



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE  
CHIMBOTE  
**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**  
**ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS - RUBRO  
RESTAURANTES DE LA AVENIDA ARGENTINA DEL DISTRITO  
DE NUEVO CHIMBOTE, AÑO 2015

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

AUTORA:

**Br. ABANTO MEGO CINDY FIORELLA**

ASESOR:

**Dr. CENTURIÓN MEDINA REINERIO ZACARÍAS**

CHIMBOTE-PERÚ

2016

## **JURADO EVALUADOR**

**MBA: Santos Felipe Llenque Tume**

**Presidente**

**Mgtr. Carlos Enaldo Rebaza Alfaro**

**Secretario**

**Mgtr. Miguel Ángel limo Vázquez**

**Miembro**

**Dr. Reinerio Zacarías Centurión Medina**

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

El mayor agradecimiento y más profundo respeto al Dr. REINERIO ZACARIAS CENTURIÓN MEDINA por la confianza y el apoyo que me brindó para poder culminar la presente investigación.

Así mismo, a esta magna universidad por los conocimientos entregados hacia mi persona, además de todas las personas que hicieron posible la culminación de esta tesis tan importante.

## **DEDICATORIA**

A DIOS que sin su presencia nada sería posible.

A mi familia, especialmente a mi madre y a mi esposo Ítalo quienes me brindaron incondicionalmente su apoyo, recordándome que el que persevera alcanza y que no existe meta difícil si se trabaja con dedicación y amor.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015, se ha desarrollado utilizando la investigación del tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental – transversal, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 10 microempresas, representando el 100% de la población, a las cuales se les aplico un cuestionario de 21 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los microempresarios:** El 60% son de sexo masculino y un 30% tienen de 7 años a más en el cargo. **Respecto a las micro y pequeñas empresas:** El 50% de las empresas tiene de 4 a 6 años en el mercado y en el 50% de las empresas trabajan de 1 a 2 familiares. **Respecto a la formalización:** El 80% de los encuestados consideran que los negocios no se formalizan porque los costos de formalización son altos y el 70% de los negocios formales tienen menos ingresos que los informales. **Y llegando a la conclusión:** Los representantes legales (50%) tienen entre 18 y 30 años, en las empresas trabajan de 1 a 2 familiares (50%), los empresarios (100%) consideran que la informalidad acarrea problemas legales y adquieren insumos y/o servicios de negocios informales (70%).

Palabras Claves: Microempresas. Formalización.

## **ABSTRACT**

This research had as general objective to determine the characteristics of the formalization of micro and small enterprises in the services sector category restaurants in Argentina Avenue in the district of Nuevo Chimbote, 2015, was developed using research quantitative, descriptive level, non-experimental design - cross, to carry out a population sample of 10 micro and small enterprises was selected, representing 100% of the population, to which was applied a questionnaire of 21 questions, using the survey technique, yielding the following results: Regards to micro entrepreneurs: 60% are male and 30% have 7 years more in office, regards micro and small businesses: 50% of companies having 4 to 6 years market and 50% of companies work in one to two relatives, Regards to formalization: 80% of respondents believe that businesses are not formalized because formalization costs are high and 70% of formal businesses have less income than informal and concluding: the entrepreneurs (50%) are between 18 and 30 years old, the enterprises (100%) are sure that not to have legal status carried legal issues and they buy products and services of not legal business.

Tag Words: MSE. Formalization.

## CONTENIDO

1. Título de la tesis .....	i
2. Hoja de la Firma Del Jurado Asesor.....	ii
3. Hoja de Agradecimiento.....	iii
4. Hoja de Dedicatoria.....	iv
5. Resumen .....	v
6. Abstract .....	vi
7. Contenido .....	vii
8. Índice de tablas y Figuras .....	viii
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>1</b>
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA .....</b>	<b>5</b>
2.1 Antecedentes .....	5
2.2 Bases Teóricas.....	15
2.3 Marco Conceptual .....	24
<b>III. METODOLOGÍA .....</b>	<b>31</b>
3.1 Diseño de la investigación.....	31
3.2 Población y muestra .....	31
3.3 Definición y Operacionalización de variables .....	32
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	36
3.5 Plan de análisis .....	36
3.6 Matriz de Consistencia .....	37
3.7 Principios éticos .....	38
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>39</b>
4.1 Resultados .....	39
4.2 Análisis de los resultados .....	42
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>48</b>
Referencias bibliográficas .....	49
Anexos.....	53

