



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

“CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN EN LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS EN EL SECTOR
COMERCIO - RUBRO TIENDAS DE ROPA, DEL CENTRO
COMERCIAL GAMARRA, DISTRITO DE CHIMBOTE, AÑO
2013”

**TESIS PARA OPTAR TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN**

AUTORA:

CAROLINA MERCEDES JORNET BRONCANO INFANTE

ASESOR:

Dr. REINERIO ZACARÍAS CENTURIÓN MEDINA

CHIMBOTE- PERÚ

2016

JURADO EVALUADOR DE TESIS

MBA. Santos Felipe Llenque Tume

Presidente

Mgtr. Carlos Enaldo Rebaza ALfaro

Secretario

Mgtr. Miguel Angel Limo Vásquez

Miembro

Dr. Reinerio Zacarías Centurión Medina

Asesor

AGRADECIMIENTO

Primero dar gracias a Dios, por estar con nosotros en cada paso que damos, por fortalecer nuestros corazones, mente y por haber puesto en nuestro camino a aquellas personas que han sido nuestro soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A mis padres, por darme la alegría y la fortaleza necesaria para seguir adelante. Por brindarme el apoyo incondicional durante toda mi trayectoria universitaria y que pusieron su confianza y esfuerzo para cumplir con mis objetivos planeados.

Un agradecimiento al profesor, Magister de Administración el Lic. Centurión Medina Reinerio por la colaboración, paciencia, apoyo y sobre todo por esa gran amistad que nos brinda, por escucharnos y aconsejarnos siempre para poder culminar mi Tesis.

DEDICATORIA

Dedico esta tesis a DIOS, a mis padres quienes me dieron vida, educación, apoyo y consejos, quienes me apoyaron en todo momento.

A mis compañeros de estudio, a mis maestros quienes nunca desistieron al enseñarme y amigos en general, quienes sin su ayuda nunca hubiera podido hacer esta tesis. A todos ellos se los agradezco desde el fondo de mi alma.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general, determinar las principales características de la formalización en las micro y pequeñas empresas, sector comercio, rubro tiendas de ropa. La investigación tuvo el siguiente diseño: no experimental-transversal-descriptivo; para el recojo de la información se escogió en forma dirigida una muestra de 33 micro y pequeñas empresas (MYPE), a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: el 85% tienen una edad entre 21 y 30 años, el 79% son de género femenino, el 76% de los tienen estudios secundarios, el 94% tienen otra profesión, el 100% son los dueños del negocio, el 70% tienen un tiempo de más de 6 años a más, el 100% cuentan con 1 a 5 trabajadores, el 85% están en el régimen general, el 91% no realizaron un plan de marketing antes de iniciar las actividades de la empresa. El 88% están formalizadas, el 88% ha demorado de 4 a más meses para formalizar su empresa, el 64% tuvieron inconvenientes durante el proceso de formalización, el 40% consideran que no les ha traído ninguna ventaja estar formalizada su empresa, el 52% han tenido problemas en la documentación, el 88% conocen los beneficios de la formalización, el 61% ha tenido ventajas en el financiamiento, el 79% ha invertido de 500 soles a más. El 88% no formalizó su micro y pequeñas empresas por otros motivos, el 94% conocen sobre la importancia de estar formalizado, el 88% tienen pensado a un futuro formalizar su micro y pequeñas empresas. Se concluye que, la mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro tiendas de ropa del centro comercial Gamarra, están formalizadas.

Palabras claves: micro y pequeñas empresas, representante, formalización.

ABSTRACT

The investigation had like general objective, determining the principal characteristics of the formalization in them micro and small enterprises and little companies, sector commerce, item stores of clothing. The investigation had the following design: Experimental transverse descriptive no; Stops the I pick up of the information a sign of 33 chose in guided form microcomputer and little companies itself (MYPE), whom you applied a questionnaire of 20 closed questions over oneself, applying the technique of the opinion poll. They being obtained following turned out: the 85 % an age between 21 and 30 years, the 79 % have music of feminine kind, 76 % of secondary studies, the 94 % have themselves another profession, the 100 % have music the owners of business, the 70 % have a time of over 6 years to more, the 100 % have 1 to 5 workers, the 85 % they are in the general regimen, the 91 % they did not accomplish a plan of marketing before initiating the company activities. The 88 % they are formalized, the 88 % has delayed of 4 more months to formalize its enterprise, inconveniences in the course of formalization, the 40 % had the 64 % they consider that it has not brought an advantage to them to be once his enterprise was formalized, problems in the documentation, the 88 % have had the 52 % they know the benefits of the formalization, the 61 % has had advantages in financing, the 79 % you have inverted of 500 suns more. The 88 % did not formalize his micro and small enterprises for another motives, they know the 94 % on the importance to be formalized, and they have the 88 % thought to a future to formalize his micro and small enterprises r and small enterprises. You come to an end than, the majority of the micro and small enterprises and little companies polled of the item the shopping center's stores of clothing Gamarra, they are formalized.

Key words: micro and small enterprises, representative, formalization.

CONTENIDO

1. Hoja de firma del jurado y asesor...	i
2. Agradecimiento...	ii
3. Dedicatoria...	iii
4. Resumen...	iv
5. Abstract...	v
6. Contenido...	vi
7. Índice de gráficos, tablas y cuadros...	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LITERATURA	6
2.1 Antecedentes...	6
2.2 Bases teóricas...	12
2.3 Marco Conceptual...	17
III. METODOLOGÍA	18
3.1 Diseño de investigación	18
3.2 Población y muestra	18
3.3 Definición y operacionalización de la variable	19
3.4 Técnicas e instrumentos	20
3.5 Plan de análisis	20
3.6 Matriz de consistencia	21
3.7 Principios éticos	23
IV. RESULTADOS	24
4.1 Resultados	24
4.2 Análisis de resultados	29
V. CONCLUSIONES	36
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	37
VII. ANEXOS	41

ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tablas:

Tablas N° 1: Características de los empresarios de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, 2013.....	44
Tablas N° 2: Características de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, 2013.....	45
Tablas N° 3: Características de la formalización de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, 2013.....	46

Figuras: (Anexos)

Tabla N° 1: Edad	47
Tabla N° 2: Sexo... ..	47
Tabla N° 3: Grado de instrucción... ..	48
Tabla N° 4: Profesión.....	48
Tabla N° 5: Cargo que desempeña en la empresa	49
Tabla N° 6: Periodo de actividad de la empresa.....	49
Tabla N° 7: N° de trabajadores en la empresa.....	50
Tabla N° 8: Régimen de la empresa	50
Tabla N° 9: Realizó un proyecto de o plan de negocio... ..	51
Tabla N° 10 Sobre la formalización de la empresa.....	51
Tabla N° 11: Tiempo en que duró formalizar la empresa	52
Tabla N° 12: Inconvenientes para formalizar la empresa.....	52
Tabla N° 13: Ventajas al estar formalizada su empresa.....	53
Tabla N° 14: Inconvenientes en el proceso de formalización	53
Tabla N° 15: Conocimiento de los beneficios de la formalización	54

Tabla N° 16: Ventajas que obtuvieron al formalizar su empresa.....	54
Tabla N° 17: Capital invertido en la formalización de la empresa.....	55
Tabla N° 18: Motivo por que no formalizó su empresa	55
Tabla N° 19: Conocimiento de la importancia de estar formalizado... ..	56
Tabla N° 20: Si tiene pensado formalizar su empresa.....	56

I. INTRODUCCIÓN

El análisis empírico realizado a los efectos del presente estudio muestra que en las economías más abiertas la incidencia de empleo informal tiende a ser menor. En cambio, las reformas comerciales, como las reducciones de las tasas arancelarias, suelen coincidir con el aumento del empleo informal. De modo análogo, las mayores entradas de inversiones extranjeras directa tienden a coincidir con el incremento de empleo informal. Estas conclusiones pueden interpretarse en el sentido de que a raíz de las reformas del comercio y la inversión cabría esperar un aumento del número y la calidad de los empleos a largo plazo, esas reformas tienden a provocar también una evolución negativa del mercado de trabajo a corto plazo, pero este problema no solamente es a nivel nacional si no también internacional, por mencionar: **(Bacchetta, Ernst & Bustamante, 2009)**. La informalidad del empleo ha aumentado en varios países, en particular en Asia. En Indonesia, entre 1997 y 2003 el mercado de trabajo se caracterizó por una reducción en el sector formal y un aumento en el sector informal como resultado del aumento del número de trabajadores por cuenta propia y trabajadores familiares no remunerados. La relación “informalidad-tributación” se complementa con dos elementos de gran significación en los países latinoamericanos. Por un lado, el problema de la informalidad se observa con mucha mayor frecuencia entre los pequeños contribuyentes (individuos y micro y pequeñas empresas), los cuales representan un conjunto muy numeroso e implican un elevado costo para las administraciones tributarias, razón por la cual se ha propiciado la implementación de medidas de política tributaria tendientes a lograr un aumento en el cumplimiento tributario y contribuir con la formalización de los mismos. Por otro lado, la informalidad y la tributación están relacionadas con el nivel de gobernanza ya que ambas pueden exacerbarse en contextos de escasa legitimidad del Estado y pobre calidad institucional donde se ven reducidos los beneficios del sector formal. Se destaca la heterogeneidad entre países respecto de este fenómeno, encontrándose en el extremo de mayor informalidad a Bolivia, Panamá y Perú, mientras que Chile, Argentina, Costa Rica y México aparecen como los países con economías informales de menor tamaño relativo. A grandes rasgos, se ha observado que los países de la región con mayores niveles de informalidad son precisamente aquellos que muestran un menor grado de desarrollo y, aún con excepciones, aquellos

con una mayor desigualdad en la distribución del ingreso. Así lo manifiesta (**Gómez & Morán, 2012**). La micro y pequeña empresa en el Perú representa el 95.2% del empresariado nacional, la micro y pequeñas empresas con ventas menores a 13 UIT son el 72.6%. Según la característica número de trabajadores empleados, el 98.1% de las empresas se clasifica como microempresas. En cuanto a la constitución de nuevas micro y pequeñas empresas o formalización de empresas se materializa mediante la inscripción en el Padrón de Registro Único de Contribuyentes (RUC) como persona natural o persona jurídica. Las empresas formalizadas en el periodo 2004 –2011 muestran una tendencia creciente que guarda relación con el crecimiento de la economía peruana. En el año 2004 el número de micro y pequeñas empresas formales fue de 648,147 y en el año 2011 fue de 1'282,514 lo cual significó la formalización de 634,367 nuevas empresas entre el periodo de esos años. Se estima que el número de micro y pequeñas empresas formales e informales en el año 2011 fue de 2'211,485 empresas resultado que es 10.7% superior a las existentes en el 2004 (2'050,210). Se estima que en el 2004 el 68.4% de las micro y pequeñas empresas eran informales, al año 2009 fue de 48% y para el año 2011 la informalidad alcanzó el 42%. Sin embargo el (**Ministerio de la Producción, 2011**) dice para la región Ancash tiene 55,148 micro y pequeñas empresas que representa el 4.3% del total de micro y pequeñas empresas en el Perú que, de las cuales 40,156 de ellas están formalizadas que viene a ser el 72.8% y 14,992 aún están sin formalizar que viene a ser el 27.3%. También el (**Ministerio de la Producción, 2011**) hace mención que en la región Piura se reportan un total de 42 mil micro y pequeñas empresas formalizadas en la SUNAT, que junto a las cerca de 700 mil a nivel nacional, aportan el 42 % del Producto Bruto Interno (PBI), sin embargo, el presidente de APEMIPE región Grau- Piura, refiere que pese al crecimiento que generan y al aporte en el sistema laboral, la situación de éstas tanto en Piura como a nivel nacional es que se enfrentan al desamparo por parte del estado. Las principales trabas que también les toca enfrentar a las micro y pequeñas empresas, es la SUNAT. “cuando se formaliza una empresa, enseguida están fiscalizando. Como sector, encontramos en esta institución del estado muchas trabas”. Asimismo manifestó que ha recibido con

beneplácito el anuncio de la reducción de sobrecostos laborales para las micro y pequeñas empresas, según en el diario (**Correo, 2011**). Por lo tanto la subgerencia de micro y pequeñas empresas (MYPES) de la Municipalidad Distrito de Nuevo Chimbote ha detectado un incremento de 3 mil microempresarios en varios pueblos del distrito. Lo lamentable es que no todos ellos son formales, pues se registra un incremento del 70% de informales este año y sólo la diferencia se encuentran debidamente registrados, indicó el funcionario Hugo Sifuentes Ponte. Dichos microempresarios han incursionado mayormente en lo que es venta de comidas sobre todo en el sector de San Luis. En esta zona también se detecta la presencia de microempresarios informales, una de las razones de su estado es el desconocimiento y el temor por el pago de impuestos a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) según dice (**Cabrera, 2012**). Por último a nivel local en Chimbote se ha detectado que existen pocos problemas en la formalización ya que las micro y pequeñas empresas no todas saben que hacer desconocen los pasos para poder formalizar su empresa, o también no cuentan con un capital propio y no saben cómo superar este problema que afecta a todos porque las micro y pequeñas empresas son un segmento importante en la generación de empleo, es así que la población más activa (PEA) se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumen la importancia de las micro y pequeñas empresas como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a que proporcionan abundantes puestos de trabajo, reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población, Son la principal fuente de desarrollo del sector privado, mejoran la distribución del ingreso. contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico, es por ello que trataremos en particular la importancia de apoyar a dichas micro y pequeñas empresas para que incrementen su competitividad, sean empresas competentes que ofrezcan productos y servicios de calidad, basándose en la investigación para incentivar a la formalización de las micro y pequeñas empresas así poder aplicar innovación; nuevos conocimientos con respecto a las estrategias que se realizaran para afrontar este problema frente a cualquier competencia y gozar de los

beneficios de ser una empresa formalizada, entonces así se podrá mejorar economía del y como consecuencia tendrán un alto grado de crecimiento en su empresa, y a nivel de competencia y competitividad. Por ello se planteó la siguiente pregunta de investigación:

¿Cuáles son las principales características de la formalización en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro comercial Gamarra, distrito de Chimbote, año 2013?

