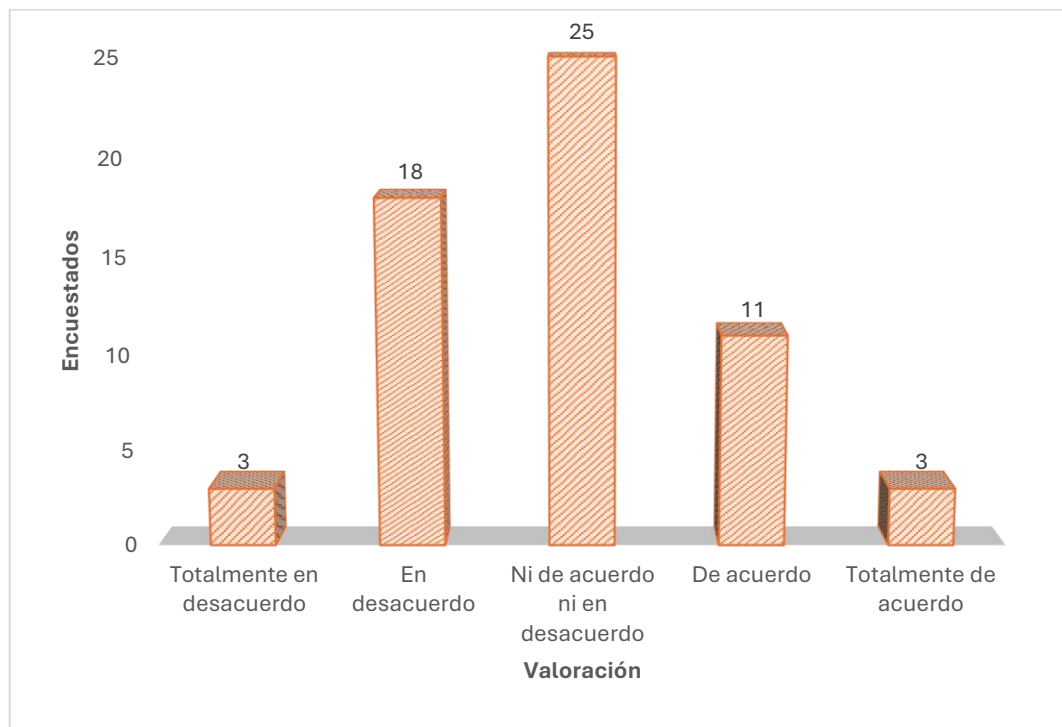
*Percepción de la dimensión sobre la formalización registral y tributaria en las microempresas de la ciudad de Azángaro*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	3	5,0
	En desacuerdo	18	30,0
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	41,7
	De acuerdo	11	18,3
	Totalmente de acuerdo	3	5,0
	<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100,0</b>

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario.

**Figura 2**

*Percepción de la dimensión sobre la formalización registral y tributaria en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*



En la percepción sobre la formalización registral y tributaria en las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados, son los siguientes:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo: El 41.7% de los encuestados tiene una opinión neutral sobre la formalización registral y tributaria.



En desacuerdo: Un 30.0% de los participantes tiene una opinión negativa sobre la formalización registral y tributaria, lo que indica que consideran que no es ventajosa para sus microempresas.

De acuerdo: Un 18.3% de los encuestados está de acuerdo con la formalización registral y tributaria, indicando que perciben algunos beneficios o ventajas.

Totalmente de acuerdo: Un pequeño porcentaje del 5.0% apoya de manera firme la formalización registral y tributaria.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 5.0% de los encuestados se muestra completamente en contra de la formalización registral y tributaria.

Conclusión: La mayoría de los encuestados se mantiene neutral o en desacuerdo respecto a la formalización registral y tributaria en las microempresas de Azángaro, lo que refleja una falta de claridad o confianza en los beneficios de la formalización. Este panorama podría estar relacionado con el desconocimiento sobre las ventajas fiscales o el temor a los costos asociados con el proceso de formalización.

**Tabla 5**

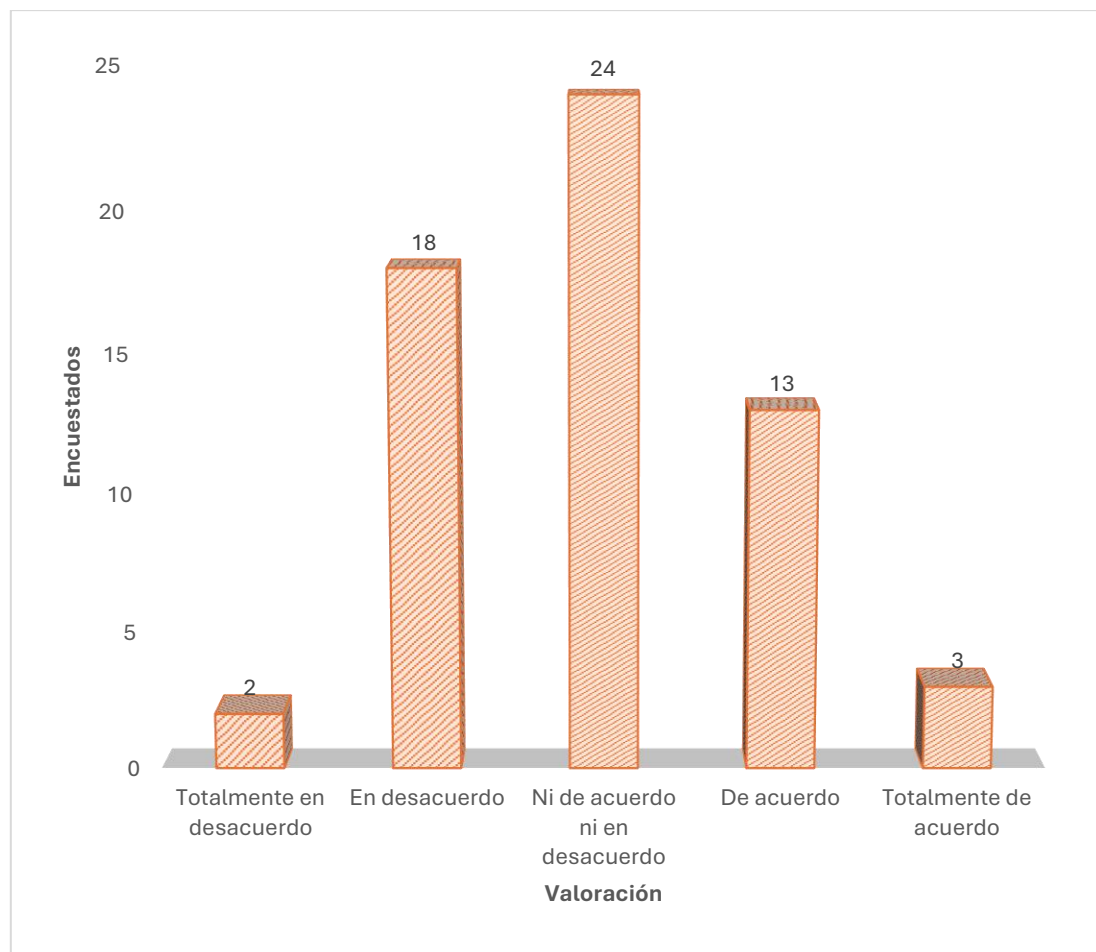
*Percepción de la dimensión sobre la formalización municipal y sectorial en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Totalmente en desacuerdo	2	3,3
En desacuerdo	18	30,0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	40,0
De acuerdo	13	21,7
Totalmente de acuerdo	3	5,0
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100,0</b>

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario

**Figura 3**

*Percepción de la dimensión sobre la formalización municipal y sectorial en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*





En la percepción sobre la formalización municipal y sectorial en las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados, son los siguientes:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo: Un 40.0% de los encuestados adoptaron una postura neutral, indicando que no tienen una opinión clara ni positiva ni negativa sobre la formalización municipal y sectorial.

En desacuerdo: Un 30.0% de los participantes tienen una opinión negativa sobre la formalización municipal y sectorial, sugiriendo que no consideran que sea beneficiosa para sus microempresas.

De acuerdo: Un 21.7% de los encuestados están de acuerdo con la formalización municipal y sectorial, reconociendo ciertos beneficios o ventajas.

Totalmente de acuerdo: Un pequeño porcentaje del 5.0% apoya de manera firme la formalización municipal y sectorial.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 3.3% de los participantes se opone totalmente a la formalización municipal y sectorial.

Conclusión: Al igual que en las otras dimensiones, la mayoría de los encuestados mantiene una postura neutral o en desacuerdo respecto a la formalización municipal y sectorial en las microempresas de Azángaro.