## ÍNDICE DE TABLAS Y FIGURAS

<b>Tablas</b>	Nº de Página
Tabla 1: Características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015 .....	39
Tabla 2: Características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015 .....	40
Tabla 3: Características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015. ....	41

### **Figuras**

#### **Acerca de los gerentes y/o representantes legales:**

Figura N° 1 (Tabla No.1): Edad del Encuestado .....	55
Figura N° 2 (Tabla No.1): Sexo del encuestado .....	55
Figura N° 3 (Tabla No.1): Grado de instrucción académica del encuestado .....	55
Figura N° 4 (Tabla No.1): Cargo dentro de la empresa del encuestado .....	56
Figura N° 5 (Tabla No.1): Tiempo que desempeña el cargo en la empresa .....	56



## **Acerca de las micro y pequeñas empresas**

Figura N° 6 (Tabla No.2): Años de permanencia en la actividad .....	56
Figura N° 7 (Tabla No.2): Número de familiares en la empresa .....	57
Figura N° 8 (Tabla No.2): Es la empresa unipersonal o jurídica .....	57
Figura N° 9 (Tabla No.2): Finalidad de la creación de la empresa.....	57

## **Acerca de la Informalidad<sup>7</sup>**

Figura N° 10 (Tabla No.3): La informalidad puede acarrear problemas legales a las empresas .....	58
Figura N° 11 (Tabla No.3): Los informales son una dura competencia .....	58
Figura N° 12 (Tabla No 3): Las empresas no se formalizan porque.....	58
Figura N° 13 (Tabla No.3): Las ganancias de los negocios formales son menores que la de los negocios .....	59
Figura N° 14 (Tabla No.3): Principal delito que cometen los negocios informales y/o formales .....	59
Figura N° 15 (Tabla No.3): Adquiere insumos/servicios de negocios informales .....	59
Figura N° 16 (Tabla No.3): Registro el nombre de su establecimiento en INDECOPI	60
Figura N° 17 (Tabla No.3): Tipo de comprobante que otorga.....	60
Figura N° 18 (Tabla No.3): Ventajas de un negocio formalizado .....	60
Figura N° 19 (Tabla No.3): La formalización es .....	61
Figura N° 20 (Tabla No.3): Conoce los requisitos para formalizar un negocio .....	61
Figura N° 21 (Tabla No.3): Su negocio esta formalizado .....	61

## I. INTRODUCCIÓN

En el Perú, hay dos millones y medio unidades económicas, esto significa un 98% del total de los establecimientos, las cuales dan ocupación al 74% de la Población Económicamente Activa (PEA), además son en su mayor porcentaje unidades empresariales de sobrevivencia. (Lastra, 2010)

Según estimaciones de Organización Internacional del Trabajo (OIT) en 2009 había unas 59 millones de unidades productivas o negocios en América Latina y el Caribe, de los cuales unos 48 millones fueron negocios conducidos por trabajadores independientes. Aparte de los impactos de la informalidad sobre la calidad del trabajo, existen múltiples problemas adicionales que plantea la informalidad en las micro y pequeñas empresas desde la perspectiva de la sociedad, de los trabajadores y de las empresas. Operar informalmente como empresa significa o refleja un potencial económico limitado, baja productividad, mercados restringidos, limitado acceso al crédito y pocas posibilidades de desarrollar el capital humano. Aquí cabe recordar que la informalidad es un fenómeno multidimensional donde intervienen diversos factores económicos, estructurales, institucionales y hasta políticos. A nivel microeconómico, entre los principales determinantes que influyen en la decisión de las empresas de menor tamaño de operar informalmente, se encuentran:

- i) La baja productividad de las Micro y pequeñas empresas (MYPES), que no permitiría enfrentar los costos de la formalidad.
- ii) La complejidad de procedimientos para el registro de empresas y pago de obligaciones, así como la regulación inadecuada para las características de las Micro y pequeñas empresas (MYPES).
- iii) El atractivo de la informalidad como opción de flexibilidad e independencia ante la percepción de escasos beneficios de la formalidad.
- iv) La reducida fiscalización y la escasa sanción social. (OIT, 2014)

Las Micro y pequeñas empresas (MYPES), suman 10 millones en Latinoamérica y tienen una importancia crítica para el futuro de la región porque generan la mayor parte del empleo

pero son al mismo tiempo los principales nichos de informalidad y baja productividad. (Salazar, 2014)

La economía informal en el Perú genera un 19% del Producto Bruto Interno (PBI), pero no solo eso, también genera un 61% del empleo en el país, la informalidad está presente en todas las ramas de la actividad económica del país, como en la actividad agropecuaria (donde representa un 35%), el comercio (25%), el transporte y comunicaciones (11%), la manufactura (9%) y finalmente los restaurantes y hoteles (7%).