Para poder dar respuesta al enunciado del problema se planteó el siguiente objetivo general:

Determinar las principales características de la formalización en las micro y pequeñas empresas, sector comercio, rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

Para poder alcanzar el objetivo general se plantearon los siguientes objetivos específicos:

Determinar las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

Determinar las principales características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

La investigación se justifica porque permitió que los empresarios se informen sobre las características, de la formalización de empresas, de tal modo que se concienticen y busquen formalizar sus negocios, para tener mejores oportunidades y lograr tener un mayor crecimiento en su entorno.

Finalmente el trabajo de investigación se justifica porque desde el punto metodológico proporciona información para futuras investigaciones, y otros estudios similares en otros sectores, con respecto a las principales características de la formalización de las empresas.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes

Luciano, (2013). Según su investigación de su tesis titulada “Caracterización del financiamiento y formalización en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de computadoras del distrito de Chimbote, periodo 2011-2012”. Los principales resultados fueron: **Con respecto a los representantes:** el 45% de los representantes de las micro y pequeñas empresas estudiadas es de 30 años, el 94% son del sexo masculino; el 100% tiene instrucción superior universitaria, el 61% son gerentes, el 72% de los representantes tienen en el cargo de 5 a 10 años, **Con respecto a las micro y pequeñas empresas:** el 72% tienen entre 5 a 10 años de permanencia en el rubro el 61% cuenta con 5 a 10 trabajadores. **Con respecto a la formalización:** el 100% de las micro y pequeñas empresas son formales; el 67% necesitaron como requisito la copia del documento nacional de identidad y copia de recibo de (Agua, luz y teléfono); el 66% demoro en formalizar su empresa de 1 a 2 semanas, el 100% percibe que las ventajas que la formalización le brinda a su empresa son aumento de ventas, acceder a crédito y el incremento de clientes. **Llego a las siguientes conclusiones:** la mayoría de las micro y pequeñas empresas, están dirigidas por representantes que tienen una edad de 25 a 30 años, que tienen el cargo de gerente. En su mayoría son de sexo masculino con instrucción superior. Las micro y pequeñas empresas en su totalidad son formales; en el cual los representantes de estas manifiestan que la formalización les brinda muchas ventajas para sus empresas, percibiendo el crecimiento de estas mismas. La mayoría de los empresarios tuvieron como requisito principal para poder formalizar su micro y pequeñas empresas, copia de DNI y copia de recibo (agua, luz y teléfono).

Bravo, (2015). Según su investigación de tesis titulada “caracterización de la capacitación y formalización de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ventas de prendas de vestir, distrito de Chimbote, año 2013”. Los principales

resultados fueron: **Con respecto a los representantes:** el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados, su edad fluctúa entre los 18 y 30 años, el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados son de sexo femenino, el 50% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados solo llevaron estudios secundarios; el 70% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados son dueños. **Con respecto a las micro y pequeñas empresas:** el 50% tienen entre 4-7 años de permanencia, el 40% constituyó la micro y pequeñas empresas para generar ganancias y empleos. **Con respecto a la formalización:** el 75% de las micro y pequeñas empresas son informales, el 75% no se encuentran bajo ningún régimen tributario, el 40% no se han afiliado por los pagos de los impuestos. **Llego a las siguientes conclusiones:** la mayoría de las micro y pequeñas empresas están dirigida por representantes cuyas edades oscilan entre 18 a 30 años donde son los mismo dueños quienes se encargan del negocio, donde la mayoría son de sexo femenino con el grado de instrucción solo secundaria. La mitad de las micro y pequeñas empresas tienen en el rubro de 4 a 7 años de permanencia, donde la mayoría la constituyeron para obtener ganancias y generar empleos. Las micro y pequeñas empresas en su mayoría no están afiliado a un RUC ya que no se encuentran bajo ningún régimen de tributación, donde manifiestan que no se formalizaron por el motivo de pagos de impuestos.

Navarrete, (2013). En su estudio de investigación titulado: Caracterización de la formalización y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industria - rubro panificadoras del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2010-2011. Llegó a los siguientes resultados: **Referente al perfil del representante legal:** el 56% de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, manifiestan tener de 31 – 40 años de edad, un 67% de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, manifiestan ser casados, un 56% de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, cuentan con estudios superiores no universitarios, un 67% de empresarios encuestados

del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, manifiestan ser dueños de la empresa. **Referente a la micro y pequeña empresa:** un 45% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, tienen de 2 – 3 años en la actividad y el rubro, un 56% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, se encuentran formalizadas, un 67% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, tienen de 1 - 5 trabajadores. **Referente a la formalización:** un 56% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, logran ventajas por la formalización, un 44% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, no obtienen ventajas, puesto que no se encuentran formalizadas, un 56% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, logran un crecimiento en el mercado por su formalización, un 44% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, no opinan respecto a la duración de los trámites para la formalización, 44 dado que no se encuentran formalizadas, un 56% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, se encuentran acogidos al Régimen Único Simplificado, un 56% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, no saben, no opinan, respecto a los motivos de la informalidad de la empresa, puesto que estas si se encuentran formalizadas. **Llego a las siguientes conclusiones:** la mayoría de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, son personas adultas de 31 a más años de edad, casados, con estudios superiores y dueños de la empresa. La mayoría de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, tienen de 2 – 3 años en la actividad y el rubro, se encuentra formalizadas y tienen de 1 - 5 trabajadores. La mayoría de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, por su formalización obtienen ventajas, tales como la obtención de créditos y el aumento en el aumento en las ventas, además de ello, les ayuda a crecer en el

mercado. Asimismo, señalan que la realización de trámites para su formalización, duraron de 1 a más meses y que se encuentran inscritos en el Régimen Único Simplificado. Una minoría de MYPES encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, aún no se encuentran formalizadas debido a los trámites engorrosos y a los costos elevados en los que incurre la formalización.

Espinoza, (2013). En su estudio de investigación titulado: “Estrategias para la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector alimentos rubro panaderías y pastelerías del distrito de San Juan de Miraflores año 2012”. Llegó a los siguientes resultados: **Con respecto a los representantes:** el 75% los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 y 60 años, el 55% son del sexo masculino, el 41% superior universitaria completa, el 47% es soltero y el 53% son técnicos en alguna Profesión. **Con respecto a las micro y pequeñas empresas:** el 100% de los microempresarios encuestados se dedican al comercio de tortas y pasteles hace más de 3 años, el 86% de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tiene trabajadores permanentes. **Respecto a la formalización:** el 86% (29) no ven la necesidad de formalizarse, el 68% sí considera que la formalización mejorara su rentabilidad, el 40% (14) creen que si, gracias a la informalidad reina el caos, el 88% sí considera que para acceder al financiamiento es necesario ser una empresa formal. **Llego a las siguientes conclusiones:** la informalidad surge como alternativa de subsistencia ante el desempleo generado, la exclusión social derivada de problemas de violencia y marginalidad social (falta de ingresos, educación y capacitación) en donde el modelo económico adoptado y sus políticas afectan las economías locales en contextos que presentan dificultades para articularse, generando crisis que derivan en problemas del mercado laboral. Entonces podemos decir que la informalidad es un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales participantes (trabajadores, micro y pequeñas empresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo. Se comprobó con el resultado de la encuesta aplicada que la razón fundamental para la existencia del alto grado de la informalidad en las micro y pequeñas empresas del rubro

de las panaderías y pastelerías del distrito de San Juan de Miraflores, es un 71% son informales. En consecuencia no cuenta con normas claras, asistencia técnica y crediticia por parte del estado además falta apoyo de las empresas financieras privadas que operan en la zona.

Sin duda el registro de las panaderías y pastelerías informales y la formulación de un plan de capacitación permitirán el cambio de actitud de los propietarios de las panaderías y pastelerías informales del distrito de San Juan de Miraflores. Solo así lograremos formalizar a las micro y pequeñas empresas de este sector. Es notable el deficiente papel del sector gubernamental en la generación de políticas para la generación de empleo productivo y de calidad. La atención de la informalidad como un problema, con la aplicación de medidas coercitivas sin una visión integral y sin la planeación debida, origina un efecto negativo y sobre agregado del sector estatal en la agudización de los problemas sociales asociados con el fenómeno de la informalidad.

Amaya, (2014). Según su investigación de su tesis titulada “Caracterización de la formalización y la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro distribuidoras de gas doméstico en el distrito de nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013”. Los principales resultados fueron: **Con respecto a los representantes:** el 80% de empresarios encuestados es hombre, el 60% de los encuestados manifiesta tener de 41 años a mas, el 60% de los encuestados solo tiene estudios básicos. **Con respecto a las micro y pequeñas empresas:** el 50% de los encuestados manifiesta que su empresa tiene entre 2 y 5 años en el mercado, el 70% de los encuestados manifiesta tener menos de 4 trabajadores. **Con respecto a la formalización:** el 50% de los encuestados menciona que si conoce los trámites para la formalización de su empresa, el 80% de los encuestados menciona que el haberse formalizado le da el beneficio de realizar convenios con instituciones públicas como OSINERGMIN y poder acceder al programa FISE, el 70% de los encuestados opina que su mayor impedimento para formalizarse fueron los costos. **Llego a las siguientes conclusiones:** la mayoría de los empresarios encuestados del rubro distribuidoras de gas doméstico, son hombres, mayores de 40

años y con estudios básicos. La mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico tiene de 2 años a más en el mercado, y tiene menos de 4 trabajadores. La mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro distribuidoras de gas del distrito de Nuevo Chimbote, conoce los trámites para la formalización de su empresa, así como también cuentan con local autorizado para la venta de gas doméstico. La mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote, menciona que haberse formalizado le da beneficios como convenios con instituciones públicas, en tanto el incremento de sus ventas gracias a los programas sociales. La mayoría de las micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote, menciona que su mayor impedimento para formalizarse fueron los costos, para adecuarse a la norma, y tramitar sus documentos.