Esto puede reflejar una falta de confianza en el sistema de formalización o la percepción de que no es una prioridad para el desarrollo de sus negocios. El pequeño porcentaje de apoyo firme sugiere que solo algunos empresarios ven beneficios claros en este tipo de formalización.

**Tabla 6**

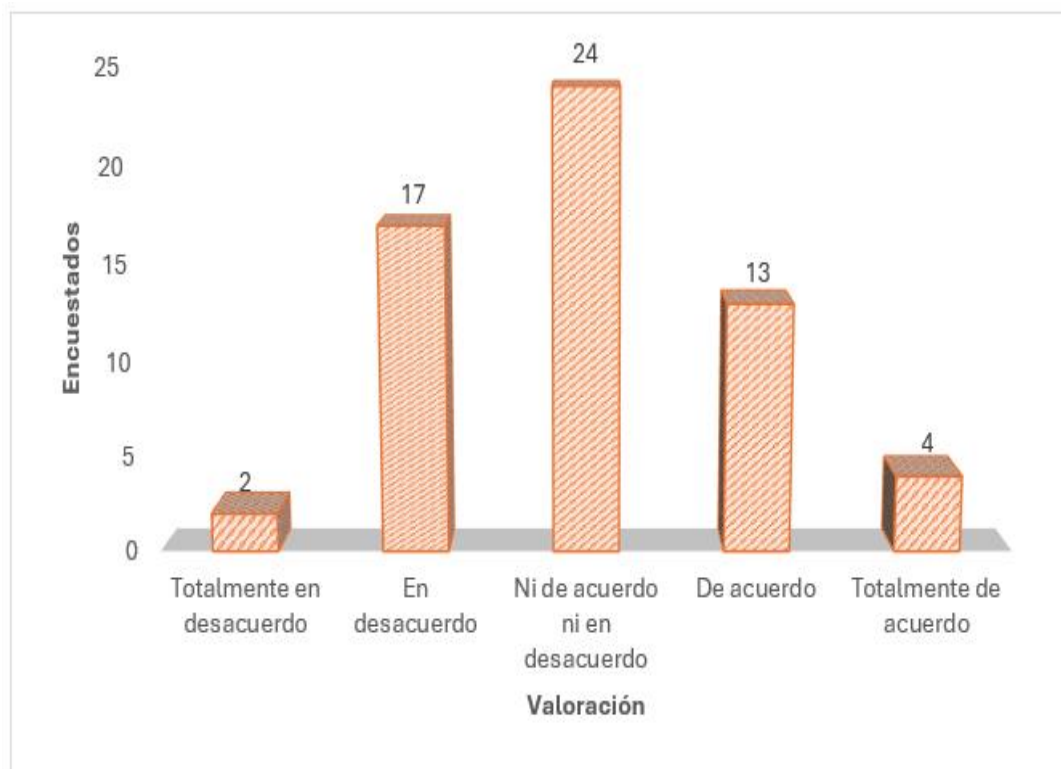
*Percepción de la variable sobre la formalización en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	3,3
	En desacuerdo	17	28,3
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	40,0
	De acuerdo	13	21,7
	Totalmente de acuerdo	4	6,7
	Total	60	100,0

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario.

**Figura 4**

*Percepción de la variable sobre los beneficios de la formalización de las microempresas de la ciudad de Azángaro.*



En la percepción sobre la formalización de las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados, son los siguientes:



Ni de acuerdo ni en desacuerdo: Un 40.0% de los encuestados se encuentran en una postura neutral, lo que indica que no tienen una opinión definida sobre la formalización de las microempresas.

En desacuerdo: Un 28.3% de los participantes tienen una postura negativa sobre la formalización de las microempresas, sugiriendo que no consideran que sea beneficioso para sus microempresas.

De acuerdo: Un 21.7% de los encuestados están de acuerdo con la formalización de las microempresas, lo que refleja una percepción positiva sobre su impacto.

Totalmente de acuerdo: Un 6.7% apoya de manera firme la formalización de las MICROEMPRESAS, reconociendo claramente los beneficios.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 3.3% se muestra completamente en contra de la formalización de las MICROEMPRESAS.

Conclusión: Al igual que en otras dimensiones, una gran parte de los encuestados se encuentra neutral o en desacuerdo con la formalización de las MICROEMPRESAS en las microempresas de Azángaro. Esto podría reflejar una falta de comprensión sobre los beneficios de la formalización o posibles barreras que dificultan su implementación.

Sin embargo, un pequeño porcentaje muestra apoyo a la formalización, lo que sugiere que algunos empresarios reconocen su importancia para el crecimiento y sostenibilidad de sus negocios.

## 4.1.2. Gestión de adquisiciones

**Tabla 7**

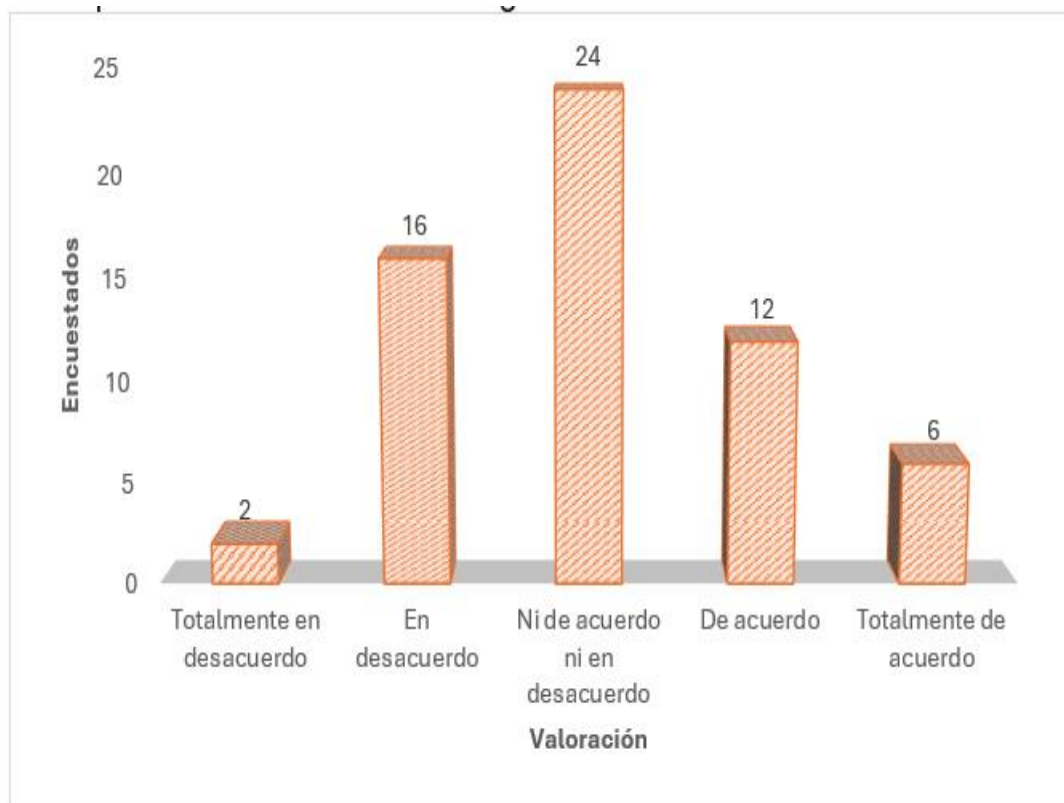
*Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad económica en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Totalmente en desacuerdo	2	3,3
En desacuerdo	16	26,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	24	40,0
De acuerdo	12	20,0
Totalmente de acuerdo	6	10,0
Total	60	100,0

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario.

**Figura 5**

*Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad económica en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*





En la percepción sobre la rentabilidad económica en las microempresas de la ciudad de Azángaro, son los siguientes:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo: Un 40.0% de los encuestados adoptaron una postura neutral, lo que sugiere que no tienen una opinión definida sobre la rentabilidad económica de sus microempresas.

En desacuerdo: Un 26.7% de los participantes consideran que la rentabilidad económica en sus microempresas no es adecuada o no ha mejorado significativamente.

De acuerdo: Un 20.0% de los encuestados están de acuerdo en que la rentabilidad económica de sus microempresas es positiva o ha mejorado.

Totalmente de acuerdo: Un 10.0% apoya firmemente la idea de que las microempresas son rentables económicamente.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 3.3% de los participantes se muestran completamente en desacuerdo con la idea de que las microempresas son rentables económicamente.

Conclusión: La mayoría de los encuestados se encuentra en una postura neutral o en desacuerdo sobre la rentabilidad económica en las microempresas de Azángaro, lo que podría indicar que las percepciones sobre la rentabilidad son mixtas o no claramente positivas.