Informalidad hay donde uno busque. Existe una distinción entre la formalización de una empresa y la formalización de las relaciones de empleo, pues existe un trabajo que no es declarado (o sea, informal) y que forma parte de las micro y pequeñas empresas que están dentro de la ley, por lo tanto es considerado como si fuera formal. Una empresa informal, genera trabajo informal. (Paulo, 2014)

El sector informal en el país está conformado por el conjunto de unidades productivas no constituidas en sociedad y que no se encuentran registradas en SUNAT (Peñaranda, 2014). Los departamentos con menor proporción de unidades productivas informales son Lima y Arequipa, sin embargo, estas proporciones no dejan de ser considerables (77,4% y 80,0%, respectivamente). Es importante subrayar que tres de los departamentos que evidencian mayor cantidad de unidades productivas informales (Cajamarca, Huancavelica y Ayacucho) figuran también entre los departamentos con más alto nivel de pobreza monetaria.

Sin duda resulta difícil y hasta arbitrario establecer grados de informalidad para las unidades productivas, no obstante es un ejercicio analítico capaz de mostrar un panorama diferente del fenómeno, las empresas más “formales” son las jurídicas (1,9%), mientras que las más informales son aquellas que simultáneamente no cuentan con RUC, no llevan registros contables ni tienen local (67,1%)., nos queda la percepción que la economía peruana se compone mayoritariamente de unidades productivas informales, o que tienden a serlo, dejando un escaso margen para la formalidad. (INEI, 2013)

Mientras tanto en la Región Ancash, específicamente en la avenida Argentina, ubicada en el distrito de Nuevo Chimbote, existen numerosos establecimientos de negocios conocidas como rubro restaurantes de la avenida Argentina, sin embargo, estas desconocen las características de su Formalización, es por ello que se hace la siguiente investigación, lo cual nos permite determinar el siguiente enunciado:

¿Cuáles son las principales características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015?

Para solucionar este problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015, para conseguir el objetivo general se han planteado los siguiente objetivos específicos:

- Determinar las características del representante legal de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.
- Determinar las principales características de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.
- Determinar las características de la formalización de las Micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.

La investigación se justifica porque prácticamente, en la medida que lo planteado en el plan de investigación, debe ser llevado a la práctica, el mismo que nos sirvió para conocer las conclusiones acerca de las características de la formalización de los restaurantes de la avenida Argentina del distrito de Nuevo Chimbote.

La importancia metodológica radica en que aplicando el método científico, se diseñaron instrumentos, asimismo se validaron y confiabilizó, luego de lo cual recién ahí, se aplicaron las técnicas respectivas como la observación y las encuestas para determinar las

características de la formalización de los restaurantes de la avenida Argentina del distrito de Nuevo Chimbote.

La presente investigación nos permitió determinar si las Micro y pequeñas empresas poseen conocimientos de los beneficios de la formalización, así como de los pasos necesarios para ser formal por parte de ellas, el resultado de la misma servirá de apoyo para orientar a los futuros investigadores en el tema de las micro y pequeñas empresas en nuestra ciudad de Chimbote, así como a los empresarios del rubro restaurantes de la avenida Argentina del distrito de Nuevo Chimbote.

Y por último esta investigación, la realizamos con la finalidad de brindar información verídica para las autoridades políticas y la sociedad civil, estudiantes acerca de las características de la formalización de los restaurantes de la avenida Argentina del distrito de Nuevo Chimbote.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes.

Se han efectuado consultas en diversas bibliotecas especializadas en administración y se logró encontrar los siguientes estudios similares o que han tratado el tema de manera genérica:

**Heredia & Quintero (2014)** en su investigación titulada: “Nivel de formalización de restaurantes de compra media en el mercado de foodservice en Colombia”, cuyo objetivo general fue: Identificar el nivel de formalización del mercado de foodservice en Colombia teniendo en cuenta el perfil actual del cliente institucional en el segmento de restaurantes de menú fijo de compra media, obtuvo los siguientes resultados:

- La muestra está compuesta por un 64% de encuestados con cargo de administrador, un 34% de dueño, un 1% coordinador puntos de venta y un 1% chef administrador.
- El 99% de los encuestados tienen Registro Único Tributario (RUT), el 98% certificado de cámara y comercio, el 86% matrícula mercantil y licencia de funcionamiento, el 74% certificado del Instituto Nacional de Vigilancia de Medicamentos y Alimentos (INVIMA) con concepto sanitario, el 66% certificación de buenas prácticas de manufactura (BPM) y el 63% concepto técnico de bomberos.

