



Cuaderno de Trabajo

**Módulo de Consolidación
del Emprendimiento Nivel II:**

Formalización del Emprendimiento



Scotiabank®

Cuaderno de trabajo

Módulo de Consolidación del Emprendimiento (Nivel II):

Formalización del Emprendimiento

Noviembre, 2025

MÓDULO DE CONSOLIDACIÓN DEL EMPREDIMIENTO NIVEL II: Formalización del Emprendimiento

Editor:

Aldeas Infantiles SOS Perú

Dirección Legal:

Calle Ricardo Angulo N° 744, Urb. Corpac
San Isidro – Lima - Perú

ELABORACIÓN DE CONTENIDOS:

Antonio Ricardo Herrera Cabanillas
Rafael Quispe Gutierrez

REVISADO POR:

Natalí Cárdenas Gavilán
Diana Lucero Matta Figueroa
Juan Adrian Arturo Medina Mallma
Janela Milagros Nuñez Vilcamichi
Deshanira Aylinn Robles Matos

APROBADO POR:

Nancy Martínez Pacheco
Jhony Noa Baldeón

DISEÑO, DIAGRAMACIÓN E ILUSTRACIONES:

Roger Román De la Cruz

REVISIÓN DE ESTILO:

Diego Carbajal Alarcón

IDIOMA ORIGINAL:

Español

Primera edición, noviembre 2025

Hecho el depósito legal en la Biblioteca Nacional del Perú N. °202515326

La publicación de este material ha sido posible gracias al financiamiento de Cummins y Scotiabank, en el marco de los proyectos "YouthCan!: BUILDING UP AND ACHIEVING EMPLOYABILITY" y "Familias con futuro: Empleabilidad y emprendimiento para el fortalecimiento familiar".

Esta publicación no puede ser reproducida totalmente ni en parte, por ningún medio sea electrónico, digital, mecánico, fotocopiado, microfilmación, por registro u otros métodos, sin autorización expresa de los responsables de la edición.

PRESENTACIÓN

¡Te damos la bienvenida a este cuaderno de trabajo sobre **Formalización del Emprendimiento!**

¿Qué encontrarás en este cuaderno?

Este material ha sido elaborado para acompañarte en un paso clave de la consolidación de tu negocio: la formalización. Aquí encontrarás información práctica y actividades diseñadas para que comprendas por qué formalizar tu emprendimiento es fundamental y cómo hacerlo de manera clara y ordenada.

Para ello, desarrollarás:

- **Actividad 1:** Importancia y pasos para formalizar mi emprendimiento.
- **Actividad 2:** Procedimientos y documentos necesarios para formalizar mi emprendimiento.

Estas actividades están diseñadas para que no solo reflexiones sobre la relevancia de este proceso, sino que también avances en pasos concretos hacia la formalización de tu negocio.

¿Cómo usar este cuaderno de trabajo?

Este cuadernillo está diseñado para que avances a tu propio ritmo. No necesitas dominar todos los conceptos de inmediato; lo importante es que cada actividad te ayude a reflexionar y a dar pasos prácticos hacia la formalización de tu negocio.

Para guiar tu aprendizaje, cada tema se organiza en tres momentos:

- **Reflexionemos:** para conectar tu experiencia con el tema y plantearte preguntas clave.
- **Conceptos Básicos:** para conocer los fundamentos de la formalización y ampliar tu comprensión.
- **Aplica lo Aprendido:** con ejercicios prácticos que te permitirán aterrizar los conocimientos en tu propio negocio.

Completar con dedicación cada ejercicio será una inversión en tu futuro, pues te permitirá sentar bases firmes para el crecimiento sostenible de tu negocio.

¡Es momento de pasar a la acción y llevar tu emprendimiento a una nueva etapa!



Sesión: FORMALIZACIÓN DEL EMPRENDIMIENTO

Actividad 1. Importancia y pasos para formalizar mi emprendimiento

¡Bienvenido y bienvenida a la primera parte de esta sesión! Aquí aprenderás por qué es crucial formalizar tu emprendimiento y los pasos necesarios para hacerlo de manera correcta.



¿Qué haremos en esta actividad?