Solo una pequeña proporción de los participantes muestra un fuerte acuerdo con la rentabilidad económica, lo que sugiere que la mayoría de las microempresas podrían enfrentar desafíos económicos, como bajos márgenes de ganancia o inestabilidad financiera.

**Tabla 8**

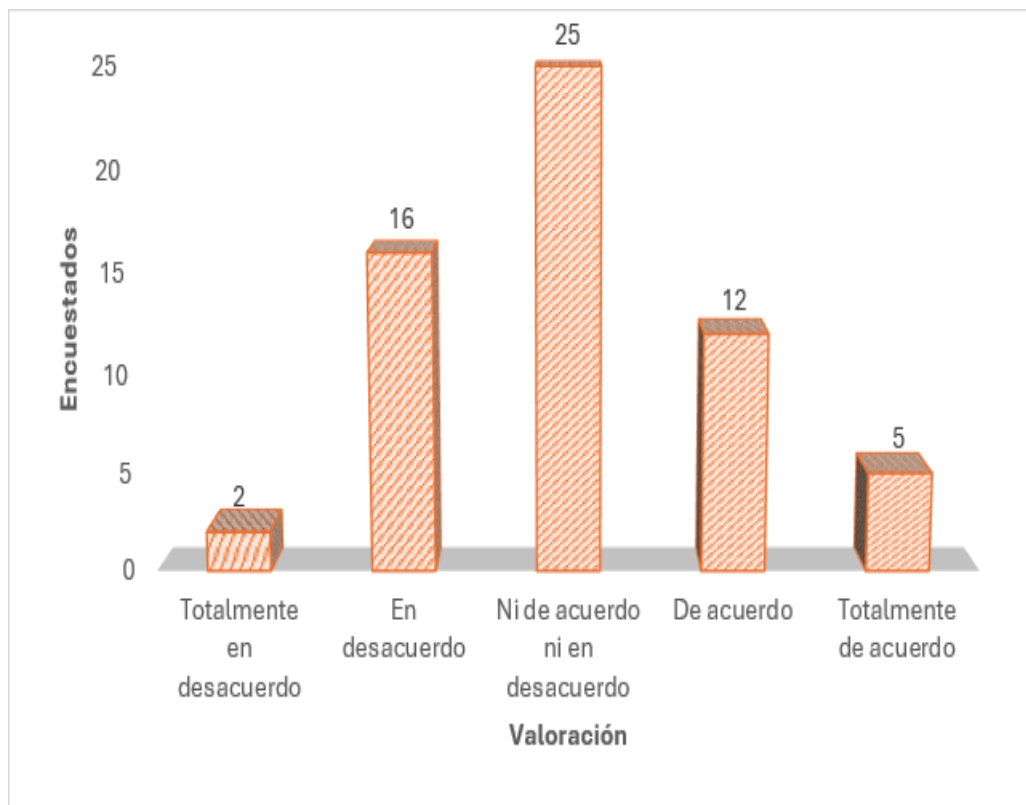
*Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad financiera en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	3,3
	En desacuerdo	16	26,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	41,7
	De acuerdo	12	20,0
	Totalmente de acuerdo	5	8,3
	<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100,0</b>

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario.

**Figura 6**

*Percepción sobre la rentabilidad generada por las ventas netas en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*





En la percepción sobre la rentabilidad financiera en las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados, son los siguientes:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo: Un 41.7% de los encuestados mostró una postura neutral, indicando que carecen de una opinión definida sobre la rentabilidad financiera de sus microempresas.

En desacuerdo: Un 26.7% de los participantes consideran que la rentabilidad financiera de sus microempresas no es adecuada o está por debajo de sus expectativas.

De acuerdo: Un 20.0% de los encuestados están de acuerdo en que la rentabilidad financiera de sus microempresas es positiva o ha mejorado.

Totalmente de acuerdo: Un 8.3% apoya firmemente la idea de que las microempresas son financieramente rentables.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 3.3% de los participantes se muestran completamente en desacuerdo con la idea de que las microempresas son financieramente rentables.

Conclusión: Al igual que con la rentabilidad económica, la mayoría de los encuestados se encuentra en una postura neutral o en desacuerdo respecto a la rentabilidad financiera de las microempresas de Azángaro. Esto indica que muchos empresarios no perciben una rentabilidad financiera significativa o estable en sus negocios.

Sin embargo, un pequeño porcentaje muestra acuerdo con la idea de que las microempresas tienen un buen rendimiento financiero, lo que sugiere que existen casos positivos en cuanto a la gestión financiera dentro del grupo de microempresas.

**Tabla 9**

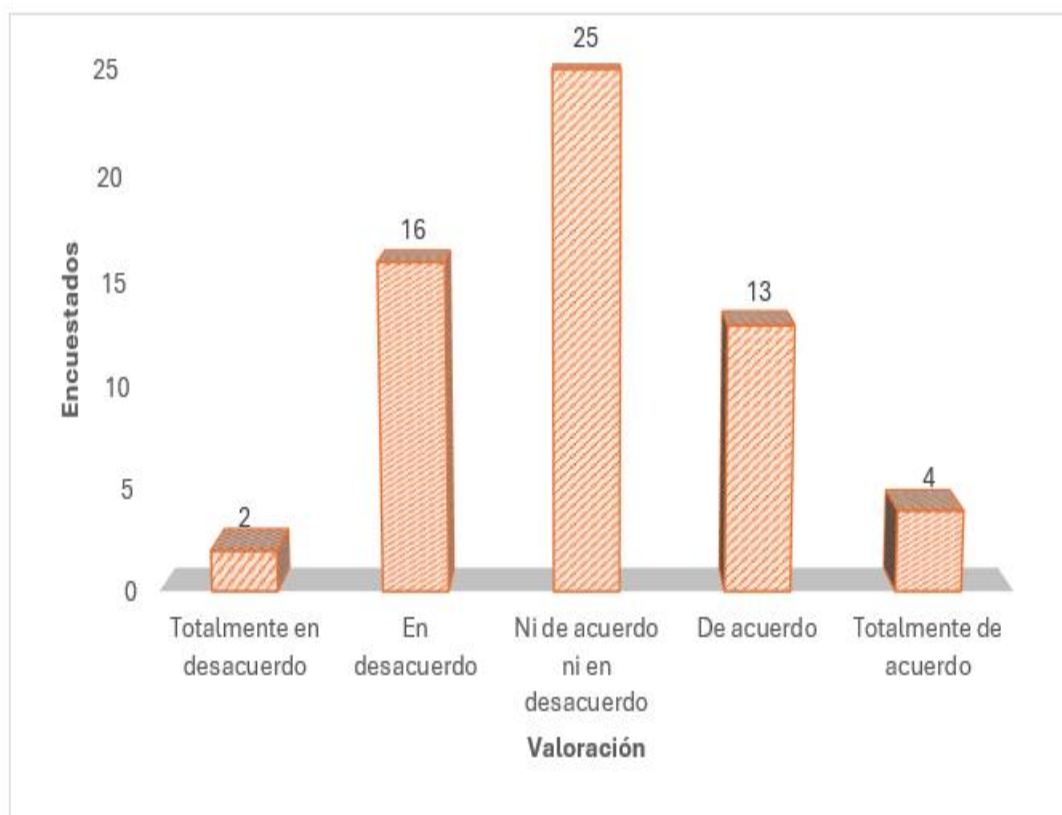
*Percepción de la dimensión sobre la Rentabilidad de las ventas netas en las microempresas de la ciudad de Azángaro*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Totalmente en desacuerdo	2	3,3
	En desacuerdo	16	26,7
	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	25	41,7
	De acuerdo	13	21,7
	Totalmente de acuerdo	4	6,7
	Total	60	100,0

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a los integrantes de la muestra de estudio.

**Figura 7**

*Percepción sobre la rentabilidad operativa en las microempresas de la ciudad de Azángaro.*





En la percepción sobre la rentabilidad de las ventas netas en las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados, son los siguientes:

Neutralidad total: El 41.7% de los encuestados mantuvo una opinión indefinida sobre la rentabilidad de las ventas netas en sus microempresas.

En desacuerdo: Un 26.7% de los participantes consideran que la rentabilidad de las ventas netas no es adecuada o no ha mejorado significativamente en sus microempresas.

De acuerdo: Un 21.7% de los encuestados están de acuerdo en que la rentabilidad de las ventas netas es positiva o ha mejorado.

Totalmente de acuerdo: Un 6.7% apoya firmemente la idea de que las ventas netas son rentables para sus microempresas.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 3.3% de los participantes se muestran completamente en desacuerdo con la idea de que las ventas netas son rentables.

Conclusión: La mayoría de los encuestados se encuentra en una postura neutral o en desacuerdo sobre la rentabilidad de las ventas netas en las microempresas de Azángaro. Esto podría indicar que la rentabilidad de las ventas netas no es significativa para la mayoría de las microempresas o que enfrentan dificultades para mejorar este aspecto.