Y llegando a las siguientes conclusiones:

- En cuanto a la pregunta de investigación por el nivel de formalización de los restaurantes, puede decirse que el grado de ésta cambia según la variable de estudio. Se destacan de nivel alto la operación logística, gestión financiera y administrativa en razón de ser las variables principales para la administración de un restaurante, seguido por la implementación de herramientas tecnológicas que se encuentra en un nivel medio, mientras que el desarrollo de prácticas de gestión humana y mercadeo son las variables con mayores oportunidades de mejoramiento, ubicándose en un nivel de formalización bajo. En términos generales puede decirse que por el sentido de practicidad y empirismo de los restaurantes de menú fijo en actividades para brindar un servicio ágil a sus comensales, estos obvian importantes

procesos de documentación y capacitación, así como espacios para compartir en equipo, mediciones de mermas y rotación de empleados, que son clave para determinar la formalización de un establecimiento.

**Rodríguez (2014)** en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento y la formalización de las MYPES del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, provincia constitucional del Callao, departamento de Lima, periodo, 2013 – 2014, cuyo objetivo general fue describir la incidencia del financiamiento y la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro restaurantes del distrito de Ventanilla, provincia constitucional del Callao, departamento de Lima periodo 2013-2014, obtuvo los siguientes resultados:

Datos Generales del representante legal de las Micro y pequeñas empresas:

- Edad, a lo que respondieron: de 36 a 40 un 60% y de 41-45 un 40%.
- Se puede apreciar en el gráfico, masculino un 40% y femenino un 60%.
- Grado de instrucción, a lo que respondieron: Secundaria incompleta un 30%, secundaria completa un 30% y universitaria incompleta un 40%.
- Estado civil, a lo que respondieron: Casado un 30%, conviviente un 50% y divorciado un 20%.
- Profesión y ocupación, a lo que respondieron: Empresario un 60%, y comerciantes un 40%

Principales características de las Micro y pequeñas empresas:

- Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro, a lo que respondieron: 2 Años un 60%, y 3 años un 40%.
- La micro y pequeña empresa es formal, a lo que respondieron: Si un 60%, y no un 40%.
- Número de trabajadores permanentes, a lo que respondieron: 02 trabajadores permanentes 30%, y 07 trabajadores no permanentes un 70%.
- La Micro y pequeña empresa se formó para obtener ganancias a lo que respondieron: Si un 100%.

De la formalización de las Micro y pequeñas empresas:

- ¿Ud. Cree que la informalidad de las Micro y pequeñas empresas contribuye a la desigualdad social? a lo que respondieron: Casi siempre un 60% y siempre un 40%.
- ¿Cuáles son las variables principales que determinan la corrupción dentro de las micro y pequeñas empresas? a lo que respondieron: La inseguridad financiera un 40% y evasión de impuesto un 60%.
- ¿Cuenta con la inscripción en el RUC? a lo que respondieron: Si un 50% y no un 50%.
- ¿Cómo medir los costos elevados de las pequeñas y medianas empresas? a lo que respondieron: Encuestas un 100%.
- ¿Qué tipo de comprobante de pago emiten? a lo que respondieron: Boleta de venta un 60% y Boleta de venta y factura un 40%.
- ¿La informalidad nace producto de que existen provincias pobres? a lo que respondieron: Si por la necesidad de progresar el 100%.
- ¿Si la flexibilidad legal cambiara crees que sería de gran aporte en el crecimiento económico? a lo que respondieron: En gran medida si 60% y de mucho apoyo un 40%.

Y llegando a las siguientes conclusiones:

Respecto a los datos generales de los encuestados:

- El 60% de las Micro y pequeñas empresas tiene 02 años en el mercado en el rubro servicios restaurantes. La edad de los representantes oscila con el 60% entre los 36 a 40 años. El sexo femenino es el que representa la mayor tasa con 60%. Grado de instrucción con un 40% de estudios Superiores no completados.



Respecto a la formalización:

- El 60% indicaron que casi siempre la informalidad de las Micro y Pequeñas empresas contribuye a la desigualdad social, el 60% de los encuestados indicaron que la evasión de impuestos es la principal variable que determina la corrupción dentro de ellas. El 50% de las MYPES cuenta con la inscripción en el RUC. El 60% de las micro y Pequeñas empresas emite boleta de venta y que el 60% indica que si habría flexibilidad legal sería de gran aporte en el crecimiento económico.