- 1. Exploraremos los conceptos básicos** que necesitas conocer para dar los pasos adecuados en la formalización de tu negocio y las obligaciones posteriores a la formalización.
- 2. Aplicarás lo que has aprendido** completando ejercicios que ayudarán a valorar y comprender mejor cada proceso.

¡Prepárate para convertir tu idea en un negocio formal y exitoso!

7

Conceptos básicos

La formalización de un negocio en Perú brinda una serie de beneficios importantes para su crecimiento, sostenibilidad y reputación. A continuación, se explican los pasos esenciales para formalizar un emprendimiento, especialmente enfocado en micro y pequeñas empresas (Mypes) bajo los regímenes tributarios NRUS y Régimen Especial.



1. Elección del tipo de empresa

- **¿Qué es?:** se basa en la decisión sobre la estructura legal que tendrá tu negocio. Esto determina su nivel de responsabilidad, obligaciones fiscales y operativas.
- **Opciones comunes:**
 - **Persona natural:** el negocio está vinculado directamente al propietario. Ideal para microempresas con pocos recursos y trámites sencillos.
 - **Persona jurídica (E.I.R.L., S.R.L., S.A.C.):** se crea una entidad independiente que permite una gestión más formal y protege el patrimonio personal del propietario.

— Clasificación de renta:

En Perú, los negocios deben considerar las categorías de renta al elegir su régimen tributario:

- **Tercera categoría:** negocios comerciales, industriales y de servicios. Ejemplo: tiendas, restaurantes, consultorías.
- **Cuarta categoría:** servicios independientes (trabajadores profesionales). Ejemplo: consultores, médicos, abogados.

— Descripción de regímenes tributarios:

- **Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS):** diseñado para pequeños negocios con ingresos bajos. No exige llevar libros contables ni emitir facturas, solo boletas de venta. Los pagos son mensuales y fijos, facilitando el cumplimiento tributario.
- **Régimen Especial de Renta (RER):** enfocado en micro y pequeñas empresas con ingresos brutos anuales de hasta S/ 525 000. Permite emitir facturas y deducir algunos costos. Se aplica una tasa fija del 1.5 % sobre los ingresos netos mensuales.

Importancia de la formalización:

- **Define la responsabilidad legal:** establece si el propietario responde con sus bienes personales o sólo con el patrimonio del negocio.
- **Acceso a beneficios tributarios y financieros:** según el régimen tributario elegido, las Mypes pueden disfrutar de costos tributarios reducidos y acceso a programas financieros del Estado o entidades privadas.
- **Facilita el crecimiento del negocio:** operar dentro del marco legal genera confianza en clientes, proveedores e inversionistas.

Beneficio para Mypes:

- Los regímenes NRUS y Régimen Especial están diseñados para micro y pequeñas empresas, ofreciendo simplicidad en la tributación, costos administrativos reducidos y un sistema fácil de cumplir. Son adecuados para negocios que buscan crecer en el mercado formal.



2. Obtención del RUC (Registro Único de Contribuyentes)

- **¿Qué es?:** es el número único de identificación tributaria asignado por **SUNAT** a todo negocio o empresa. Funciona como el **DNI del negocio** y es indispensable para operar legalmente.

Importancia:

- Permite emitir **comprobantes de pago** (boletas o facturas).
- Es un requisito clave para acceder a financiamiento bancario y cuentas empresariales.
- Facilita la declaración y pago de impuestos, fortaleciendo la confianza en el mercado formal.

Beneficio para Mypes:

- Es un paso inicial obligatorio que otorga al negocio la capacidad de operar de forma transparente y legal.



3. Inscripción en Registros Públicos (SUNARP)

- **¿Qué es?:** es el registro formal que otorga validez legal a una empresa como persona jurídica. Protege el nombre comercial y asegura su identidad única en el mercado.

Importancia:

- Brinda legitimidad y seguridad jurídica al negocio.
- Protege el nombre y la marca comercial para evitar que otros los utilicen.
- Facilita la participación en licitaciones, acceso a contratos y financiamiento formal.

Beneficio para Mypes:

- Al contar con un nombre protegido y formalizado, el negocio gana credibilidad, lo que resulta clave para su expansión.



4. Licencia municipal de funcionamiento

- **¿Qué es?:** es el permiso obligatorio otorgado por la municipalidad que autoriza la operación del negocio en una ubicación específica.