No obstante, un pequeño porcentaje de empresarios muestra una opinión positiva, sugiriendo que algunos negocios sí experimentan rentabilidad en sus ventas netas.

**Tabla 10**

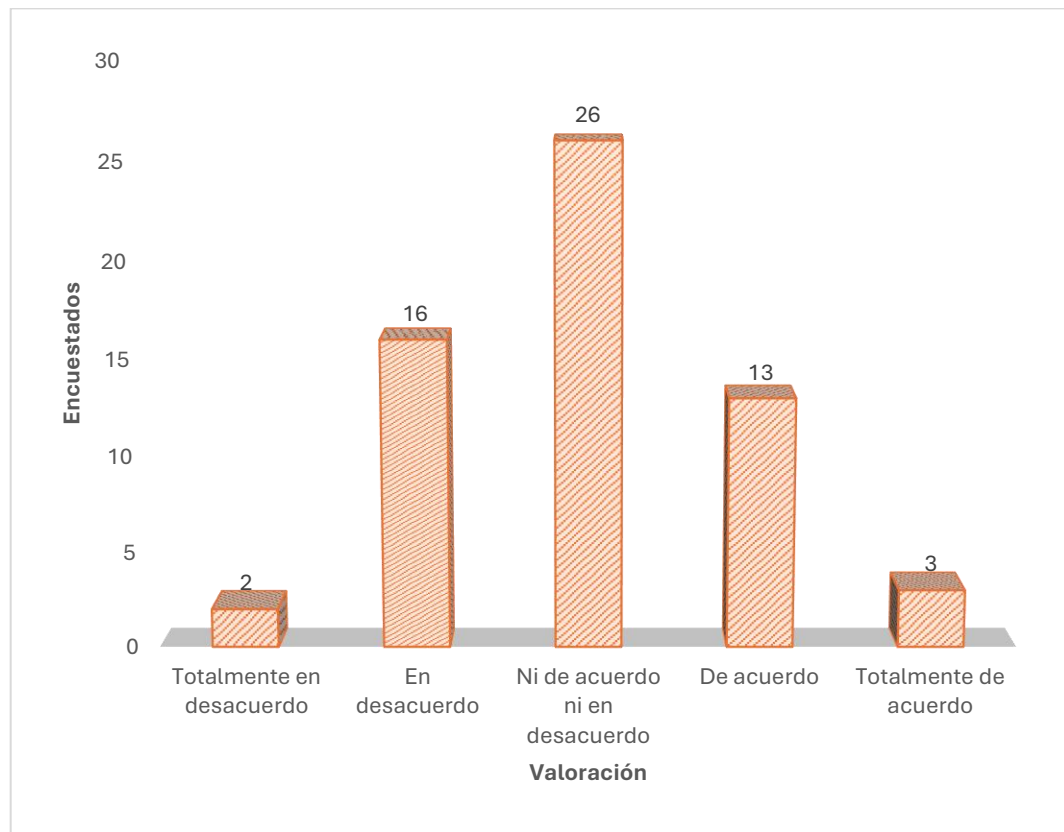
*Percepción de la variable rentabilidad en las microempresas de la ciudad de Azángaro*

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Totalmente en desacuerdo	2	3,3
En desacuerdo	16	26,7
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	26	43,3
De acuerdo	13	21,7
Totalmente de acuerdo	3	5,0
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100,0</b>

*Nota.* Información obtenida a través de la aplicación del cuestionario a los integrantes de la muestra de estudio.

**Figura 8**

*Percepción sobre la rentabilidad financiera de las microempresas de la ciudad de Azángaro.*





En la percepción sobre la rentabilidad general en las microempresas de la ciudad de Azángaro, los resultados, son los siguientes:

Ni de acuerdo ni en desacuerdo: Un 43.3% de los encuestados adoptaron una postura neutral, lo que sugiere que no tienen una opinión firme sobre la rentabilidad general de sus microempresas.

En desacuerdo: Un 26.7% de los participantes consideran que la rentabilidad general de sus microempresas no es adecuada o no ha mejorado significativamente.

De acuerdo: Un 21.7% de los encuestados están de acuerdo con la rentabilidad general de sus microempresas, lo que refleja una percepción positiva sobre su rendimiento.

Totalmente de acuerdo: Un 5.0% apoya firmemente la idea de que sus microempresas son rentables.

Totalmente en desacuerdo: Solo un 3.3% de los participantes se muestran completamente en desacuerdo con la idea de que sus microempresas son rentables.

Conclusión: La mayoría de los encuestados mantiene una postura neutral o en desacuerdo respecto a la rentabilidad general de sus microempresas. Esto sugiere que muchos empresarios no perciben una rentabilidad clara o suficiente en sus negocios.

Un pequeño porcentaje de los participantes muestra acuerdo con la rentabilidad, lo que indica que, aunque la rentabilidad no es predominante en la mayoría de las microempresas, algunos negocios sí experimentan resultados positivos.



## 4.2. Proceso de la prueba de hipótesis

### 4.2.1. Normalización

Tabla 11

*Prueba de normalidad*

	Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup>		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable sobre la formalización de las microempresas	,217	60	,000
Rentabilidad en las microempresas	,226	60	,000

Si  $p >$  (mayor) a 0.05 la distribución que se da es normal.

Si  $p \leq$  (igual o menor) a 0.05 la distribución no es normal.

La prueba de normalidad Kolmogorov-Smirnov se utiliza para evaluar si los datos de una variable siguen una distribución normal. En este caso, se aplicó a dos variables: la formalización de las microempresas y la rentabilidad en las microempresas.

Interpretación de los resultados: Variable sobre la formalización de las microempresas:

Estadístico K-S: 0.217

Grados de libertad (gl): 60

Valor p (Sig.): 0.000

Interpretación: El valor p de 0.000 es inferior al nivel de significancia habitual de 0.05. Esto sugiere que los datos de formalización de las microempresas no presentan una distribución normal. En resumen, se niega la hipótesis nula de que los datos vienen de una distribución normal.



Rentabilidad en las microempresas:

Estadístico K-S: 0.226

Grados de libertad (gl): 60

Valor p (Sig.): 0.000

Interpretación: Al igual que con la variable de formalización de las microempresas, el valor p de 0.000 es menor que 0.05, lo que indica que los datos sobre la rentabilidad en las microempresas no siguen una distribución normal. Se rechaza la hipótesis nula de normalidad.

Conclusión: Se rechaza la hipótesis nula de normalidad, ya que los valores p son menores a 0.05. Esto indica que los datos de formalización de las microempresas y rentabilidad microempresarial no son normales, por lo que son más adecuados los métodos estadísticos no paramétricos, como el Chi cuadrado.

#### 4.2.2. Prueba de hipótesis General

Prueba de Hipótesis con datos de chi-cuadrado para la formalización y rentabilidad en las microempresas de Azángaro

1. Hipótesis Estadísticas:

- Hipótesis Nula ( $H_0$ ): La formalización contable no tiene un impacto en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el Distrito de Azángaro durante el año 2024. Es decir, la formalización contable no mejora la gestión financiera, optimiza recursos ni facilita el acceso a financiamiento.
- Hipótesis Alternativa ( $H_1$ ): La formalización contable sí tiene un impacto en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el Distrito de



Azángaro durante el año 2024, mejorando la gestión financiera, optimizando recursos y facilitando el acceso a financiamiento.

## 2. Nivel de Significancia ( $\alpha$ ):

- Se establece un nivel de significancia de  $\alpha = 0.05$  (5%), lo que implica que se aceptará un margen de error del 5%. Es un nivel de significancia estándar que se usa en investigaciones sociales y económicas.

## 3. Prueba de Normalidad:

- Se usó la prueba Kolmogorov-Smirnov para evaluar la normalidad de los datos.
- Se rechazó la hipótesis nula de normalidad para ambas variables debido a  $p < 0.05$ . Esto indica que los datos no son normales, por lo que se utilizaron pruebas no paramétricas para la comparación.

## 4. Prueba Chi-cuadrado:

Se utilizó la prueba Chi-cuadrado para analizar la relación entre la formalización contable y la rentabilidad de las microempresas.

Resultados de la prueba Chi-cuadrado:

- Variable sobre la formalización contable:
  - Chi-cuadrado: 27.833
  - Grados de libertad (gl): 4
  - Valor p (Sig. asintótica): 0.000
- Variable rentabilidad en las microempresas:
  - Chi-cuadrado: 32.833
  - Grados de libertad (gl): 4
  - Valor p (Sig. asintótica): 0.000

## 5. Cálculo del Estadístico:



La prueba Chi-cuadrado compara las frecuencias observadas con las esperadas para determinar si existe una relación significativa entre la formalización contable y la rentabilidad de las microempresas.