López, (2015). Según su investigación de su tesis titulada: “Caracterización de la formalización y el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector Comercio - rubro venta de prendas de vestir Para damas del distrito de nuevo Chimbote, Del año 2013”. Los principales resultados fueron: **Con respecto a los representantes:** el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 18 y 30 años, el 73% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas son del sexo femenino, el 40% de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas encuestadas tienen estudios superiores no universitarios, el 33% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tienen ninguna profesión o carrera. **Con respecto a las micro y pequeñas empresas:** los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen de 0-3 años de permanencia siendo el porcentaje mayoritario con el 53%, el 67% constituyo la MYPE para obtener ganancias y generar empleo, el 47% de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas cuenta con 0-3 trabajadores. **Con respecto a la formalización:** el 60% de las micro y pequeñas empresas son informales, el 60% de las micro y pequeñas empresas es informal, el 60%, no se encuentra bajo ningún régimen

tributario, el 55% de las micro y pequeñas empresas no se formaliza ya indican que se paga muchos impuestos. **Llego a las siguientes conclusiones:** el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son jóvenes de (18 – 30 años) de edad, el 73% son del sexo femenino, el 40 % tienen educación superior no universitaria y el 73% indica que dirige la micro y pequeñas empresas, el 53% de las micro y pequeñas empresas tienen 0 – 3 años de constituida, el 67% menciona que fueron creadas para generar su fuente de trabajo y obtener ganancias, el 47% cuentan con 0 – 3 trabajadores, el 60% de las micro y pequeñas empresas es informal e igualmente no tiene ninguna denominación y no tiene está afiliado a un régimen tributario e el 55% indica que la informalización se da por los muchos impuestos que es exige.

2.2 Bases teóricas

Micro y Pequeña Empresa

Según la **Ley 28015, (2003)**. La micro y pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando esta ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las micro y pequeña empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las microempresas.

Características de las micro y pequeñas empresas

Según la **LEY 30056, (2013)**. Las micro y pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en algunas de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

Microempresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT)

Pequeña empresa: Ventas anuales superiores 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 unidades impositivas tributarias (UIT).

Mediana empresa: Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Importancia de las micro y pequeñas empresas

Sánchez, (2006). Las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional las micro y pequeñas empresas brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las micro y pequeñas empresas, abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país.

Empresarios de las micro y pequeñas empresa:

Según **Bacchetta, Ernst & Bustamante, (2009)**. En la mayoría de los países la informalidad está asociada con bajos niveles de educación. Esto tiene consecuencias para la productividad, el avance y la capacidad de absorber nuevos conocimientos y tecnologías. Por ejemplo, en Colombia los trabajadores del sector formal tienen en promedio cuatro años de educación más que los del sector informal. En términos de ingreso disponible, los trabajadores en algunos segmentos de la economía informal percibían sólo la mitad del ingreso de los trabajadores del sector formal, incluso después de tener en cuenta las características de los puestos de trabajo y de los trabajadores.

¿Qué es la formalización?

Según **Sánchez, (2010)**. Es el cumplimiento de las disposiciones del Estado para el adecuado inicio de una actividad empresarial.

Formalización

Según **Zamora, (s/f)**. La formalización es una variable que puede ir desde el extremo mínimo de ella, que es la innovación; hasta el límite máximo, tendiente a la burocracia. Si bien gran partes de las instituciones públicas y privadas en nuestro país están altamente burocratizadas, la tendencia mundial actualmente es implementar en las organizaciones un proceso innovador, que dé, muy por el contrario a la formalización, a los individuos para pensar, crear e imaginar su puesto de trabajo y llevarlo al máximo de la efectividad. La formalización logró durante mucho tiempo hacer de la organización un sistema coordinado y controlado, que presentaba una alta eficiencia y una simplificada forma de trabajo y de desarrollo de las actividades. Sin embargo, los mercados globalizados actuales, y el mundo cambiante e inestable, exigen a las organizaciones mayor flexibilidad y adaptación, lo que hace que la formalización, deba ser urgentemente reemplazada (o por lo menos en forma gradual), por procesos como la innovación, que permitan a las organizaciones ser competitivas en un mundo de turbulencias y situaciones insospechadas.

Tipos de formalización

Según (**Silupú, 2012**).

- **Formalización tributaria:** Cuando una empresa desea iniciar su formalización debe primero pensar cómo se va a constituir, como persona natural con negocio o como persona jurídica, es la primera pregunta que se debe realizar el empresario. Hay que recordar que tener un negocio o una actividad empresarial genera rentas de tercera categoría y como tal se debe hacer la inscripción en SUNAT para obtener el número de RUC. Si el empresario desea

constituirse como persona natural solo debe presentar su DNI y un recibo de agua o luz para inscribir su negocio y obtener el RUC, de lo contrario si desea constituirse como persona jurídica, debe tramitar la minuta y la escritura pública de la empresa e inscribirla en registros públicos, para después solicitar el número de RUC en SUNAT. La diferencia entre el tipo de constitución del negocio es por el lado de la separación de los bienes personales y de la empresa, que en el caso de una persona jurídica se dejan claramente establecidos. Además el empresario debe saber en qué tipo de régimen tributario va estar su negocio, la cual puede escoger entre el nuevo RUS, el régimen especial (RER) y el Régimen General (RG), pero hay que conocer las limitaciones que tiene cada uno de ellos; es por eso que antes de iniciar el proceso de formalización el empresario se debe informar.

- **Formalización laboral:** Es necesario que se defina también en la empresa el número de trabajadores con las cuáles la empresa va a suscribir un contrato laboral de tiempo definido, estos contratos deben ser elaborados de acuerdo a las características de cada tipo de trabajador, además los registros y libros de planilla deben de ser legalizados por el ministerio de trabajo, la cual los empresarios deben de acudir para solicitar información. Hay que tener en cuenta que existen ciertos incentivos laborales para aquellas micro y pequeñas empresas que se encuentran suscritos en el registro nacional de la micro y pequeña empresa (MIPYME) y pueden acogerse a los beneficios que ofrece la ley de micro y pequeñas empresas. Toda micro y pequeñas empresas debe de inscribirse al MIPYME para que pueda acreditarse como tal y pueda ser reconocida ante diferentes instancias. Se recomienda que al menos el dueño o el que dirige la empresa debe estar en planilla. Desde ahora una microempresa será la que tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT (S/.555 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (S/.555 mil) y 1.700 UIT (S/.6'290.000), y por último se considera una mediana empresa si tiene ventas

anuales superiores a 1700 UIT (S/.6'290.000) y hasta el monto máximo de 2300 UIT (8'510.000).

- **Formalización municipal:** La empresa debe de cumplir con todas las normativas exigidas por instituciones tales como la municipalidad, INDECI, DIGESA, etc., para el pago de arbitrios, licencias, u otras certificaciones exigidas de acuerdo al tipo de negocio que se tiene. También tener en cuenta las exigencias de las normas de seguridad que se deben de seguir en cada negocio, todo esto es necesario para poder evitar sanciones y multas más adelante.

Ventajas y desventajas de la formalización:

Según (Sedano, 2009).

Ventajas formalización:

- Permite el acceso y el respaldo de la justicia ante cualquier inconveniente legal.
- Facilita el acceso al sistema financiero institucional.
- Permite establecer relaciones con canales formales de la cadena.
- Incentiva la reinversión y capitalización de la empresa.
- Facilidad para obtener créditos bancarios.
- Beneficio directo de socios con el reparto de utilidades.

Desventajas de la formalización:

- Dificultad para canalizar fondos de donaciones.
- Dificultad para gestionar proyectos ante entidades públicas y privadas.
- No pueden realizar actividades comerciales con fines de lucro.
- Tienen dificultades para obtener créditos financieros.

2.3 Marco conceptual

Micro y pequeñas empresas tiendas de ropa

En la actualidad las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tiendas de ropa del Centro Comercial Gamarra, del distrito de Chimbote, vienen operando producto de la experiencia adquirida con el tiempo, entre las estrategias que utilizan para aumentar las ventas y ser más competitivos, es el ofrecimiento de descuentos y brindar un servicio cordial. Sin embargo en muchos puestos de ventas de dicho centro comercial al concretar las ventas evaden la entrega de comprobantes de pago.

Estas micro y pequeñas empresas, son muy importantes, porque dinamizan la economía, ofrecen prendas de vestir a precios accesibles a diferentes segmentos de la población, son además puestos de trabajos independientes que permiten el sostenimiento económico a las empresarias, en su mayoría, de este rubro. Sin embargo los puestos de dicho centro comercial, no innovan, no se desarrollan, no mejoran su establecimiento, además se ve afectado en la disminución de ventas por la llegada de grandes centros comerciales que ofrecen un servicio más sofisticado; cabe recalcar que la formalización les proporcionará acceso a créditos Bancarios, y diversos beneficios tributarios, que lo podrán invertir en variedad de mercadería, mejor establecimiento, finalmente, una mejor experiencia para los clientes.

Formalización

La formalización hoy en día consiste en registrar la empresa en las diferentes instancias que establece la ley. La empresa debe estar registrada, como mínimo, en las instituciones que la ley contempla para operar formalmente.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

Para la elaboración del presente trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental – transversal, descriptivo y cuantitativa.

Fue no experimental porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, sin manipular deliberadamente la variable.

Fue transversal porque el estudio se realizó en un espacio determinado en donde se tuvo un inicio y un fin.

Fue descriptivo ya que se pretendió comprender, describir, registrar, analizar e interpretar la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos del problema planteado.

Fue cuantitativa porque se utilizó técnicas de conteo y de medición.

3.2 Población y muestra

Se utilizó una población muestral de 33 micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, distrito de Chimbote, año 2013, la cual fue obtenida mediante un sondeo que se hizo a todas las micro y pequeñas empresas.

3.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores.

Variable	Concepto	Dimensiones	Indicadores
Formalización	<p>La formalización representa el uso de normas en una organización.</p> <p>La codificación de los cargos es una medida de la cantidad de normas que definen las funciones de los ocupantes de los cargos, en tanto que la observancia de las normas es una medida de su empleo.</p> <p>La formalización es una técnica organizacional de prescribir como, cuando y quien debe realizar las tareas.</p>	<p>➤ Tipos de Formalización</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Formalización laboral - Formalización tributaria - Formalización municipal
		<p>➤ Ventajas de la Formalización</p>	<p>No requerirás efectuar gastos para la constitución de tu empresa (gastos notariales y registrales, aportes de capital u otros).</p> <p>Podrás acogerte a un régimen tributario bastante sencillo, como es el Nuevo Régimen Único Simplificado (RUS) y, de considerarlo necesario, tendrás la opción de acceder al Régimen del Impuesto a la Renta Especial (RER). Asimismo, podrás optar por el Régimen General a la Renta (RG).</p>
		<p>➤ Desventajas de la Formalización</p>	<p>Si incumples las obligaciones asumidas con tus acreedores, tendrías que responder con tu patrimonio personal (propiedades, vehículos y otros bienes).</p>
		<p>➤ Importancia de la Formalización en las Micro y pequeñas empresas.</p>	<p>Al estar formalizada la Micro y pequeñas empresas puede seguir creciendo exitosamente y podrá adquirir préstamos para ello, incluso será beneficiada en muchos aspectos.</p>

3.4 Técnicas e instrumentos.

La técnica que se utilizó para recolectar información fue: la encuesta porque permitió obtener los datos de las micro y pequeñas empresas.

El instrumento, que se utilizó para registrar la información fue: El cuestionario porque consta de una serie de preguntas destinados a las micro y pequeñas empresas, en el cual fueron 20 preguntas cerradas.

3.5 Plan de análisis

Para el análisis de los datos recolectados, a través del cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas, tiendas de ropa, se hizo uso del análisis descriptivo y para la presentación de los resultados, los datos se tabularon y se elaboraron los cuadros y gráficos estadísticos respectivos, para ello se hizo uso del programa Microsoft Excel.

3.6 Matriz de consistencia

Problema	Objetivos	Variable	Población y Muestra	Metodología y diseño de la Investigación	Técnica Instrumento
<p>Central: ¿Cuáles son las principales características de la formalización en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013?</p>	<p>General: Objetivo general Determinar las principales características de la formalización en las micro y pequeñas empresas, sector comercio, rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.</p> <p>Objetivos específicos Determinar las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.</p> <p>Determinar las principales</p>	<p>Formalización: La formalización hoy en día consiste en registrar la empresa en las diferentes instancias que establece la ley. La empresa debe estar registrada, como mínimo, en las instituciones que la ley contempla para operar formalmente.</p>	<p>Población Muestral: La población muestral estuvo determinada por 33 Micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro- tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, distrito de Chimbote, año 2013?</p>	<p>Diseño de la Investigación: Se utilizó el diseño no experimental - transversal, descriptivo – cuantitativo. Fue no experimental porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, sin manipular deliberadamente la variable. Fue transversal porque el estudio se realizó en un espacio determinado en donde se tuvo un inicio y un fin. Fue descriptivo ya que se pretendió</p>	<p>Técnica: Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>

	<p>características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro-tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.</p> <p>Determinar las principales características de la formalización en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro-tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.</p>			<p>comprender, describir, registrar, analizar e interpretar la naturaleza actual y la composición o procesos de los fenómenos del problema planteado.</p> <p>Fue cuantitativa porque se utilizó técnicas de conteo y de medición.</p>	
--	--	--	--	---	--

3.7 Principios éticos

Principio de confiabilidad: Esta tesis se realizó con función prevista sin incidentes por un período de tiempo especificado y bajo condiciones indicadas, por lo que se determina cuan confiable es para la realización de otras tesis en un futuro.