Importancia:

- Garantiza que el negocio cumpla con las normas locales de seguridad, salubridad y ordenamiento territorial.
- Evita sanciones, multas o cierres del establecimiento.
- Genera confianza en los clientes y proveedores al operar de manera legal y formal.

Beneficio para Mypes:

- Permite establecer un negocio con operaciones sin riesgo de intervención por parte de las autoridades municipales.



5. Inscripción en EsSalud y ONP

- **¿Qué es?:** es el proceso de registro del negocio y sus trabajadores en los sistemas de seguridad social (EsSalud) y pensiones (ONP), cumpliendo así con las leyes laborales vigentes.

Importancia:

- **EsSalud:** proporciona acceso a atención médica para empleados, asegurando su bienestar en caso de accidentes o enfermedades.
- **ONP:** brinda un sistema de pensiones para garantizar ingresos al momento de la jubilación.
- **Cumplimiento legal:** evita sanciones y promueve un ambiente laboral formal y seguro.

Beneficio para Mypes:

- Permite que microempresas cuenten con empleados protegidos, lo que mejora la confianza laboral y la productividad del equipo.

Cuadro de oportunidades y obligaciones de la formalización

La formalización de un emprendimiento trae consigo múltiples beneficios, pero también compromisos que el emprendedor debe conocer y cumplir. Este cuadro resume las principales oportunidades y obligaciones en cada paso del proceso:

Paso	Oportunidades	Obligaciones
Elección del tipo de empresa	Facilita el acceso a boletas y facturas y brinda flexibilidad tributaria con regímenes simplificados	Cumplir con los requisitos específicos de NRUS o Régimen Especial y adecuar la estructura fiscal del negocio
Obtener el RUC	Posibilidad de emitir comprobantes de pago y apertura de cuentas bancarias comerciales	Declaración de impuestos, pago de tributos y mantenimiento de un registro actualizado con SUNAT
Inscripción en Registros Públicos	Protege el nombre y la marca comercial y otorga reconocimiento formal en el mercado	Pago de derechos de inscripción y cumplimiento con las regulaciones administrativas
Licencia municipal de funcionamiento	Permite la operación legal en una ubicación específica y mejora la reputación ante los clientes	Renovación de la licencia y cumplimiento de normativas de seguridad y salubridad
Inscripción en EsSalud y ONP	Seguridad social para empleados y cumplimiento con normativas laborales	Pago de contribuciones obligatorias y cumplimiento de los derechos laborales



Actividad práctica: creación del RUC para tu emprendimiento

Para poner en práctica lo aprendido sobre la formalización de un negocio, sigue estos pasos en la creación de un RUC como persona natural:

1. **Nombre del negocio:** escoge un nombre que represente claramente la identidad y propósito de tu emprendimiento.
2. **Rubro del negocio:** define el sector o actividad principal de tu negocio. Esto ayuda a clasificarlo y establecer una identidad clara para el público.
3. **Cálculo de impuestos:**
 - Basado en el régimen tributario elegido (NRUS o Régimen Especial), realiza una estimación de cuánto pagarías mensualmente en impuestos.
 - Este ejercicio es fundamental para planificar el presupuesto y comprender los costos que implica la formalización.

12



Reflexión final:

La formalización de un emprendimiento es una herramienta clave que garantiza el crecimiento y la estabilidad del negocio, además de construir una imagen confiable ante los clientes y las instituciones. A continuación, considera algunas preguntas para reflexionar sobre los pasos que has aprendido y cómo pueden impactar en tu emprendimiento:

Ejercicio 1:

- Si formalizas tu negocio, ¿qué beneficio crees que te ayudaría a crecer más?
- ¿Cómo crees que la formalización puede mejorar la relación de confianza entre tú y tus clientes?

Actividad 2. Procedimientos y documentos necesarios para formalizar mi emprendimiento

¡Bienvenido y bienvenida a la segunda parte de esta sesión! Aquí te guiaré a través de los pasos clave y la documentación necesaria para formalizar tu emprendimiento en Perú.



¿Qué haremos en esta actividad?