- En ambos casos, el valor  $p$  es 0.000, que es inferior al nivel de significancia de 0.05.

- Esto indica una conexión importante entre la formalización contable y la rentabilidad de las microempresas en Azángaro durante 2024.

#### 6. Decisión:

- Si el  $p$  es menor a 0.05, rechazamos  $H_0$  y aceptamos  $H_1$ .
- En este caso, como los valores  $p$  para ambas variables son 0.000 (inferior a 0.05), rechazamos la hipótesis nula.

Conclusión: Hay una conexión importante entre la contabilidad formal y las ganancias de microempresas en Azángaro en 2024. Esto muestra que la formalización contable genera un efecto positivo en la rentabilidad de microempresas, al potenciar la gestión financiera, optimizar recursos y facilitar financiamiento.

### 4.3. Discusión de los resultados

El objetivo principal de esta investigación fue analizar el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el Distrito de Azángaro durante el año 2024. Los resultados obtenidos, en conjunto con los estudios previos de Urbina (2022) y Meléndez y Ricaldi (2024), proporcionan una visión más clara de cómo la formalización, tanto contable como laboral, puede influir positivamente en la rentabilidad de las empresas.

En primer lugar, los resultados de Urbina (2022) indican que la formalización laboral muestra un efecto directo sobre la rentabilidad de las



empresas. Efectivamente, el hecho de que pueda disminuir riesgos legales, optimizar los costos y recuperar la productividad lleva a esta relación positiva entre la formalización laboral y la rentabilidad. En la formalización, Urbina encuentra una reducción de las contingencias en materia laboral e incluso una disminución del correspondiente impuesto que puede llegar a tener efectos evidentes sobre la utilidad anual de las empresas estudiadas. En la formalización contable, también se encuentra una relación análoga, pues, al declarar correctamente los ingresos, los gastos y los impuestos, puede disminuir los riesgos vinculados a las sanciones vigentes en materia fiscal. Así, también puede ser una alternativa más para aumentar la rentabilidad de las microempresas, eliminando de esta manera el riesgo de multa o recargo. Los resultados de nuestra investigación también respaldan la importancia de poder dar a la gestión contable formal una función que pueda maximizar los recursos financieros de las microempresas del distrito de Azángaro y que, por lo tanto, pueda aumentar la rentabilidad.

Por otra parte, el estudio sobre el tema llevado a cabo por Meléndez y Ricardi (2024) enfatiza la relación y la influencia de la formalización laboral sobre la producción y la rentabilidad mediante la formalización laboral o incentivos laborales, ya que este último evidenció que la formalización no solamente tiene implicaciones legales, sino, además, que mejora el bienestar de los trabajadores, lo que impacta positivamente sobre la producción y la rentabilidad. También puede verse en la práctica; a través de un bono adicional o de una remuneración más elevada, los trabajadores se encuentran más motivados y más comprometidos, logrando que la producción aumente, así como la rentabilidad de la empresa. En ese sentido, la formalización contable, que incluso facilita el



acceso a incentivos fiscales o líneas de crédito más favorables, puede ser un recurso importante para las microempresas y poder reinvertir en su crecimiento y sostenibilidad.

Los resultados del presente estudio muestran que la formalización contable produce un efecto positivo en la rentabilidad de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro, tal como lo mencionan Urbina (2022) y Meléndez y Ricaldi (2024). De este modo, se concluye que las microempresas que llevan a cabo formalmente la contabilidad obtienen mejores resultados relacionados con la gestión de sus recursos financiero, la reducción de costos o bien obtener fuentes de financiamiento, todo lo cual trae consigo los resultados positivos en cuanto a la rentabilidad. Así también, confirmamos que la formalización contable, al igual que la formalización laboral, produce beneficios significativos a largo plazo, que se relacionan no solo al cumplimiento de los requerimientos fiscales, sino también a la alta eficiencia y al crecimiento de las microempresas.

Así, pues, los hallazgos de la presente investigación coinciden con las investigaciones anteriores, donde la formalización contable y la formalización laboral mejoran significativamente la rentabilidad de las microempresas. De este modo, la implementación de las prácticas contables formales no sólo ayuda a reducir los riesgos de la informalidad, sino que también mejora la dirección financiera, el acceso a los recursos y la generación de productividad, todo ello favoreciendo el crecimiento y la sostenibilidad de las microempresas comerciales de Azángaro.



## CONCLUSIONES

**PRIMERA:** Se concluye que la formalización contable tiene un efecto positivo en la rentabilidad de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro, como muestran las valoraciones de los participantes. El 43.3% presentó una posición neutral, el 26.7% mostró desacuerdo, mientras que el 26.7% estuvo de acuerdo en que la formalización contable ayuda a mejorar la rentabilidad; tan solo el 5% estuvo completamente de acuerdo; de este modo, se podría inferir que, aunque algunos de los participantes reconocen que se podrían conseguir beneficios a partir de la aplicación de la formalización contable, son muchos los participantes que todavía no perciben el total impacto positivo de la aplicación de la formalización contable.

**SEGUNDA:** Se concluye que la formalización registral y tributaria tiene un impacto positivo en la rentabilidad económica de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro. Según los resultados, el 41.7% de los participantes se mostró neutral, mientras que el 30% estuvo en desacuerdo. Solo el 18.3% estuvo de acuerdo y el 5% completamente de acuerdo, lo que indica que, aunque algunos reconocen los beneficios fiscales, muchos aún no perciben completamente sus ventajas para la competitividad y optimización de recursos.

**TERCERA:** Se determina que la formalización laboral mejora la rentabilidad financiera de las microempresas en el distrito de Azángaro. Según los resultados, el 40% de los encuestados fue neutral y el 28.3% estuvo en desacuerdo. Apenas el 23.3% estuvo de acuerdo y un 5% completamente de acuerdo. Esto indica que aunque hay personas que sí reconocen que hay ventajas de la formalización, la mayoría de ellos no percibe plenamente la relación de la formalización en la productividad y el aporte en la reducción de costos.



**CUARTA:** En síntesis, los hallazgos iniciales respaldan la hipótesis general, dado que la formalización municipal y sectorial impacta favorablemente la rentabilidad de las ventas netas de las microempresas comerciales en Azángaro. Para el resto, existe un 40% que tuvo una actitud neutral ante la afirmación planteada, en cambio un 30% de los encuestados mostraron una actitud en desacuerdo. Un 21.7% se mostró de acuerdo y sólo un 5% totalmente de acuerdo. Lo que se puede inferir es que si bien algunos de los potenciales encuestados sí reconocerían las ventajas de la formalización, muchos de ellos reconocen que no han tenido el impacto esperado tanto en la mejora del acceso al mercado formal como en la mejora de la imagen de la empresa.



## RECOMENDACIONES

**PRIMERA:** Se aconseja a las microempresas comerciales que operan en el distrito de Azángaro el llevar a cabo una implementación más efectiva de la formalización contable, realizando capacitaciones y asesoramiento permanente de los dueños y los administradores de las empresas microempresas comerciales para mejorar su comprensión y su percepción de sus beneficios. Igualmente se recomienda la funcionar una mayor difusión de cómo la formalización contable puede mejorar la gestión de la economía a partir de disminuir el riesgo y facilitar el financiamiento, con la finalidad de aumentar el porcentaje de microempresas comerciales que conocen su beneficio en cuanto a la rentabilidad se refiere.

**SEGUNDA:** Se sugiere que las microempresas comerciales del distrito de Azángaro fortalezcan la comprensión y adopción de la formalización registral y tributaria, mediante el desarrollo de programas de sensibilización y capacitación sobre las ventajas fiscales y competitivas que otorga este proceso. De igual forma, es significativo que las autoridades desarrollen beneficios y faciliten el acceso a medios que permitan a las microempresas hacer un uso más eficiente de los recursos y elevar su competitividad en el mercado formal.

**TERCERA:** Se sugiere que las microempresas comerciales del distrito de Azángaro trabajen por mejorar el conocimiento que poseen sobre los beneficios de la formalización laboral, particularmente en términos de productividad y coste. Se pueden implementar programas de capacitación de los empresarios y de los trabajadores sobre cómo la formalización puede incidir sobre una mejora de las condiciones laborales y a su vez sobre la rentabilidad financiera. De igual forma, las autoridades locales pueden fomentar el diseño de beneficios y apoyo que



garanticen y faciliten la adopción de la formalización laboral como algo importante para las microempresas.