Principio confidencialidad: Se guarda confidencialidad respecto a la información de las entidades y en caso de conflicto de intereses de abstenerse de opinar de los asuntos velar por el buen nombre de la persona.

Principio de respeto: Implica la comprensión y la aceptación de la condición inherente a las personas como seres humanos con derechos y deberes en un constante proceso de mejorar espiritual y materialmente.

Principio de autonomía: Toda investigación en que participen seres humanos debe realizarse de acuerdo a nuestros principios éticos para nuestra preparación concienzuda de propuestas para los estudio científicos. es por ello que esta tesis la hice pensando en mi formación profesional, puedo decir que es propia y autónoma la cual me permitió llegar a tener un trabajo de excelencia.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

Tabla 01: Características del representante de las micros y pequeñas empresas del Sector Comercio – Rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

Datos generales:	Número de micro y pequeñas empresas	Porcentaje
Edad (años)		
De 18 a 20 años	0	0,0
De 21 a 30 años	28	85,0
De 31 a 50 años	5	15,0
De 50 años a más	0	0,0
Total	33	100,0
Sexo		
Masculino	7	21,0
Femenino	26	79,0
Total	33	100,0
Grado de Instrucción		
Primaria	2	6,0
Secundaria	25	76,0
Estudios técnicos	5	15,0
Estudios Superiores	1	3,0
Sin instrucción	0	0,0
Total	33	100,0

Continúa...

Tabla 01: Características del representante de las micros y pequeñas empresas del Sector Comercio – Rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

		Conclusión	
Cargo			
Lic. Administración	1	3,0	
Contador Público	0	0,0	
Ingeniero	1	3,0	
Abogado	0	0,0	
Otro	31	94,0	
Total	33	100,0	
Qué desempeña cargo			
Gerente	0	0,0	
Representante	0	0,0	
Titular - Gerente	33	100,0	
Total	33	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Chimbote.

Tabla 02. Características de las micro y pequeñas empresas del sector comerciotiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013.

De la empresa:	Número de micro y pequeñas empresas	Porcentaje
Periodo de la actividad de la empresa		
Menor a 1 año	0	0,0
2 a 5 años	10	30,0
6 a más	23	70,0
Total	33	100,0
Número de trabajadores de la empresa		
De 1 a 5	33	100,0
De 6 a 10	0	0,0
De 11 a más	0	0,0
Total	33	100,0
Régimen que está constituida la empresa		
Régimen general	28	85,0
Régimen especial	5	15,0
Régimen único simplificado	0	0,0
Total	33	100,0
Realizó un proyecto o plan de negocio		
Si	3	9,0
No	30	91,0
Total	33	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Chimbote.

Tabla 03. Características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, Año 2013.

Formalización	Número de micro y pequeñas empresas	Porcentaje
La empresa se encuentra formalizada		
Si	29	88,0
No	4	12,0
Total	33	100,0
Tiempo en que duró la realización de los trámites		
1 a 3 meses	0	0,0
4 a más meses	29	88,0
No realizó trámites	4	12,0
Total	33	100,0
Tuvo algún inconveniente al formalizar la empresa		
Si	21	64,0
No	6	18,0
No da respuesta	6	18,0
Total	33	100,0
La formalización le ha traído ventajas		
Si	13	40,0
No	10	30,0
No da respuesta	10	30,0
Total	33	100,0
En qué parte del proceso tuvo inconvenientes		
Documentación y tramitación	17	52,0
Supervisión de instituciones	0	0,0
Otros	16	48,0
No da respuesta	0	0,0
Total	33	100,0

Continúa...

Tabla 03. Características de la Formalización de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro – tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, Año 2013.

Conclusión

Conoce los beneficios de estar formalizado		
Si	29	88,0
No	4	12,0
Total	33	100,0
Qué tipo de ventajas le ha traído al formalizarse		
Aumento de ventas	3	9,0
Financiamiento	20	61,0
No da respuesta	5	15,0
Otros	5	15,0
Total	33	100,0
Cuanto fue su capital para formalizar su empresa		
100 a 500 soles	0	0,0
500 soles a más	26	79,0
No da respuesta	7	21,0
Total	33	100,0
Si no está formalizada		
Por qué no formalizó su empresa		
No ha tenido el suficiente capital para realizar sus trámites	3	9,0
Desconoce sobre los pasos para formalizar su Micro y pequeñas empresas	1	3,0
Su empresa no es estable	0	0,0
Otros	29	88,0
Total	33	100,0
Conoce la importancia de tener su empresa formalizada		
Si	31	94,0
No	2	6,0
Total	33	100,0
En un futuro piensa formalizar su empresa		
Si	4	12,0
No	29	88,0
Total	33	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del Distrito de Chimbote.

4.2 Análisis de los resultados

a) Discusión

Referente al representante legal de las micro y pequeñas empresas

Con respecto a la edad del representante legal: el 85,0% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, tienen de edad entre 21 – 30 años. Esto coincide con los resultados encontrados por **Luciano, (2013)**, donde el 45% de los representantes de las micro y pequeñas empresas estudiadas es de 30 años, por lo que este resultado coincide con lo encontrado por **Bravo, (2015)**, donde el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados, su edad fluctúa entre los 18 y 30 años. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 56% de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, manifiestan tener de 31 – 40 años de edad, este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el 75% los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 26 y 60 años. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Amaya, (2014)** en donde el 60% de los encuestados manifiesta tener de 41 años a más. Este resultado coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 18 y 30 años. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, están siendo dirigidas por personas adultas.

Con respecto al sexo del representante legal: el 79,0% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son de sexo femenino. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 94% son del sexo masculino; por lo que este resultado coincide con lo encontrado por **Bravo, (2015)**, donde el 60% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados son de sexo femenino. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el 55% son del sexo masculino. Este resultado no coincide con lo encontrado por

Amaya, (2014), donde el 80% de empresarios encuestados es hombre. Este resultado coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, donde el 73% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas son del sexo femenino. Esto demuestra que actualmente la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, están siendo dirigidas por personas del sexo femenino.

Con respecto al grado de instrucción del representante legal: el 76,0% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen grado de instrucción secundaria. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, el 100% tiene instrucción superior universitaria, por lo que este resultado coincide con lo encontrado por **Bravo, (2015)**, donde el 50% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados solo llevaron estudios secundarios. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 56% de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, cuentan con estudios superiores no universitarios. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el 41% superior universitaria completa. Este resultado coincide con lo encontrado por **Amaya, (2012 - 2013)**, el 60% de los encuestados solo tiene estudios básicos. Este resultado no coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, donde el 40% de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas encuestadas tienen estudios superiores no universitarios. Esto demuestra que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, están siendo dirigidas por personas con estudios secundarios.

Con respecto a la profesión del representante legal: el 94,0% de los representantes legales tienen de profesión otros. Este resultado no coincide con los resultados encontrados por **Espinoza, (2013)**, donde el 53% son técnicos en alguna profesión. Este resultado no coincide con los resultados encontrados por **López, (2015)**, donde el 33%

de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tienen ninguna profesión o carrera. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, están siendo gestionadas por profesionales técnicos.

Con respecto a qué cargo desempeña el representante legal: el 100,0% de los representantes legales el cargo que desempeñan son Titular – Gerente. Este resultado coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 61% son gerentes. Este resultado no coincide con lo encontrado **Bravo, (2015)**, donde el 70% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados son dueños. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 67% de empresarios encuestados del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, manifiestan ser dueños de la empresa. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, el cargo que desempeñan son gerentes y dueños.

Referente a las características de las micro y pequeñas empresas

Con respecto a los años de permanencia en el mercado: el 70,0% de los encuestados respondieron que sus micro y pequeñas empresas tienen de 6 a más años de permanencia en el mercado. Este resultado son parecidos con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 72% tienen entre 5 a 10 años de permanencia en el rubro. Este resultado no coincide con lo encontrado **Bravo, (2015)**, donde el 50% tienen entre 4-7 años de permanencia. Por lo que este resultado no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 45% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, tienen de 2 – 3 años en la actividad y el rubro. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el

100% de los microempresarios encuestados se dedican al comercio de tortas y pasteles hace más de 3 años. Por lo que este resultado no coincide con lo encontrado por **Amaya, (2014)**, donde el 50% de los encuestados manifiesta que su empresa tiene entre 2 y 5 años en el mercado. Este resultado no coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, donde los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen de 0-3 años de permanencia siendo el porcentaje mayoritario con el 53%. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, tienen más de 5 años de permanencia en el mercado.

Con respecto al número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas: el 100,0% de los encuestados respondieron que tienen de 1 – 5 trabajadores. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 61% cuenta con 5 a 10 trabajadores. Este resultado coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 67% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, tienen de 1 – 5 trabajadores. Por lo que este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el 86% de las micro y pequeñas empresas encuestadas no tiene trabajadores permanentes. Este resultado son parecidos con lo encontrado por **Amaya, (2014)**, donde el 70% de los encuestados manifiesta tener menos de 4 trabajadores. Este resultado no coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, donde el 47% de los representantes legales de la micro y pequeñas empresas cuenta con 0-3 trabajadores. Esto demuestra que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, cuentan con 1 – 10 trabajadores permanentes en sus empresas.

Con respecto a la variable formalización

Con respecto si la empresa se encuentra formalizada: el 88,0% de las micro y pequeñas empresas si se encuentran formalizadas. Este resultado coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 100% de las micro y pequeñas empresas son formales. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Bravo, (2015)**, donde el 75% de las micro y pequeñas empresas son informales, por lo que no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 44% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, no obtienen ventajas, puesto que no se encuentran formalizadas, este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el 86% no ven la necesidad de formalizarse. Este resultado no coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, donde el 60% de las micro y pequeñas empresas son informales. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, indica que las micro y pequeña no se encuentran formalizadas.

Con respecto al tiempo que duró la realización de trámites: el 88,0% de las micro y pequeñas empresas respondieron que duró de 4 a más meses. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 66% demora en formalizar su empresa de 1 a 2 semanas. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde el 44% de Micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, no opinan respecto a la duración de los trámites para la formalización. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, indican que el tiempo que duró en la realización de trámites fue de 4 meses a más y las demás empresas no opinan sobre la duración de la realización de trámites.

Con respecto si la formalización le ha traído ventajas: el 40,0% de los encuestados respondieron que la formalización no les ha traído ventajas. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Luciano, (2013)**, donde el 100% percibe que las ventajas que la formalización le brinda a su empresa son aumento de ventas, acceder a crédito y el incremento de clientes, este resultado no coincide con lo encontrado por **Navarrete, (2013)**, donde 56% de micro y pequeñas empresas encuestadas del rubro panificadoras del Distrito de Nuevo Chimbote, no saben, no opinan, respecto a los motivos de la informalidad de la empresa, puesto que estas si se encuentran formalizadas. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, consideran que no le ha traído ventajas para poder posicionarse en el mercado.

Con respecto en que partes del proceso tuvo inconvenientes: el 52,0% de los encuestados respondieron que tuvieron inconvenientes en documentación y tramitación. Este resultado no coincide con lo encontrado por **López, (2015)**, donde el 70% de los encuestados opina que su mayor impedimento para formalizarse fueron los costos. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, consideran que tuvieron inconvenientes para tramitar sus documentos para formalizar sus empresas.

Con respecto al tipo de ventajas que le ha traído al formalizarse: el 61,0% de las micro y pequeñas empresas respondieron que el financiamiento le ha traído ventajas. Este resultado no coincide con lo encontrado por **Espinoza, (2013)**, donde el 68% sí considera que la formalización mejorara su rentabilidad. Esto demuestra que la mayoría relativa de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, consideran que si tuvieron ventajas al formalizarse por que brindan confianza y credibilidad a sus clientes.