1. **Exploraremos los conceptos básicos** sobre los procedimientos específicos y los documentos que necesitarás para formalizar tu negocio.
2. **Aplicarás lo que has aprendido** completando una tabla detallada con el procedimiento de cada trámite, identificando posibles dificultades y cómo superarlas.

13

Conceptos básicos

A continuación, se detallan los pasos esenciales para formalizar un emprendimiento en Perú, con énfasis en los procedimientos, documentos requeridos y posibles dificultades que pueden surgir.



1. Obtener el RUC (Registro Único de Contribuyentes) para personas naturales con negocio

- **Procedimiento:** el RUC, que funciona como el “DNI” del negocio, debe registrarse en la **SUNAT**. Puedes hacerlo de forma presencial en una oficina de SUNAT o en línea mediante su portal web.
- **Documentos necesarios:**
 - **DNI del titular:** documento de identidad del propietario.
 - **Formulario de inscripción 2127:** formato para el registro que está disponible en las oficinas de SUNAT o en su portal.
 - **Recibo de servicios públicos:** Sirve para verificar la dirección del negocio.

Importancia:

- El RUC permite emitir boletas, hacer transacciones legales y cumplir con la declaración de impuestos.

**Nota adicional:**

- Si el negocio requiere una estructura más formal (como E.I.R.L. o S.R.L.), el RUC deberá tramitarse como persona jurídica, lo cual implica la previa inscripción en Registros Públicos.

**2. Inscripción en Registros Públicos**

- **Procedimiento:** la inscripción formaliza el negocio y protege el nombre de la empresa. Debes acudir a un notario para elaborar la escritura pública y luego presentar la documentación en SUNARP para el registro oficial.
- **Documentos necesarios:**
 - **Formato de solicitud de reserva de nombre:** documento que asegura el uso exclusivo del nombre.
 - **Minuta de constitución:** documento notarial que establece la formación de la empresa.
 - **DNI del titular o de los socios:** identificación de todos los miembros involucrados.
 - **Recibo de pago de derechos registrales:** comprobante del pago realizado para el registro.

Importancia:

- Protege el nombre comercial y otorga al negocio una identidad legal única.
- Permite operar bajo una estructura formal, con responsabilidad limitada si se opta por una E.I.R.L., S.R.L. o S.A.C.
- Facilita el acceso a contratos comerciales, financiamiento formal y licitaciones del Estado.



3. Licencia municipal de funcionamiento (para un negocio físico)

- **Procedimiento:** para operar legalmente en un espacio físico debes solicitar la licencia en la municipalidad correspondiente. Es posible que necesites un plano de ubicación y un certificado de zonificación.
- **Documentos necesarios:**
 - **Formulario de solicitud:** documento para solicitar la licencia.
 - **Plano de ubicación:** croquis detallado del sitio donde estará el negocio.
 - **Certificado de zonificación:** documento que confirma la viabilidad de operar en esa zona.
 - **Copia del RUC y DNI del titular:** para validar la identidad y formalidad del solicitante.

Importancia:

- Garantiza que el negocio cumpla con las normativas locales de seguridad, salubridad y ordenamiento territorial.
- Permite operar sin riesgo de multas, clausuras o problemas legales con las autoridades locales.



Nota adicional:

- Las personas jurídicas deberán agregar la partida registral de la empresa (obtenida en SUNARP) y presentar una declaración jurada de cumplimiento de normas de seguridad.



4. Inscripción en EsSalud y ONP

- **Procedimiento:** la inscripción en EsSalud es obligatoria si tienes empleados. Esto les garantiza cobertura médica en caso de accidentes o enfermedades. Puedes realizar el registro en línea.
- **Documentos necesarios:**
 - **DNI del titular y empleados:** documentos de identidad de todos los trabajadores.
 - **Formulario de inscripción:** disponible en EsSalud.
 - **Planilla de trabajadores:** lista con los datos de los empleados.

Importancia:

- **EsSalud:** brinda cobertura médica en caso de accidentes, enfermedades o emergencias laborales.
- **ONP:** garantiza una pensión para los trabajadores al momento de su jubilación.
- Cumple con las normas laborales y evita sanciones del Ministerio de Trabajo o SUNAT.

Nota adicional:

- Para microempresas existen opciones adicionales como el SIS Emprendedor, un seguro gratuito para trabajadores independientes que no tienen otro tipo de cobertura.