**CUARTA.** Se sugiere a las microempresas comerciales del Distrito de Azángaro que aumenten su participación en la formalización municipal y sectorial, a través de la provisión de información y capacitación sobre cómo mejoran estos procesos el acceso a los mercados formales y enriquece la imagen del negocio. Asimismo, se deben desplegar desde las autoridades locales estrategias de incentivos que favorezcan la formalización, resaltando los beneficios que puedan obtenerse, con especial énfasis en los prácticos relacionados con la mejora en la competitividad y en la confianza de los consumidores, para acrecentar la percepción positiva de esta forma de proceder entre los empresarios.



## REFERENCIAS

- Alvarado, M., & Poma, K. (2020). Obstáculos para la formalización de las MYPES en zonas rurales del sur andino peruano. *Revista de Investigación en Ciencias Sociales y Humanidades*, 7(1), 45–60.  
DOI: 10.33539/ricsh.v7i1.1976
- Bolaños, M. C. G., & de Popayán, F. U. (2024) impacto financiero de la formalización del sistema de contabilidad en la empresa Confecciones Maruja, de la ciudad de Popayán, Cauca, Colombia.  
<https://fupvirtual.edu.co/repositorio/files/original/82b9e9e7a80915657da6562d6f1583c889619130.pdf>
- Bustamante, C. (2009). *Definición y aplicación de los ratios financieros en las empresas*. Lima. [https://nanopdf.com/download/definicion-y-aplicacion-de-los-ratios-financieros-en-lasempresas\\_pdf](https://nanopdf.com/download/definicion-y-aplicacion-de-los-ratios-financieros-en-lasempresas_pdf): Revista de Asesoría Especializada. Obtenido de [https://www.academia.edu/35430309/Ratios\\_Financieros\\_COMPENDIO\\_CONTABLE](https://www.academia.edu/35430309/Ratios_Financieros_COMPENDIO_CONTABLE)
- Capia Mayta, R. W. (2023) Conocimiento tributario y su relación con la formalización en los comerciantes de la plaza mi Perú de Juliaca, 2023. UPSC Puno. **URI:** <http://repositorio.upsc.edu.pe/handle/UPSC/796>
- Carrasco, S. (2019). Metodología de la investigación científica. pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación. Lima-Perú.: San Marcos. E.I.R.L. editor.
- Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad empresarial*, VII-1.  
<https://es.scribd.com/document/323771967/Rentabilidad-Bussiness>.



- Díaz, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. Málaga: EUMED.  
<https://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/index.htm>.
- Centurión, R. (2016). La formalización, financiamiento, capacitación, competitividad y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas, chimbote, 2010-2013. *In Crescendo. Institucional.*, 7(1): 50-63.COMEXPERU. (23 de 08 de 2019). la formalización de las mype: un nuevo enfoque. Obtenido de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/la-formalizacion-de-las-mype-un-nuevo-enfoque>
- Gestión. (03 de 07 de 2019). *La Informalidad Peruana*. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/elarte-de-emprender-y-fallar/2019/07/la-informalidad-peruana.html/?ref=gesr>
- Gonzales Ching, Z. G. (2022). *Análisis del impacto financiero en los contribuyentes domiciliados en la ciudad de Guayaquil a partir de su incorporación en el régimen de microempresas para el ejercicio fiscal 2021* (Master's thesis).URI:  
<http://dspace.ups.edu.ec/handle/123456789/23034>
- Gutiérrez, L., & Mamani, R. (2022). *Gestión contable y rentabilidad en microempresas de Azángaro*. Universidad Nacional del Altiplano. URI:
- Hernández Sampieri, R., & Mendoza Torres, C. P. (2018). *Metodología de la investigación : las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta* (McGRAW-HILL).
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). (2023). *Informe Técnico: Comportamiento del sector empresarial en el Perú*. Recuperado de: <https://www.inei.gob.pe>
- Lewin, K. (1988). *La teoría de campo en la ciencia social, concepto de dinámica grupal*. Editorial Paidós.



- Lizcano, J. (2004). *Empresarial: Propuesta Práctica de Análisis y Evaluación*. Madrid: Imprenta Modelo, S.L.
- Mamani Tacuri, D. M (2023) Factores socioeconómicos que determinan el nivel de rentabilidad del comercio informal de la feria la cachina en la ciudad de Puno-Periodo 2021. UPSC Puno. [https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/UPSC/643/1/Delia\\_Margarita\\_MAMANI\\_TACURI.pdf](https://repositorio.upsc.edu.pe/bitstream/UPSC/643/1/Delia_Margarita_MAMANI_TACURI.pdf)
- Melendez Manco, V. M., & Ricaldi Canchari, T. A. (2024). La informalidad y su impacto en la rentabilidad en la empresa Cencotroll SRL, 2023. <http://hdl.handle.net/10757/674687>
- Ministerio de la Producción. (2023). Informe anual de las MYPES en el Perú. [repositorio.ucsm.edu.pe+5comexperu.org.pe+5repositorio.usmp.edu.pe+5](https://repositorio.ucsm.edu.pe+5comexperu.org.pe+5repositorio.usmp.edu.pe+5)
- Niño-Rondón, C. V., Maldonado-Rojas, R. L., & Rueda-Vera, G. (2025). Evaluación de la gestión de costos en la formalización de microempresas gastronómicas en la comuna 5 de Cúcuta. *Eco Matemático*, 16(1). URI: <https://revistas.ufps.edu.co/index.php/ecomatematico/article/view/4907>
- Núñez Cardenas, J. R. (2024) El financiamiento y su impacto en la rentabilidad de las microempresas del Perú, caso: Multiservicios Alto Biavo Sociedad Anónima Cerrada-Alto Biavo, 2024. URI: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/38606>
- Ñaupas, H., Valdivia, M., Palacios, J., & Romero, H. (2018). Metodología de la investigación. Cuantitativa\_cualitativa y redacción de tesis. Bogota Colombia: 5ta edición. Ediciones de la U - Carrera 27 # 27-43 - Tel. (+57-1) 3203510.



Organización Internacional del Trabajo (OIT). (2017). La formalización de las MIPYMES: desafíos y oportunidades.

[https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2c7fec3c-c404-496b-a0da-e6a14b1cee48/content?utm\\_source=chatgpt.com](https://repositorio.cepal.org/server/api/core/bitstreams/2c7fec3c-c404-496b-a0da-e6a14b1cee48/content?utm_source=chatgpt.com)

Organización Internacional del Trabajo. (05 de 02 de 2019). Las MIPYMES en América Latina y el Caribe: Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_654249.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_654249.pdf)

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). (2020). *Financing SMEs and Entrepreneurs 2020: An OECD Scoreboard*. OECD Publishing. DOI: 10.1787/061fe03d-en

Perú21. (2012). *Formalización, tarea de todo empresario*. Obtenido de <http://blogs.peru21.pe/tumismoeres/2012/09/formalizacion-tarea-de-todo-em.html>

Reinecke, G., & White, S. (2004). *Policies for small enterprises: Creating the right*. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books?id=j9aoJ4dwCLoC&pg=PA3&source=gbs\\_toc\\_r&cad=3#v=onepage&q&f=false](https://books.google.com.pe/books?id=j9aoJ4dwCLoC&pg=PA3&source=gbs_toc_r&cad=3#v=onepage&q&f=false)

Romero, R., & Huamán, J. (2022). Nivel de formalización y su relación con la rentabilidad en microempresas del sector comercial en Perú. *Revista de Ciencias Empresariales y Economía*, 11(2), 34–45. DOI: 10.15381/rceyep.v11i2.23456

Sánchez, L., & Torres, M. (2021). Formalización contable y desempeño financiero en microempresas: un análisis en regiones altoandinas del



Perú. *Revista Contabilidad y Negocios*, 16(32), 56-70.

DOI: 10.18800/contabilidad.202102.004

Urbina Romero, J. E. (2022). La formalización laboral y su impacto en la rentabilidad de la empresa "Ecoinsa" SAC, Trujillo, 2021.  
<https://hdl.handle.net/20.500.12802/10352>

Vara Horna, A. (2017). *Métodos de Investigación Científica: Fundamentos y Aplicaciones*. Editorial San Marcos. Lima Perú.

Vara, H. A. A. (2012). *Desde la idea hasta la sustentación: 7 pasos para una tesis exitosa*. Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Administrativas y Recursos Humanos. Universidad de San Martín de Porres. Lima Perú.