Si no está formalizada

Con respecto al porque no formalizó su empresa: el 88,0% de las micro y pequeñas empresas respondieron que se formalizaron por otros motivos que no es capital ni desconocimiento en trámites. Este resultado no contrasta con lo encontrado por **López, (2015)**, donde el 55% de las micro y pequeñas empresas no se formaliza ya indican que se paga muchos impuestos. Esto demuestra que la mayoría de las micro y pequeñas empresas del Sector Comercio – rubro tiendas de ropas, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, indican que no tuvieron el capital suficiente para formalizar su empresa pero se espera que en el transcurso de los días o meses formalicen sus empresas para evitar el cierre de sus empresas.

V. CONCLUSIONES

La mayoría (85%) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas el sector comercio – rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, están siendo representadas por personas con una edad de 21 a 30 años de edad, (79%) son de sexo femenino, (76%) tienen el nivel de instrucción secundaria, (94%) tienen otra profesión y (100%) las micro y pequeñas empresas son gerenciados por los mismos propietarios.

Las micro y pequeñas empresas el sector comercio – rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, en su mayoría (70%) tienen más de 6 años de permanencia en el mercado, (100%) de 1 a 5 trabajadores, (85%) están constituidas en el régimen laboral y (91%) no realizaron un proyecto o plan de negocio.

La mayoría (88%) de las micro y pequeñas empresas el sector comercio – rubro tiendas de ropa, del Centro Comercial Gamarra, Distrito de Chimbote, año 2013, se encuentran formalizadas, (88%) se demoraron en realizar sus trámites para formalizar su empresa de 4 a más meses, (64%) si tuvo inconvenientes durante el proceso de formalización, (40%) consideran que no les traído ninguna ventaja estar formalizado, (52%) tuvieron inconvenientes en la documentación y tramitación a la hora de formalizar, (88%) conoce los beneficios de estar formalizados, (61%) obtuvieron ventajas en el financiamiento al estar formalizados, (79%) necesitaron un capital mayor a 500 nuevos soles para formalizar su empresa.

Si la empresa no está formalizada se concluye que: (88%) no tienen el capital suficiente para realizar sus trámites, (94%) si conocen sobre la importancia de estar formalizado y (100%) en un futuro tienen pensado formalizar sus empresas para evitar problemas con la SUNAT (cierre de local entre otros).

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Amaya, G. J. (2012 - 2013). Tesis titulada “Caracterización de la formalización y la capacitación de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro distribuidoras de gas doméstico en el distrito de nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013”. Tesis para optar el título de Licenciada en Administración, en la universidad Uladech Católica. Disponible en: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Bacchetta, M. Ernst, E. & Bustamante, J. (2009). La globalización y el empleo informal en los países en desarrollo. Extraído el 20 de julio del 2014 de http://www.wto.org/spanish/res_s/booksp_s/jobs_devel_countries_s.pdf

Bravo, E. C. (2013). “caracterización de la capacitación y formalización de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ventas de prendas de vestir, distrito de Chimbote, año 2013”. Para Optar Al título de Licenciado en Administración, Escuela de Administración, en la Uladech Católica. Chimbote. Disponible en: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/#>

Cabrera C. (2012). Se incrementa en un 70% la informalidad de pequeños empresarios. Chimboteonline.com. Recuperado de: <http://www.chimbotenlinea.com/nuevo-chimbote/08/04/2013/se-incrementa-en-un-70la-informalidad-de-pequenos-empresarios>

Correo, D. E. (2011). Piura: Apemipe resalta reducción de sobrecostos laborales. Obtenido de sitio Web del Diario el Correo: <http://diariocorreo.pe/ultimas/noticias/EPENSA-025651/piura-apemipe-resalta-educionde-sobrecostos-laborales>

El Peruano. (2013). Texto único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial. DL. 30056. Lima-Perú.

Espinoza, M. S. (2013). En su estudio de investigación titulado: “Estrategias para la formalización de las Micro y pequeñas empresas del sector alimentos rubro panaderías y pastelerías del distrito de San Juan de Miraflores año 2012”. Disponible en: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/#>

Gómez, C. & Morán, D. (2012). Informalidad y tributación en América Latina: Explorando los nexos para mejorar la equidad. Extraído el día 18 de julio del 2014 de:
<http://www.cepal.org/publicaciones/xml/3/48093/informalidadytributacionamerical.pdf>

Ley 28015, (2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. Extraído el 23 de octubre del 2015 de:
<http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

Ley 30056, (2013). Normas Legales. El Peruano. Extraído el día 13 de junio del 2015 de:
http://www.proinversion.gob.pe/RepositorioAPS/0/0/arc/ML_GRAL_INVERSION_LEY_30056/Ley%20N%2030056.pdf

Loayza, N. (s/f). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Pág. 60 – 61. Extraído el 20 de Julio del 2014 de
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>

López, F. L. (2013). Según su investigación de su tesis titulada: “caracterización de la formalización y el Financiamiento de las Micro y pequeñas empresas del sector Comercio - rubro venta de prendas de vestir Para damas del distrito de nuevo Chimbote, Del año 2013”. Tesis para optar el título de Licenciada en

Administración, en la universidad Uladech Católica. Disponible en:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Luciano, I. E. (2012). “caracterización del financiamiento y formalización en las Mypes del sector comercio – rubro venta de computadoras del distrito de Chimbote, periodo 2011-2012”. Para Optar Al título de Licenciado en Administración, Escuela de Administración, en la Uladech Católica. Chimbote. Disponible en: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Ministerio de la Producción, (2009). Guía de Constitución y Formalización de Empresas. Recuperado de:
http://www.crecemype.pe/portal/images/stories/files/Guia_Constitucion_empresa_s.pdf

Morán, D. (2003). La informalidad en el proceso de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y confecciones de Gamarra frente a la normatividad jurídica vigente. Trabajo presentado para optar el título el Grado académico de Magister en Derecho con mención en Derecho Civil Comercial. Facultad de Derecho y ciencia política unidad de post grado. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima – Perú.

Navarrete, G. C. (2013). Caracterización de la formalización y la competitividad de las Micro y pequeñas empresas del sector industria - rubro panificadoras del distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2010-2011. Pág. 43 – 44. Perú. Extraído el 08 de diciembre del 2015 de:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000032564>

Sánchez, J. (2010). “Como crear una empresa -Constitución y Formalización de empresas.” Perú.Extraído el 3 febrero del 2013. [En línea]. Disponible en:
http://programamypes.weebly.com/uploads/1/6/7/6/1676781/ale_1.pdf

Santander, C. (2013). Estrategias para inducir la Formalidad de la Micro y pequeñas empresas de la industria gráfica- offset por medio de Gestión Competitiva. Trabajo presentado para optar el título de Magíster en Derecho de la

Empresa con mención en Gestión Empresarial. Pontificia Universidad Católica del Perú.

Seldano, V. (2009). Guía para la Formalización de pequeñas Empresas agro rurales. Extraído el día 08 de Agosto del 2014 de: <http://209.239.118.175/biblio/biblio/agricultura/guia-formalizacion-empresas-agro-rurales.pdf>

Silupú, B. (2012). Formalización, tarea de todo empresario. Magister. Facultad de: Ciencias Económicas y Empresariales. Universidad de Trujillo.

VII. ANEXOS

Cronograma de Actividades

ACTIVIDADES PROGRAMADAS	MAYO			JUNIO				JULIO				AGOSTO		
	12	23	30	6	13	20	27	04	11	18	25	01	08	15
Línea de investigación y Planteamiento del tema de investigación		X	X											
Planteamiento del problema.				X										
Determinación de los objetivos y justificación de la investigación.					X									
Revisión de la literatura.						X								
Marco teórico y conceptual-redacción de antecedentes.							X	X						
Marco teórico y conceptual-redacción de las bases teóricas.									X	X				
Redacción de la Metodología de investigación.											X			
Redacción de las Referencias bibliográficas.												X		
Presentación del proyecto de investigación para su evaluación.													X	X

Presupuesto

CONCEPTO	VALOR
Pasajes para las clases del taller de Tesis	S/ 30.00
Impresión del Proyecto de Tesis	S/ 45.00
Anillado	S/ 5.00
Consumo de energía Extra para el desarrollo de la investigación	S/ 90.00
Otros gastos	S/ 50.00
TOTAL	S/220.00

Encuesta

UNIVERSIDAD CATELICA LOS ANGELES CHIMBOTE

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN

Questionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las MYPES del ámbito de estudio

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

"CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN EN LAS MYPES EN EL SECTOR COMERCIO - RUBRO TIENDAS DE ROPA, CENTRO COMERCIAL GAMARRA, DISTRITO DE CHIMBOTE, AÑO 2013."

La información que usted utilice proporcionara será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

DATOS GENERALES:

A) REPRESENTANTES

1. **Edad**

a) De 18 a 20

b) De 21 a 30

c) De 31 a 50

d) De 50 años a más

2. **Género**

a) Masculino

b) Femenino

3. **¿Cuál es su nivel de instrucción?**

a) Nivel Primario

b) Nivel Secundario

c) Estudios técnicos

d) Estudios superiores

e) Sin instrucción

4. **¿Cuál es su profesión?**

a) Lic. Administración

b) Contador Público

c) Ingeniero

d) Abogado

e) Otro

5. **¿Qué cargo ocupa en la empresa?**

a) Gerente

b) Representante

c) Titular - Gerente

b) MYPE

6. **Período de actividad de la empresa:**

a) Menor a 1 año

b) 2 a 5 años

c) 6 a más años

7. **¿Cuál es el número de trabajadores de su empresa?**

a) De 1 a 5

b) De 6 a 10

c) De 11 a más

8. **¿En qué régimen está constituido su empresa?**

a) Régimen general

b) Régimen especial

c) Régimen único simplificado

9. **¿Antes de iniciar las actividades de su empresa, hizo un proyecto o un plan de negocio?**

a) Si

b) No

c) FORMALIZACIÓN

10. **¿La empresa se encuentra formalizada?**

a) Si

b) No

SI ESTA FORMALIZADA:

11. **¿cuánto tiempo le duro la realización de trámites para la formalización de su empresa?**

19. ¿Conoce sobre la importancia de estar formalizado?

a) Si b) No

20. En un futuro ¿tiene pensado formalizar su Mype?

a) Si b) No

[Signature]
 ELABORADO POR:
 Carolina Escobar Llanos
 INIA - Centro de Investigación y Promoción del Campesinado

[Signature]
 VALORADO POR:
 Felipe Llanos Torres
 INIA - Centro de Investigación y Promoción del Campesinado

a) 1 a 3 meses
 b) 4 a 6 meses
 c) No realizó trámite

12. ¿Tiene algún inconveniente durante el proceso de formalización de su Mype?

a) Si b) No
 c) No da respuesta

13. ¿Considera que le ha traído alguna ventaja al estar formalizado?

a) Si b) No
 c) No da respuesta

14. ¿En qué parte del proceso de la formalización tuvo inconveniente?