**Farfán (2013)** en su investigación titulada: Informalidad y financiamiento de las MYPES rubro picanterías en Catacaos Piura, año 2012 cuyo objetivo general fue demostrar el impacto de la informalidad en el financiamiento de las MYPES rubro picanterías en el distrito de Catacaos en el año 2012, obtuvo los siguientes resultados:

Con respecto a la formalidad en el desarrollo de la Micro y pequeñas empresas:

- El 86% (43 personas) responden que la formalidad si es importante para el desarrollo de la micro y Pequeñas empresas, y el 14% (7 personas) piensan que no es importante.
- El 76 % (38 personas) responden que la formalidad es imprescindible para la micro y Pequeñas empresas, el 20 % (10 personas) piensan que la formalidad es un gasto y el 4 % (2 personas) piensas que es una pérdida de tiempo.
- El 64 % (32 personas) responden que la informalidad afecta principalmente en el crecimiento económico del país, por otro lado el 24% (12 personas) piensan que afecta en el desarrollo de sus actividades, el 10% (5 personas) piensa que afecta en la comunicación de los empleados y el 2 % (1 persona) no sabe no opina.
- El 48% (24 personas) responden que las causas para optar por la informalidad es el alto precio de la normatividad del país, el 22% manifiestan que es por no tener iniciativa para formalizar su Micro y pequeña empresa y el 22% responde que es por falta de asesoramiento.
- El 96 % (48 personas) responden que una Micro y pequeña empresa informal si puede desaparecer del mercado y el otro 4 % (2 personas) piensan que no puede desaparecer.

- El 92 % (46 personas) opinan que con la formalización de las Micro y pequeñas empresas se evitan varios problemas, sin embargo el 6% (3 personas) dicen que no y el 2% (1 persona) piensa que a veces se pueden evitar los problemas.
- El 36 % (18 personas) responden que al acudir a su establecimiento a consumir los distintos platos no les exigen comprobantes de pago pero el 48% es lo contrario si les exigen pero no se les otorgan y un 16% de sus clientes a veces les pide pero no son tan exigentes.
- Un 96% (48 personas) responden que no saben cuáles son los pasos para formalizar pero solo hubo una persona con el 4% que dijo que si sabía los pasos.

Y se llegó a las siguientes conclusiones:

- Las causas de la informalidad en las Micro y pequeñas empresas, son el alto precio de normativa del país (Licencias, permisos), los largos trámites que se tienen que llevar a cabo, el pago de impuestos, cumplir con los beneficios de ley para sus trabajadores como: Seguros (ESSALUD), vacaciones, gratificaciones, escolaridad y aguinaldos; el 48 % de los encuestados respondieron que efectivamente las causas de la informalidad son el alto precio de los diversos trámites que se tienen que hacer para formalizar las Micro y Pequeñas empresas y el cumplimiento de leyes laborales que favorecen a los trabajadores.
- Laborar informalmente tienen muchas desventajas tales como no poder contar con la presencia policial ante un posible problema con los clientes, no tener respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, la limitación del acceso a instituciones financieras formales para obtener crédito, la posibilidad de expandirse a mercados tanto locales como internacionales, no poder realizar ningún tipo de publicidad y las importantes pérdida de clientes; el 92% responden que cuando una micro y Pequeña empresa es informal puede perder clientes bajando así sus ganancias.
- El financiamiento bancario no es accesible a las micro y Pequeñas empresas informales, ya que para poder calificar y obtener un crédito, las entidades financieras piden varios requisitos, uno de ellos son comprobantes de pago que les otorgan a los

clientes, y como estas micro y Pequeñas empresas, trabajan bajo la informalidad no cuentan con estos documentos, el 48% de los encuestados expresan que sus clientes si solicitan algún documento que acredite su pago pero no les pueden dar por estar laborando informalmente.