# ANEXO (S)



### Anexo 1: Matriz de consistencia

## TÍTULO: FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024

PROBLEMA		OBJETIVO	HIPÓTESIS		METODOLOGÍA		
					VARIABLE	DIMENSIÓN	
GENERAL	¿Cuál es el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro durante el año 2024?	Analizar el impacto de la formalización contable en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro durante el año 2024.	La formalización contable tiene un impacto positivo en la rentabilidad de las microempresas comerciales en el distrito de Azángaro durante el año 2024, al mejorar la gestión financiera, optimizar recursos y facilitar el acceso a financiamiento, lo que contribuye al crecimiento y sostenibilidad de dichas empresas.	VARIABLE INDEPENDIENTE	FORMALIZACIÓN CONTABLE	Formalización registral y tributaria	<p><b>TIPO DE INVESTIGACIÓN</b> BÁSICA</p> <p><b>NIVEL DE LA INVESTIGACION</b> Descriptiva</p> <p><b>DISEÑO DE LA INVESTIGACION</b> No experimental</p> <p><b>METODO DE INVESTIGACION</b> De síntesis, deductivo, de análisis, inductivo.</p> <p><b>POBLACION Y MUESTRA</b> 62 propietarios de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro 2024.</p> <p><b>TIPO DE MUESTREO</b> No probabilístico de tipo censal</p> <p><b>TECNICAS E INSTRUMENTOS</b> Técnicas: encuesta Instrumentos: cuestionario</p> <p><b>PRUEBA DE HIPÓTESIS</b> Prueba de normalidad, de acuerdo con este parámetro se utilizará si es paramétrico o no es paramétrico.</p>
	ESPECÍFICOS	¿Como es el impacto de la formalización registral y tributario en la rentabilidad económica de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro? ¿Cuál es el impacto de la formalización laboral en la rentabilidad financiera de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro? ¿Cuál es el impacto de la formalización municipal y sectorial en la rentabilidad de ventas netas en las microempresas comerciales del distrito de Azángaro?	Describir el nivel de impacto de la formalización registral y tributario en la rentabilidad económica de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro. Conocer el impacto de la formalización laboral en la rentabilidad financiera de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro Identificar el impacto de la formalización municipal y sectorial en la rentabilidad de ventas netas en las microempresas comerciales del distrito de Azángaro.			La formalización registral y tributaria tiene un impacto positivo en la rentabilidad económica de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro, al permitirles acceder a beneficios fiscales, mejorar su competitividad y optimizar la gestión de recursos. La formalización laboral tiene un impacto positivo en la rentabilidad financiera de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro, al mejorar las condiciones laborales, aumentar la productividad y reducir costos asociados a la informalidad. La formalización municipal y sectorial impacta positivamente en la rentabilidad de ventas netas de las microempresas comerciales del distrito de Azángaro, al facilitar el acceso a mercados formales, mejorar la imagen empresarial y fomentar la confianza de los consumidores.	
			Rentabilidad financiera	Rentabilidad de las ventas netas			



## Anexo 2: CUESTIONARIO

Señor (a), estoy efectuando una investigación referida al impacto de la formalización de las microempresas y rentabilidad, para lo cual pido tu colaboración a fin de obtener la información con fines de titulación.

**Instrucción** marque con una (X) o complete según sea el caso en cada ítem.

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

N°	Ítems	Valoración				
		1	2	3	4	5
	<b>VARIABLE: FORMALIZACIÓN CONTABLE</b>					
	<b>Dimensión: Formalización contable.</b>					
1	Es importante que la microempresa lleve libros contables.					
2	La formalización del negocio genera beneficios para la microempresa.					
3	Todos los trabajadores deben de estar debidamente incorporados en la planilla.					
4	Los trabajadores reciben los beneficios sociales establecidos por ley, como vacaciones, gratificaciones y CTS, de acuerdo a la Ley MYPE o la normativa general.					
5	Deben de cumplirse con las normativas laborales en cuanto a seguridad y salud en el trabajo.					
6	Los trabajadores realizan aportes a un sistema previsional (AFP, ONP)					
	<b>Dimensión: Formalización registral y tributaria.</b>					
7	La microempresa se encuentra formalizado registral y tributariamente.					
8	Se emite comprobante de pago por ingresos de ventas o servicios superiores a cinco soles.					
9	El negocio debe contar con un RUC					
10	Se deben realizar las declaraciones mensuales de acuerdo con el cronograma establecido por SUNAT.					
11	Se realizan pagos puntuales de impuestos a SUNAT.					
12	Se debe evitar el pago de multas y/o sanciones de SUNAT en el último año.					
13	Se dispone de toda la documentación relacionada con el negocio, como comprobantes, libros contables, entre otros, correspondientes a los últimos cuatro años.					
	<b>Dimensión: Formalización municipal y sectorial.</b>					
14	El negocio se encuentra formalizado a nivel municipal y sectorial.					
15	Se debe de cumplir con la presentación oportuna de los documentos requeridos por la Municipalidad de Azángaro respecto al negocio.					
16	Se debe de cumplir con las obligaciones con la Municipalidad de Azángaro en cuanto a salubridad (de ser el caso) y defensa civil.					
17	Se cumplen las obligaciones con la Municipalidad de Azángaro respecto a no invadir las áreas públicas.					
18	Se cumplen con los pagos requeridos por la Municipalidad de Azángaro.					
19	Se ha evitado tener multas y/o sanciones por parte de la Municipalidad de Azángaro en el último año.					
20	Se mantiene al día con todas las normativas locales que regulan el funcionamiento del negocio en la Municipalidad de Azángaro.					
	<b>VARIABLE: RENTABILIDAD</b>					
	<b>DIMENSIÓN: Rentabilidad económica.</b>					



N°	Ítems	Valoración				
		1	2	3	4	5
1	El negocio presenta una buena rentabilidad económica.					
2	El negocio obtiene una rentabilidad adecuada en sus ventas netas					
3	El negocio genera suficientes ganancias operativas en relación con sus costos					
4	El negocio obtiene beneficios financieros satisfactorios respecto a la inversión realizada.					
<b>Dimensión: Rentabilidad financiera</b>						
5	¿Cómo valoras los activos corrientes de tu empresa en una escala del 1 al 5?					
6	¿Cómo valoras los activos fijos de tu empresa en una escala del 1 al 5?					
7	¿Cómo valoras los pasivos corrientes de tu empresa en una escala del 1 al 5?					
8	¿Cómo valoras las deudas de largo plazo de tu empresa en una escala del 1 al 5?					
9	¿Cómo valoras los activos corrientes de tu empresa en una escala del 1 al 5?					
<b>Dimensión: Rentabilidad de las ventas netas</b>						
10	¿Cómo valoras los márgenes de utilidad obtenidos de tu empresa en una escala del 1 al 5?					
11	¿Cómo valoras las ventas generadas por tu empresa en una escala del 1 al 5?					
12	¿Cómo valoras el crecimiento de tu negocio en una escala del 1 al 5?					



### Anexo 3: Confiabilidad por alfa de Cronbach

The screenshot shows the SPSS interface with a list of variables and a reliability analysis window. The variable list includes items related to formalization and rentability. The reliability window shows a Cronbach's Alpha of .895 for 24 items.

Número	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	Númerico	8	0	VARIABLE: FORMALIZACIÓN MYPES	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
2	Númerico	8	0	Dimensión: Formalización laboral	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
3	Númerico	8	0	El negocio debe de estar registrado en el Registro de L...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
4	Númerico	8	0	Todos los trabajadores deben de estar debidamente in...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
5	Númerico	8	0	Por lo general los trabajadores tienen acceso a un seg...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
6	Númerico	8	0	Los trabajadores realizan aportes a un sistema previo...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
7	Númerico	8	0	Los trabajadores reciben los beneficios sociales establ...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
8	Númerico	8	0	Deben de cumplirse con las normativas laborales en c...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
9	Númerico	8	0	Dimensión: Formalización registral y tributaria	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
10	Númerico	8	0	El negocio necesariamente debe registrarse en SUNA...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
11	Númerico	8	0	Se emite comprobante de pago por ingresos de ventas...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
12	Númerico	8	0	El negocio debe contar con un RUC	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
13	Númerico	8	0	Se deben realizar las declaraciones mensuales de acu...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
14	Númerico	8	0	Se realizan pagos puntuales de impuestos a SUNAT...	Ninguno	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
15	Númerico	8	0	Se debe evitar el pago de multas y/o sanciones de SU...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
16	Númerico	8	0	Se dispone de toda la documentación relacionada con ...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
17	Númerico	8	0	Dimensión: Formalización municipal y sectorial	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
18	Númerico	8	0	El negocio cuenta con licencia de funcionamiento otor...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
19	Númerico	8	0	Se debe de cumplir con la presentación oportuna de lo...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Desconocido	Entrada
20	Númerico	8	0	Se debe de cumplir con las obligaciones con la Munici...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Escala	Entrada
21	Númerico	8	0	Se cumplen las obligaciones con la Municipalidad de ...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
22	Númerico	8	0	Se cumplen con los pagos requeridos por la Municipali...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
23	Númerico	8	0	Se ha evitado tener multas y/o sanciones por parte de ...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
24	Númerico	8	0	Se mantiene al día con todas las normativas locales q...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
25	Númerico	8	0	VARIABLE: RENTABILIDAD	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
26	Númerico	8	0	DIMENSIÓN: Rentabilidad económica	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
27	Númerico	8	0	¿Cómo valoras las utilidades obtenidas de tu empresa...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
28	Númerico	8	0	¿Cómo valoras el patrimonio acumulado de tu empresa...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada
29	Númerico	8	0	¿Cómo valoras los ingresos generados por tu empresa...	{1, Total...	Ninguno	8	Derecha	Nominal	Entrada

Alfa de Cronbach	N de elementos
.895	24

```

RELIABILITY
/VARIABLES=Item1 Item2 Item3 Item4 Item5 Item6 Item7 Item8 Item9 Item10 Item11 Item12 Item13
Item14 Item15 Item16 Item17 Item18 Item19 Item20 Item21 Item22 Item23 Item24
/SCALE('ALL VARIABLES') ALL
/MODEL=ALPHA.
  