Documentación y tramitación
 b) Supervisión de instituciones
 c) Otros
 d) No da respuesta

15. ¿Conoce los beneficios de estar formalizado?

a) Si b) No

16. ¿Qué tipo de ventajas obtuvo con su formalización?

a) Aumento de ventas
 b) Financiamiento
 c) No da respuesta
 d) Otros

17. ¿Cuánto fue su capital que necesitó para formalizar su empresa?

a) 100 a 500 soles
 b) 500 soles a más
 c) No da respuesta

SI NO ESTÁ FORMALIZADA:

18. ¿Porque no se formalizó?

a) No ha tenido el suficiente capital para realizar sus trámites
 b) Desconoce sobre los pasos para formalizar su Mype
 c) Su empresa no es estable
 d) Otros

Cuadro de Tabulaciones

A). Con respecto a los representantes

Pregunta	Respuesta	Tabulación	F.ABSOLUTA	F.RELATIVA
1. Edad	De 18 a 20 años		0	0%
	De 21 a 30 años		28	85%
	De 31a 50 años		5	15%
	De 50 años a más		0	0%
	Total		33	33
2. Género	Masculino		7	21%
	Femenino		26	79%
	Total		33	33
3. ¿Cuál es el nivel de instrucción?	Primaria		2	6%
	Secundaria		25	76%
	Estudios técnicos		5	15%
	Estudios Superiores		1	3%
	Sin instrucción		0	0%
	Total		33	33
4. ¿Cuál es su profesión?	Lic. Administración		1	3%
	Contador Público		0	0%
	Ingeniero		1	3%
	Abogado		0	0%
	Otro		31	94%
	Total		33	33
5. ¿Qué cargo ocupa en la empresa?	Gerente		0	0%
	Representante		0	0%
	Titular - Gerente		33	100%
	Total		33	33

B). Con respecto a las micro y pequeñas empresas

Pregunta	Respuesta	Tabulación	F.ABSOLUTA	F.RELATIVA
6. Periodo de actividad de la empresa	Menor a 1 año		0	0%
	2 a 5 años		10	30%
	6 a más años		23	70%
	Total	33	33	100%
7. ¿Cuál es el número de trabajadores de su empresa?	De 1 a 5		33	100%
	De 6 a 10		0	0%
	De 11 a más		0	0%
	Total	33	33	100%
8. ¿En qué régimen está constituido su empresa?	Régimen general		28	85%
	Régimen especial		5	15%
	Régimen único simplificado		0	0%
	Total	33	33	100%
9. ¿Antes de iniciar las actividades de su empresa, hizo un proyecto o un plan de negocio?	Si		3	9%
	No		30	91%
	Total	33	33	100%

C). Con respecto a la formalización

Pregunta	Respuesta	Tabulación	F.ABSOLUTA	F.RELATIVA
10. ¿La empresa está formalizada?	Si		29	88%
	No		4	12%
	Total	33	33	100%
11. ¿Cuánto tiempo duró la realización de trámites para la formalización de su empresa?	1 a 3 meses		0	0%
	4 a más meses		29	88%
	No realizó trámites		4	12%
	Total	33	33	100%
12. ¿Tuvo algún inconveniente durante el proceso de formalización de su Mype?	Si		21	64%
	No		6	18%
	No da respuesta		6	18%
	Total	33	33	100%
13. ¿Considera que le ha traído alguna ventaja el estar formalizado?	Si		13	40%
	No		10	30%
	No da respuesta		10	30%
	Total	33	33	100%
14. ¿En qué parte del proceso de la formalización tuvo inconveniente?	Documentación y tramitación		17	52%
	Supervisión de instituciones		0	0%
	Otros		16	48%
	No da respuesta		0	0%
	Total	33	33	100%
15. ¿Conoce los beneficios de estar formalizado?	Si		29	88%
	No		4	12%
	Total	33	33	100%
16. ¿Qué tipo de ventajas obtuvo con su formalización?	Aumento de ventas		3	9%
	Financiamiento		20	61%
	No da respuesta		5	15%
	Otros		5	15%
	Total	33	33	100%
17. ¿Cuánto fue su capital que necesitó para formalizar su empresa?	100 a 500 soles		0	0%
	500 soles a más		26	79%
	No da respuesta		7	21%
	Total	33	33	100%
18. ¿Por qué no se formalizo?	No ha tenido el suficiente capital		3	9%
	Desconoce sobre los pasos		1	3%
	Su empresa no es estable		0	0%
	Otros		29	88%
	Total	33	33	100%
19. ¿Conoce sobre la importancia de estar formalizado?	Si		31	94%
	No		2	6%
	Total	33	33	100%
20. En un futuro ¿tiene pensado formalizar su Mype?	Si		29	88%
	No		4	12%
	Total	4	33	100%