Nota adicional:

- Las personas jurídicas deberán agregar la partida registral de la empresa (obtenida en SUNARP) y presentar una declaración jurada de cumplimiento de normas de seguridad.

Obligaciones por cumplir después de la formalización

Una vez que el negocio esté formalizado, existen obligaciones continuas que deben cumplirse para operar legalmente y mantener la estabilidad del negocio.

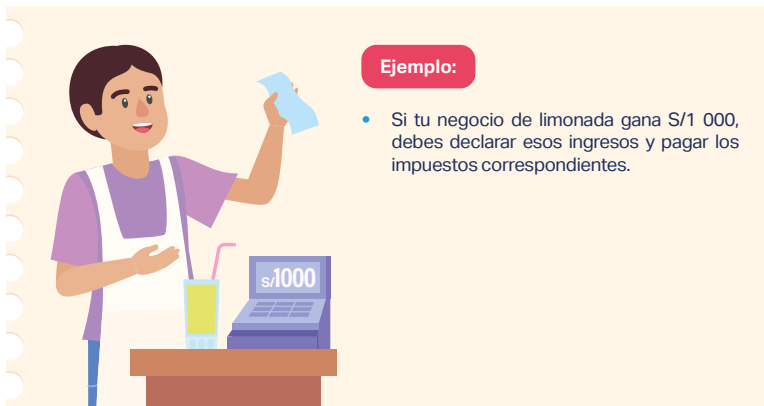


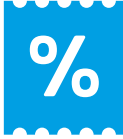
1. Declarar y pagar impuestos

- **Descripción:** es necesario declarar las ganancias y pagar los impuestos correspondientes, como el Impuesto a la Renta y el IGV.

Importancia:

- Cumplir con esta obligación asegura que el negocio esté en regla y contribuya al desarrollo del país a través de los servicios públicos.





2. Emitir boletas o facturas

- **Descripción:** cada transacción requiere un comprobante de pago (boleta o factura) que garantice el registro de las ventas.

Importancia:

- Este proceso es esencial para llevar un control de las ventas y cumplir con los requisitos legales de SUNAT.



Ejemplo:

- Al vender una limonada por S/ 5, debes emitir una boleta para el cliente, asegurando un registro de la venta.

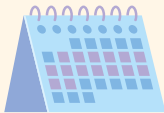


3. Pagar beneficios a los empleados

- **Descripción:** si cuentas con empleados, es necesario cumplir con sus derechos laborales, incluyendo vacaciones pagadas y el seguro social.

Importancia:

- Garantizar los beneficios laborales protege a tus empleados y evita conflictos legales.



Ejemplo:

- Si tienes un ayudante en tu negocio, debes proporcionarle vacaciones y gratificaciones anuales de acuerdo con la ley.



Aplica lo aprendido: "Describe los trámites para formalizar tu emprendimiento"

Objetivo:

asegurarse de entender y documentar los pasos clave para formalizar un emprendimiento, visualizando el proceso completo y planificando la obtención de los documentos necesarios para cumplir con las normativas legales.

Instrucciones:

- **Paso 1:** revisa la información que has aprendido sobre los trámites necesarios para formalizar un emprendimiento.
- **Paso 2:** completa la siguiente tabla describiendo cada trámite en detalle, incluyendo el procedimiento paso a paso, las posibles dificultades que podrías enfrentar y las posibles formas de solucionar.

Trámite	Procedimiento acorde a mi negocio	Posibles dificultades y soluciones
Obtener el RUC		
Inscripción en Registros Públicos		
Licencia municipal de funcionamiento		
Inscripción en EsSalud y ONP		

 **Reflexión final:**

La formalización de un negocio es un proceso clave para establecer una empresa segura, competitiva y con todos los permisos requeridos. Reflexiona sobre lo que has aprendido respondiendo las siguientes preguntas:

Ejercicio 2:

- ¿Cómo te beneficia conocer cada paso de la formalización en la planeación de tu negocio?
- ¿De qué manera el incumplimiento de tus obligaciones (por ejemplo: la declaración de impuestos) puede afectar la estabilidad de tu negocio?





www.aldeasinfantiles.org.pe