```

**Fiabilidad**

**Escala: ALL VARIABLES**

**Resumen de procesamiento de casos**

Casos	Válido	N	%
	10	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
.895	24

### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
.895	24

### Tabla de Valoración

0,90 a 1                   Muy bueno  
 0,80 a 0,90               Bueno  
 0,70 a 0,80               Aceptable

-----  
 0,60 a 0,70               Débil  
 0,50 a 0,60               Pobre  
 Menos a 0,50             No aceptable



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: C.P.C.C. VICTOR RAUL YNCA CCAMA
- 2. Cargo e institución donde labora: PROFESIONAL INDEPENDIENTE
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: CUESTIONARIO
- 4. Autor del instrumento: Bach. MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

PROCEDE APLICAR EL INSTRUMENTO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

83%

Lugar y fecha: Juliaca, 24-07-24

  
 Victor Raul Ynca Ccama  
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO  
 N° 1338

Firma del experto

DNI N°: Cel.: 43265494 : 951316195



Validación de instrumento

Opinión de experto

I. DATOS DEL EXPERTO

- 1. Apellidos y Nombres: Dr. Ulises Aguilar Pinto
- 2. Cargo e institución donde labora: DOCENTE UANCV
- 3. Nombre del instrumento motivo de evaluación: CUESTIONARIO
- 4. Autor del instrumento: Bach. MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA

II. PUNTOS DE VALIDACIÓN

DIMENSIONES	INDICADORES	Deficiente	Regular	Buena	Muy buena	Excelente
		0 - 20%	21 - 40%	41 - 60%	61 - 80%	81 - 100%
1. CLARIDAD	Está formulado con lenguaje apropiado				X	
2. OBJETIVIDAD	Está expresado en base a la realidad local					X
3. ACTUALIDAD	Adecuado al avance de la ciencia					X
4. ORGANIZACIÓN	Existe una organización lógica				X	
5. SUFICIENCIA	Comprende los aspectos en cantidad y calidad				X	
6. INTENCIONALIDAD	Adecuado para la mejora de las unidades de estudio				X	
7. CONSISTENCIA	Basado en aspectos teóricos-científicos					X
8. COHERENCIA	Entre los índices, indicadores y las dimensiones				X	
9. METODOLOGÍA	La estrategia responde al propósito del diagnóstico				X	

III. OPINIÓN DE APLICABILIDAD: FAVORABLE

PROCEDE APLICAR EL INSTRUMENTO

IV. PROMEDIO DE VALORACIÓN:

**83 %**

Lugar y fecha: Juliaca, 24-07-24

.....

Firma del experto

DNI N°: Cel.:



ANEXO 1
FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN

AUTORIZACIÓN PARA LA INCORPORACIÓN DE LOS TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL UANCV



Formato digital [X]

Fecha de entrega: 05/11/2025

1. Datos del autor (es):

Nombres y Apellidos: MAYFEL FLAVIO CHOQUEHUANCA SANCA

Dirección: Jr. Simón Bolívar s/n – Azángaro

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°: 73810172

Teléfono: 990867908 email: tmayfel@gmail.com

Nombres y Apellidos:

Dirección:

DNI/Carné de Extranjería/Pasaporte N°:

Teléfono: email:

Facultad y/o Escuela de Posgrado: CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS

Escuela Profesional o Mención: CONTABILIDAD

Título o Grado Académico a optar: CONTADOR PÚBLICO

Asesor: Dr. JESUS MAMANI MAMANI

Esta obra se encuentra dentro de las siguientes denominaciones:

Trabajo de Investigación [ ] Tesis [X] Trabajo de Suficiencia Profesional [ ] Trabajo Académico [ ]

Título: FORMALIZACIÓN CONTABLE EN LA RENTABILIDAD DE LAS MICROEMPRESAS COMERCIALES EN EL DISTRITO DE AZÁNGARO 2024

Palabras claves, (3 a 5 términos): Formalización contable, rentabilidad, microempresas, y gestión financiera.

¿Esta obra se desarrolló en la UANCV 1,2?

2

1 Indicar si su producción intelectual ha empleado recursos tales como, instalaciones, laboratorios, insumos, equipos, bases de datos, asesoría técnica por parte del personal de la UANCV, financiamiento, entre otros relacionados.

2 Si su producción intelectual se desarrolló en la UANCV totalmente o parcialmente, deberá autorizar el depósito en el Repositorio de manera obligatoria.



2. Referencia de tesis:

Bachiller  Titulo  2da Especialidad  Maestría  Doctorado

3. Licencias:

a) Licencia estándar:

**Bajo los siguientes términos, autorizo el depósito de mi tesis en el Repositorio Digital de la UANCV.**

Con la autorización de depósito de mi producción Intelectual, otorgo a la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” una licencia no exclusiva para reproducir, distribuir, comunicar al público, transformar (únicamente mediante su traducción a otros idiomas) y poner a disposición del público mi producción intelectual (incluido el resumen), en formato físico o digital, en cualquier medio, conocido o por conocerse, a través de los diversos servicios por la Universidad, creados o por crearse, tales como el Repositorio Digital de tesis UANCV, colección de producción intelectual, entre otros, en el Perú y en el extranjero por el tiempo y veces que considere necesarias, y libres de remuneraciones.

En virtud de dicha licencia, la Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” podrá reproducir mi producción intelectual en cualquier tipo de soporte y en más de un ejemplar, sin modificar su contenido, solo con propósitos de seguridad, respaldo y preservación.

Declaro que la producción intelectual es una creación de mi autoría y exclusiva titularidad, coautoría con titularidad compartida, y me encuentro facultado a conceder la presente licencia y, asimismo, garantizo que dicha producción intelectual no infringe derechos de autor de terceras personas.

La Universidad Andina “Néstor Cáceres Velásquez” consignará el nombre del y/o los autor(es) de la producción intelectual, y no le hará ninguna modificación más que la permitida en la licencia.

**Autorizo su publicación (marque con una X)**

- Sí, autorizo que se deposite inmediatamente.
- Sí, autorizo que se deposite a partir de la fecha (d/m/a): \_\_\_\_\_
- No autorizo.

b) Licencia CREATIVE COMMONS 4.0 INTERNACIONAL:

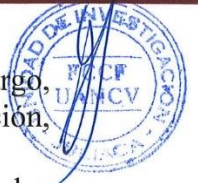
Si usted concede una licencia CREATIVE COMMONS sobre su producción intelectual, mantiene la titularidad de los derechos de autor de esta y, a la vez, permite que otras personas puedan reproducirla, comunicarla al público y distribuir ejemplares de esta, bajo las condiciones siguientes:

**¿Quiere permitir usos comerciales de su producción intelectual?**

**Sí:** significa que usted permite la reproducción, distribución y comunicación pública de la producción intelectual incluso con fines comerciales.

**No:** significa que usted permite la reproducción, y comunicación pública de la producción intelectual, pero sin fines comerciales.

- Sí autorizo
- No autorizo



### Jurisdicción de su Licencia

Todas las licencias CREATIVE COMMONS son de ámbito mundial, sin embargo, usted puede elegir entre la opción “internacional” o una adaptada a su jurisdicción, como para el caso peruano.

La opción “internacional” emplea el lenguaje y la terminología de los tratados internacionales; en cambio, la adaptada a su jurisdicción, recoge las particularidades de la legislación peruana.

En consecuencia, **la opción “internacional” goza de una mayor eficacia a nivel mundial, gracias a que tiene jurisdicción neutral.** Mientras que la opción adaptada a la jurisdicción del Perú goza de una mayor eficacia ante los tribunales peruanos.

- Internacional  
 Nacional

Línea de investigación: CONTABILIDAD ECONÓMICA - P15

Firma de Autor



huella digital

05 - NOVIEMBRE - 2025

Fecha