GRÁFICOS

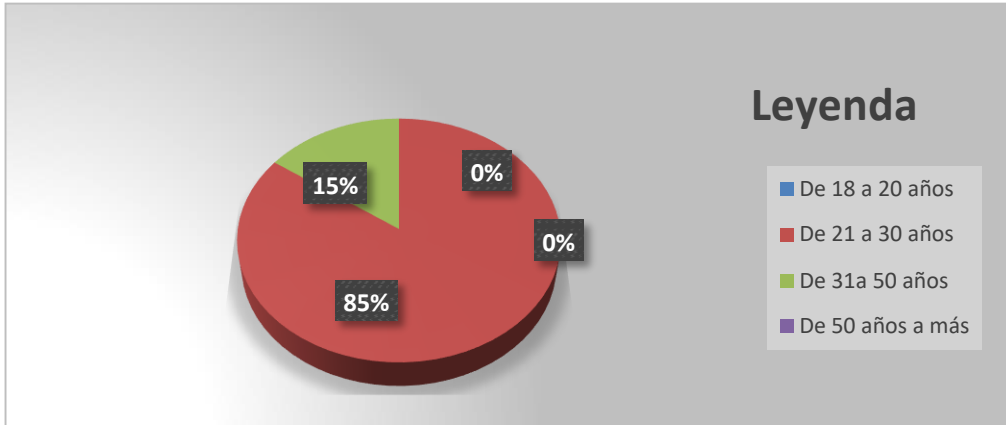


Figura N° 1: Edad del representante

Fuente: Tabla 1

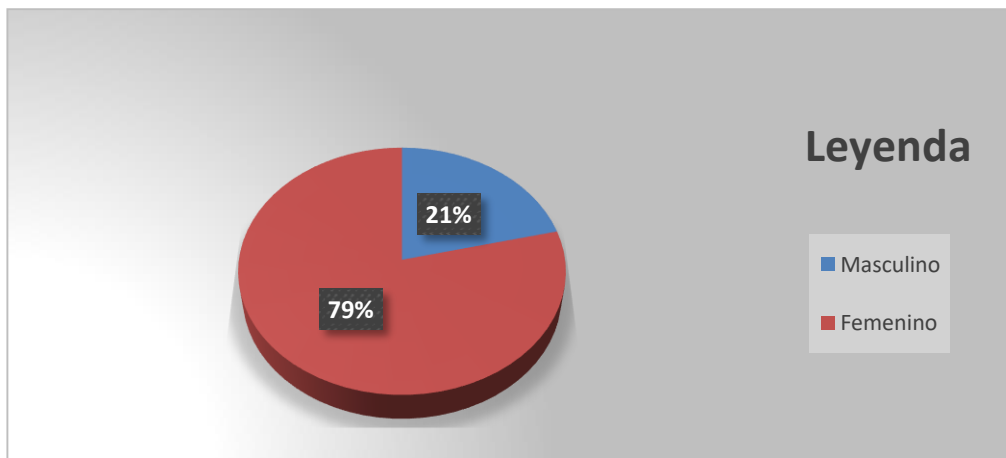


Figura N° 2: Género del representante

Fuente: Tabla 2

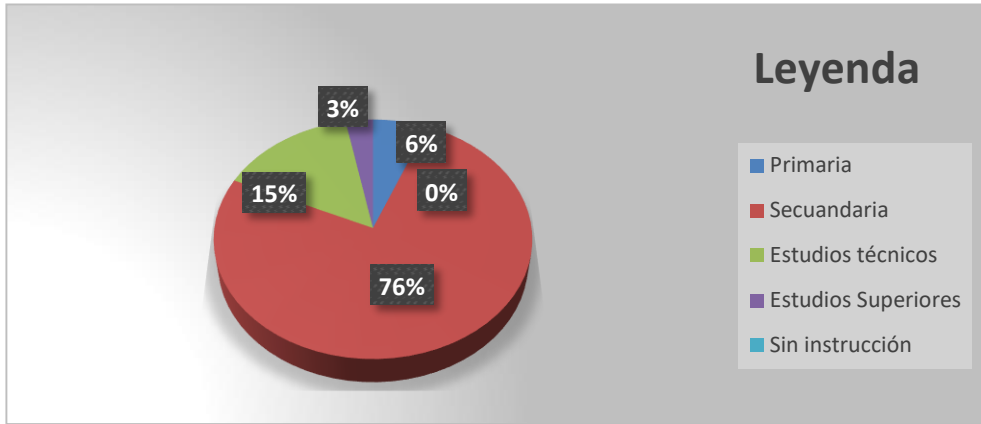


Figura N° 3: Grado de instrucción del representante

Fuente: Tabla 3

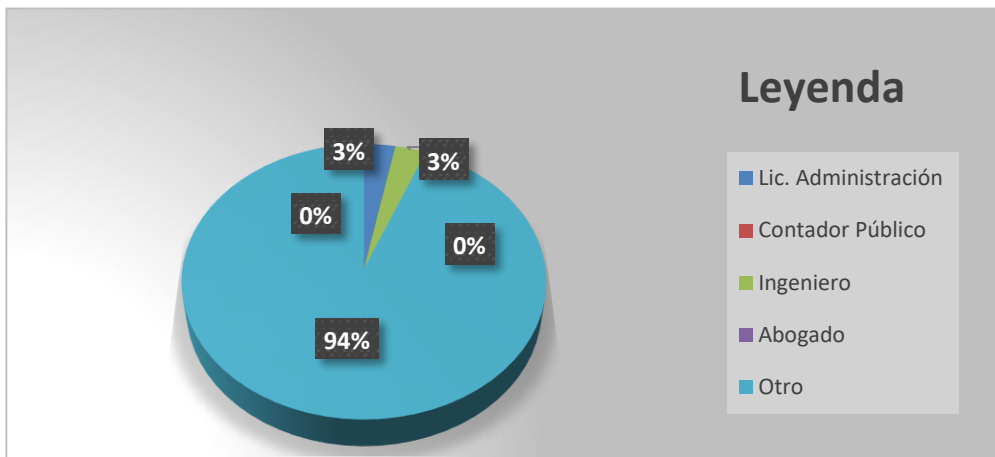


Figura N° 4: Profesión del representante

Fuente: Tabla 4

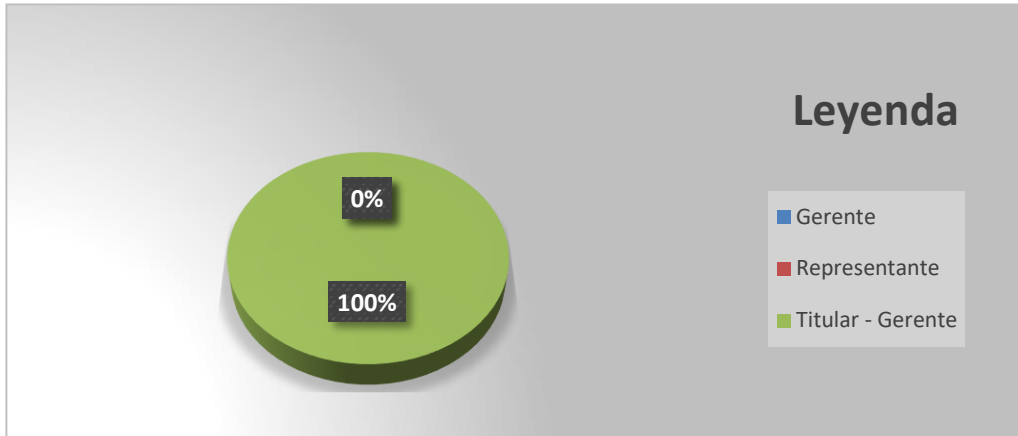


Figura N° 5: Cargo del representante

Fuente: Tabla 5

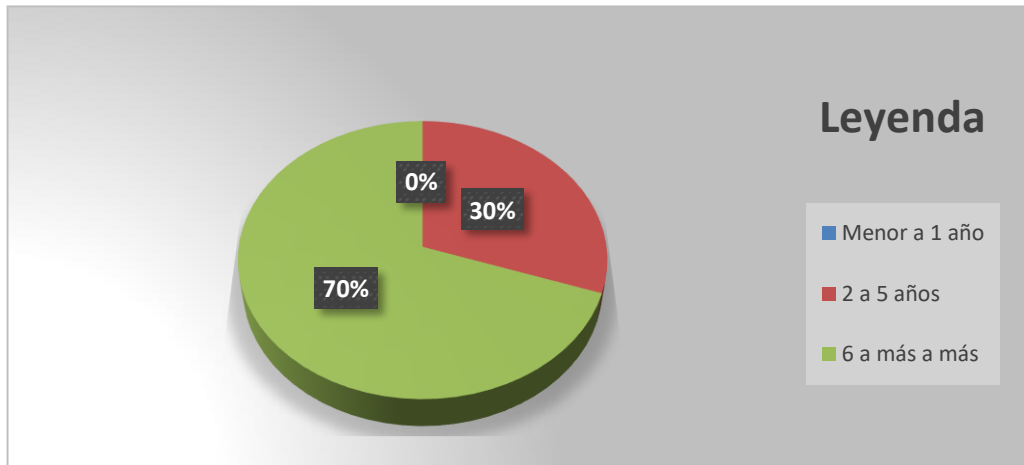


Figura N° 6: Periodo de actividad de la empresa

Fuente: Tabla 6

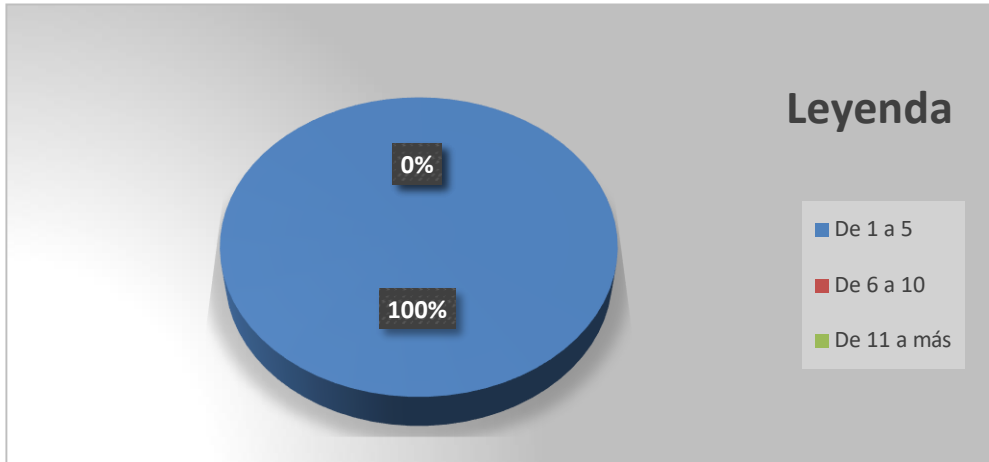


Figura N° 7: El número de trabajadores que cuenta la empresa

Fuente: Tabla 7

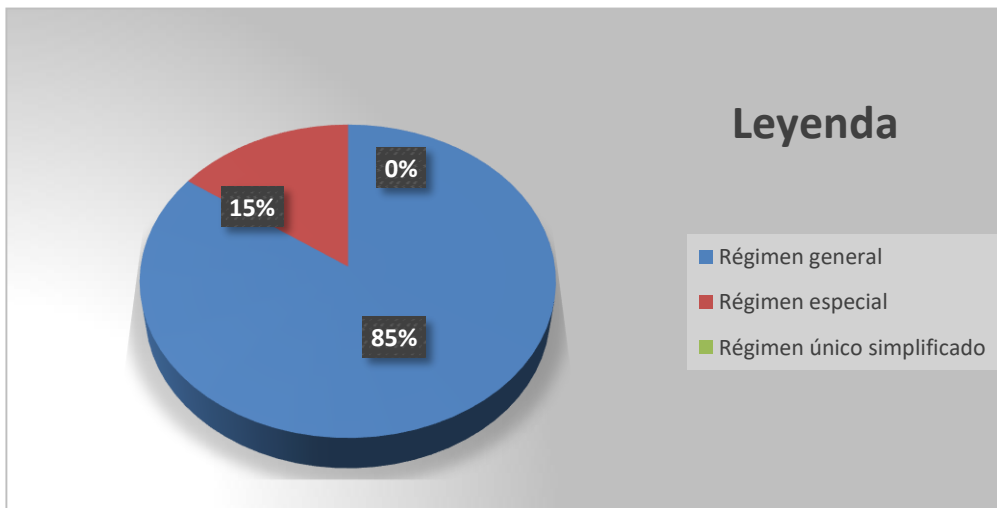


Figura N° 8: En qué régimen está constituido la empresa

Fuente: Tabla 8

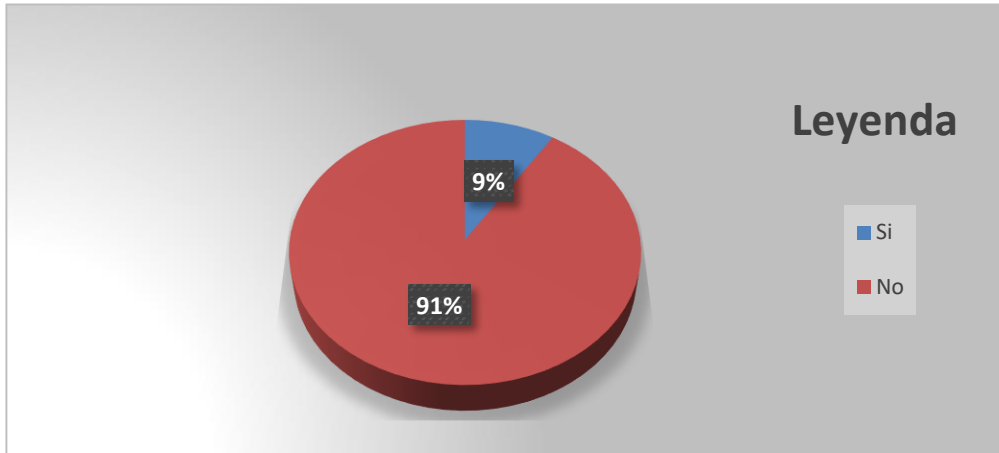


Figura N° 9: La empresa antes de iniciar hizo un proyecto o un plan de negocio

Fuente: Tabla 9

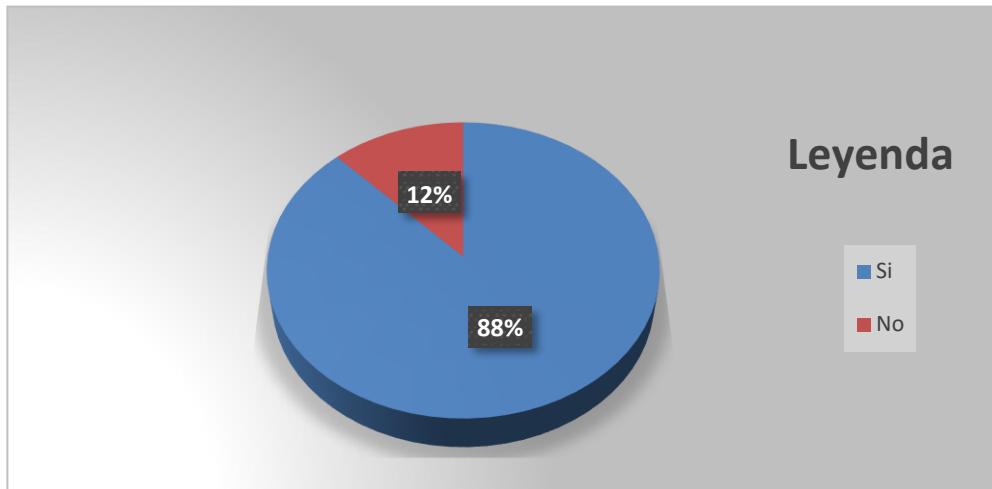


Figura N° 10: La empresa está formalizada

Fuente: Tabla 10

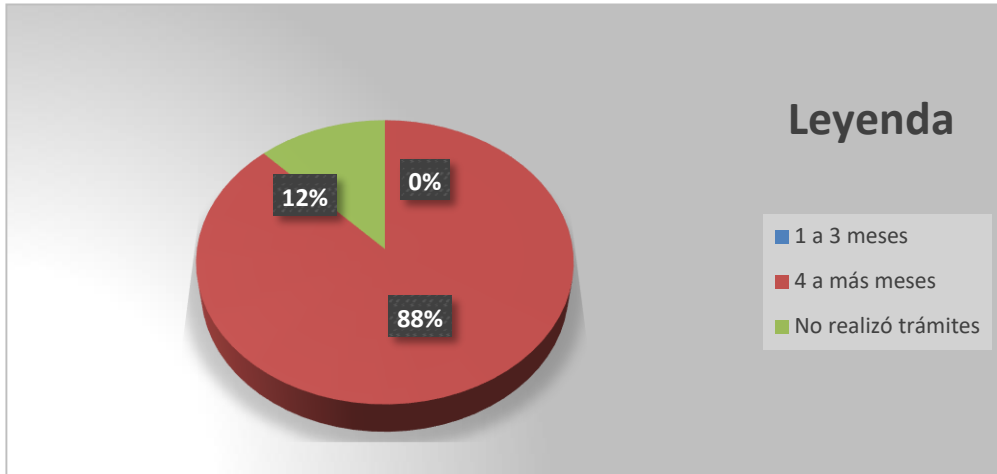


Figura N° 11: Duración de los trámites para la formalización de la empresa

Fuente: Tabla 11

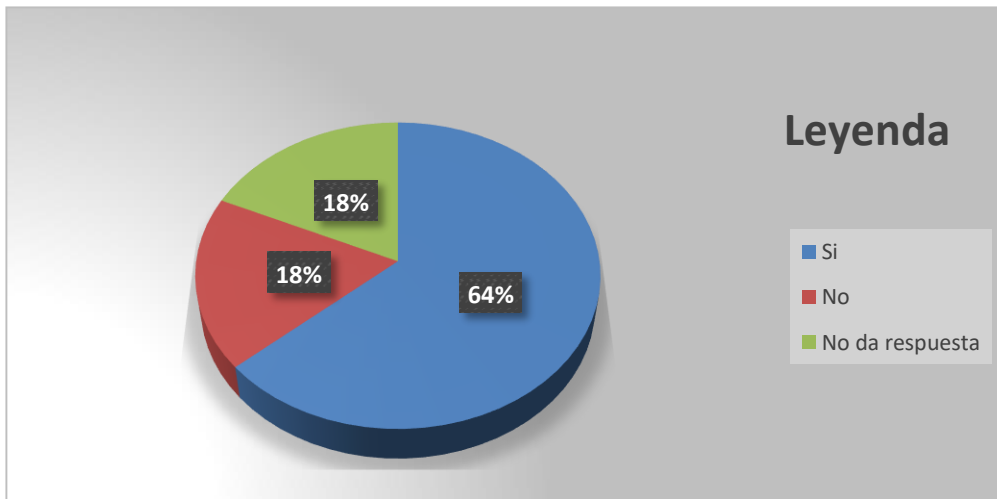


Figura N° 12: Inconveniente durante el proceso de formalización de la micro y pequeñas empresas

Fuente: Tabla 12

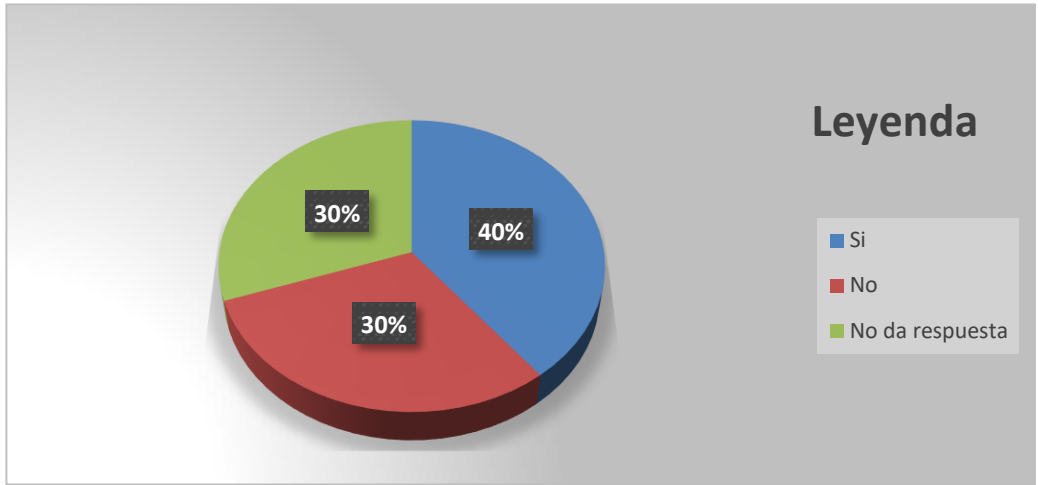


Figura N° 13: A la empresa le a traído alguna ventaja el estar formalizado

Fuente: Tabla 13

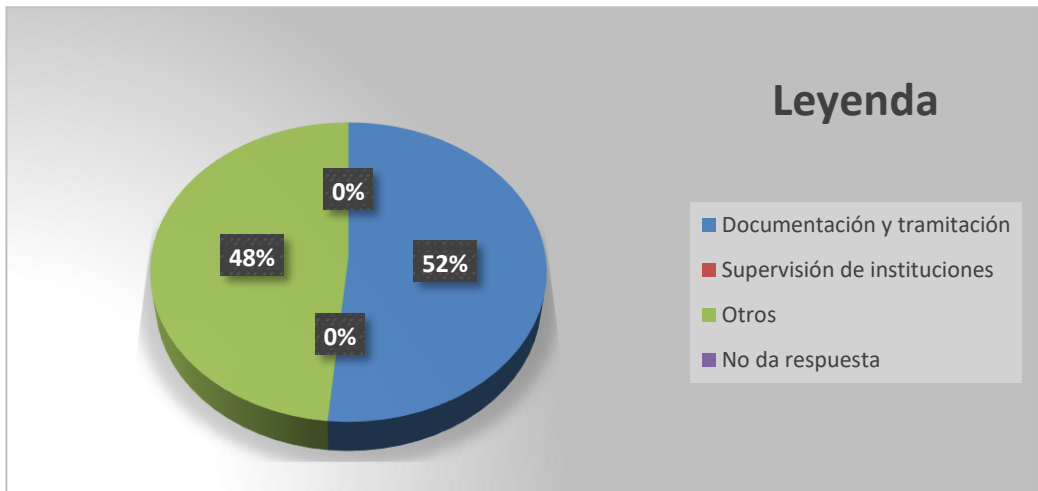


Figura N° 14: Parte del proceso de la formalización que tuvo inconveniente

Fuente: Tabla 14

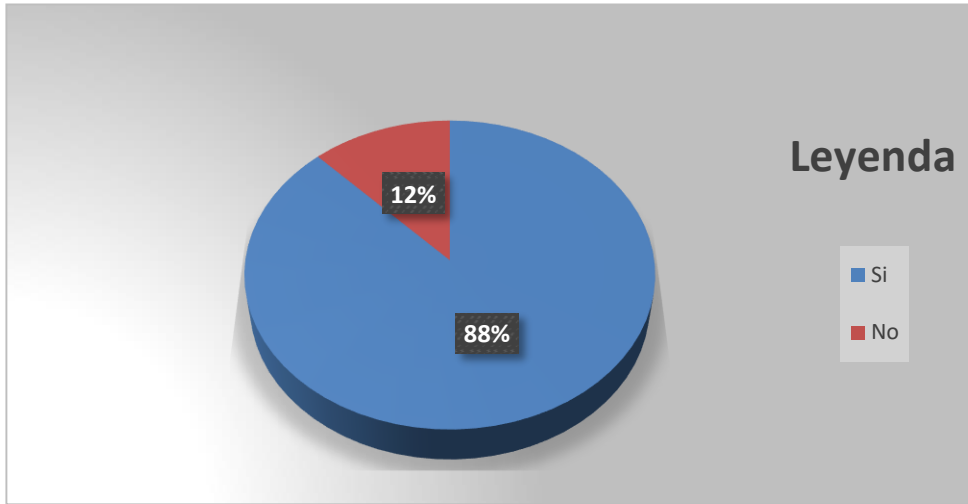


Figura N° 15: Conoce los beneficios de estar formalizado

Fuente: Tabla 15

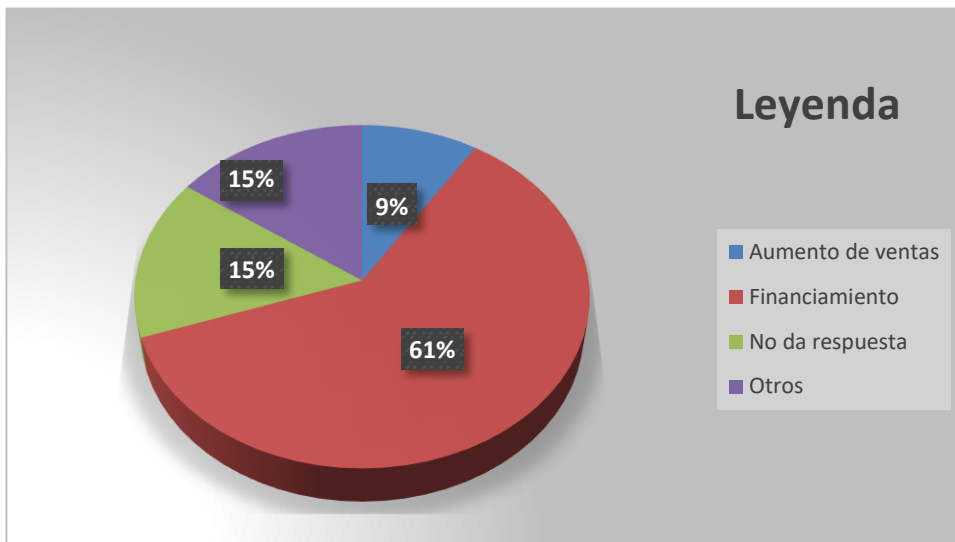


Figura N° 16: Ventajas que obtuvo con la formalización

Fuente: Tabla 16

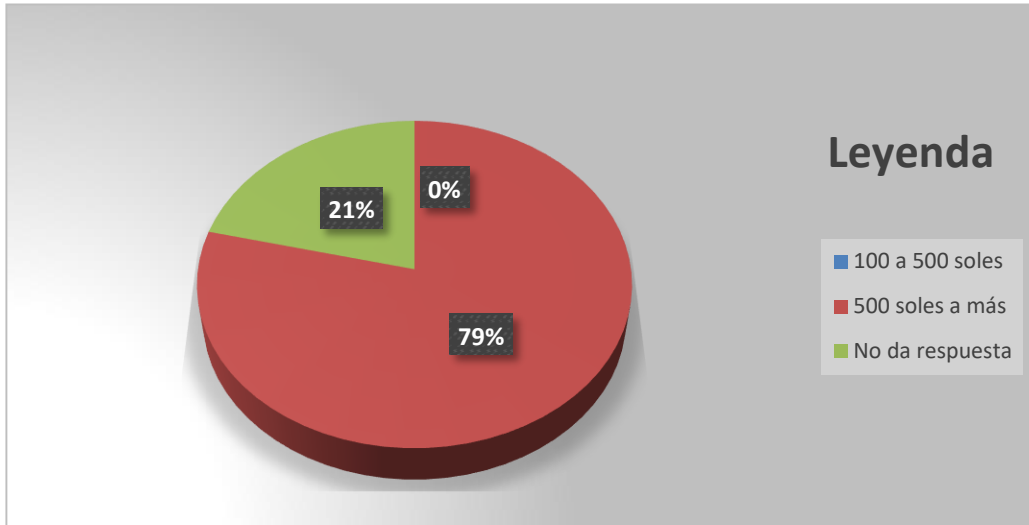


Figura N° 17: Capital que se necesitó para formalizar la empresa

Fuente: Tabla 17

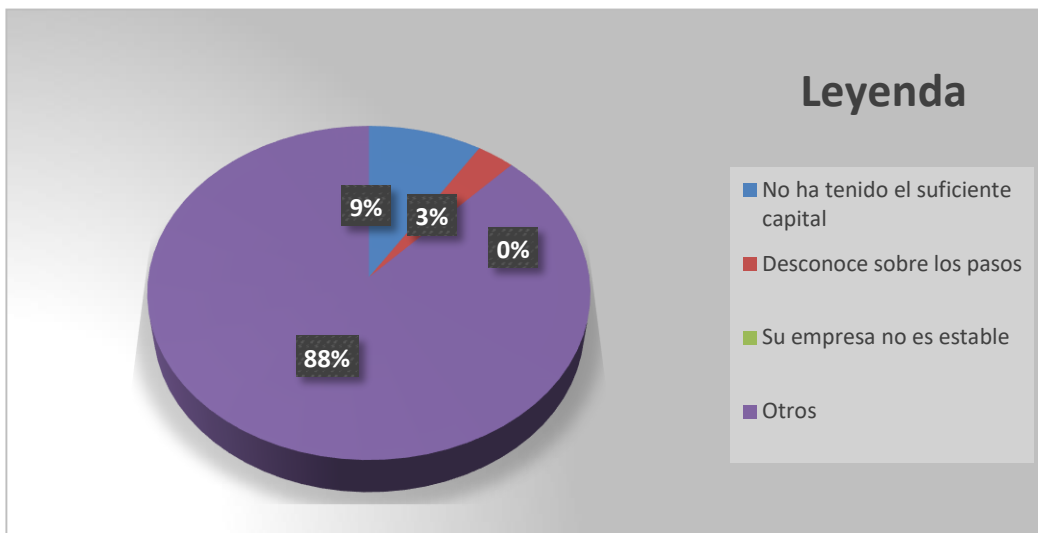


Figura N° 18: Por qué no se formalizo

Fuente: Tabla 18

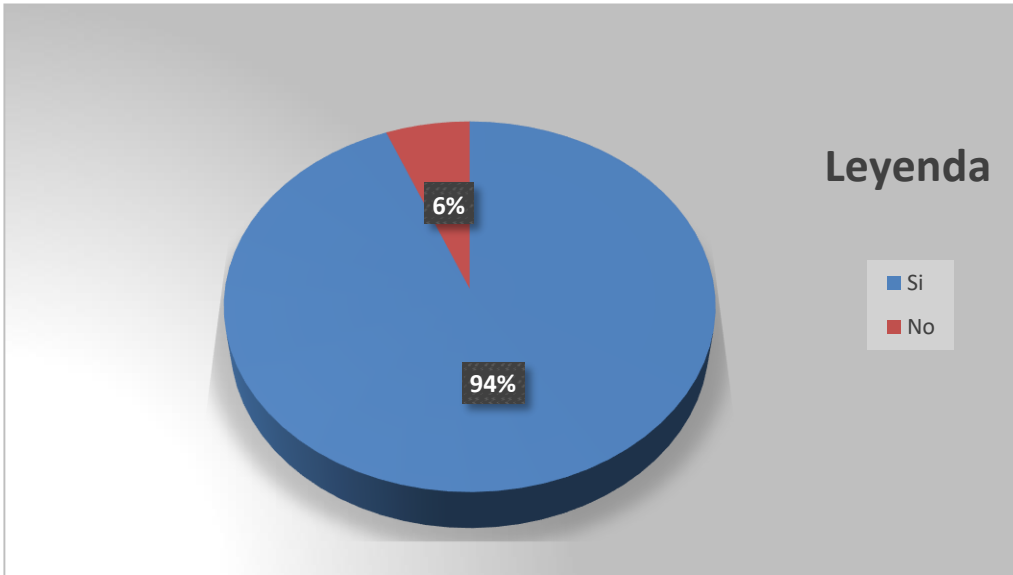


Figura N° 19: Conoce sobre la importancia de estar formalizado

Fuente: Tabla 19

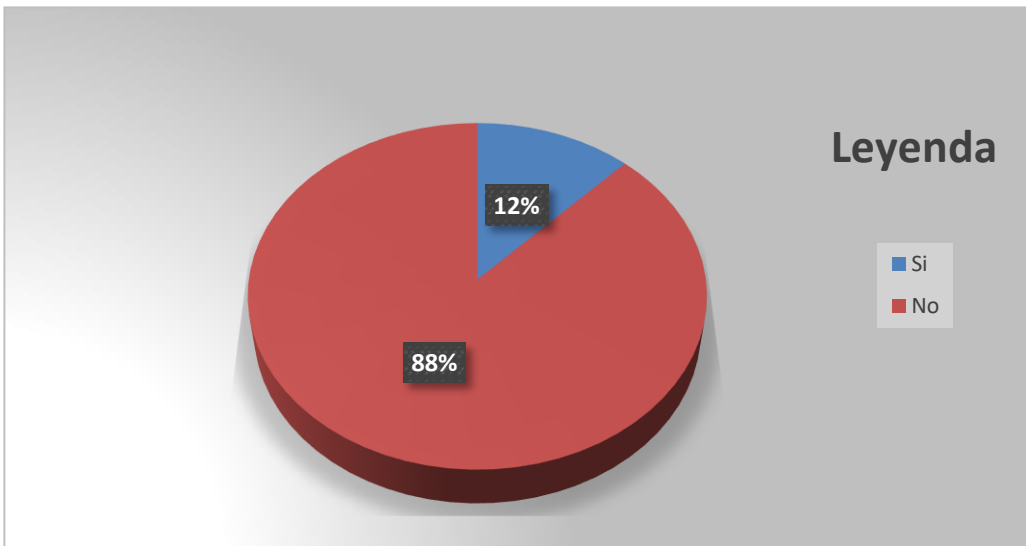


Figura N° 20: Si tiene pensado formalizar la micro y pequeñas empresas

Fuente: Tabla 20