**Guerrero (2014)** en su investigación titulada: Caracterización del financiamiento y formalización en las MYPES del sector servicio - rubro pollerías del distrito de Nuevo Chimbote, año 2012, cuyo objetivo principal fue determinar las principales características del financiamiento y formalización en la MYPE del sector servicio - rubro pollerías del distrito de Nuevo Chimbote, año 2012, obtuvo los siguientes resultados:

Respecto a los empresarios:

- El 50% tienen edad entre 18 a 32 años, el 40% tienen entre 18 a 35 años y el 17% de 36 años a más.
- El 60% son mujeres y el 40% son hombres.
- El 50% son convivientes, mientras el 30% son solteros y el 20% casados.
- El 50% son profesionales, mientras que el 30% son técnicos y el 20% tienen secundaria completa.
- El 70% son gerentes, mientras que el 20% son administradores y el 10% son asistentes de servicio.
- El 60% entre 6 a 10 años, mientras que el 30% tiene de 0 a 5 años y el 10% tiene de 11 años a más en el cargo.

Resultados respecto a la Micro y pequeña empresa:

- El 60% tiene de 4 a 7 años de actividad, mientras que el 30% tiene entre 8 años a más y el 10% de 0 a 3 años.
- El 60% tiene como finalidad obtener ganancias, mientras que el 30% solo el obtener ganancias y generar empleo, y el 10% solo generar empleo.

Resultados respecto a la formalización:

- El 80% si esta formalizado, mientras que el 20% no está formalizado.
- El 100% dice que si le ha generado beneficios el estar formalizados.
- Al 37% de los formalizados le generó el beneficio de acceso a crédito, confianza y garantía, así como también seguridad jurídica, el 25% les generó confianza y garantía, un 25% solo acceso al crédito y el 13% seguridad jurídica.
- El 100% manifestó que no ha formalizado por los requisitos difíciles y por los costos muy elevados.

Y llego a las siguientes conclusiones:

- La mayoría de las Micro y pequeñas empresas están dirigidas por representantes cuyas edades oscilan entre 18 a 45 años, que tienen el cargo de gerente. La mayoría son del género femenino y son convivientes, con un grado de instrucción superior técnica y profesional, ocupando de 6 a 10 años el cargo.
- La mayoría de las Micro y pequeñas empresas tienen de 4 años a más de actividad en el rubro, cuya finalidad principal es la de obtener ganancias.
- La Micro y pequeña empresa en su mayoría esta formalizada, lo cual le ha generado beneficios; como acceso al crédito, confianza y garantía, así como seguridad jurídica. Así mismo en su totalidad manifestó que no ha formalizado por los requisitos difíciles y por los costos elevados.

**Hualcas (2014)** en su investigación titulada: Caracterización de la formalización y la rentabilidad de las MYPES del sector servicio - rubro pollerías del distrito de Chimbote, periodo 2011- 2012, tuvo por objetivo general determinar las principales características de la formalización y la rentabilidad de las MYPES del sector servicio rubro de pollerías del distrito de Chimbote, periodo 2011-2012, obtuvo los siguientes resultados:

Respecto a los encuestados:

- El 57% de los administradores de las pollerías de ciudad de Chimbote son del género masculino y el 43% son del género femeninos.
- El 57% de los administradores de las pollerías de ciudad de Chimbote tienen entre 25 a 35 años y el 43% tiene entre 35 y 45 años.
- El 43% de los administradores tienen solo estudios secundarios, el 36% en instituto y el 21% en la universidad.
- El 43% de los administradores no tienen profesión, el 29% son contadores públicos y el 21% son licenciados en administración.
- El 100% ocupan el cargo de administradores.

Respecto a la Micro y pequeña empresa:

- El 79% tienen más 3 años, el 14% tienen un año y el 7% tienen 2 años.
- El 100% son formales.
- El 64% su objetivo es maximizar ganancias, el 22% dar empleo a las familias y el 14% generar ingresos para la familia.

Respecto a la formalización:

- El 100% en el periodo 2010 y 2011 se encontraban formalizadas.
- El 100% considera que ser una empresa formal le ha generado mayor competitividad.
- El 64% le ha generado competitividad, el 22% le ha generado financiamiento y el 14% rentabilidad.

Y llegando a las siguientes conclusiones:

Respecto a los empresarios:

- La mayoría de los representantes legales son jóvenes entre 25 a 35 años del sexo

femenino que solo cuentan con estudios secundarios y ocupan el cargo.

- de administradores.

Respecto al Perfil de la Micro y pequeña empresa:

- La mayoría de las pollerías de la ciudad de Chimbote tienen más de 3 años en el mercado y se encuentran formalizadas y su objetivo es maximizar sus ganancias.

Respecto a la formalización:

- La mayoría de las pollerías de la ciudad de Chimbote son formales y rentables de esta manera les genera una mayor competitividad y tener facilidades de créditos

**Huaccha (2014)** en su investigación titulada: Caracterización de la formalización y el financiamiento en las MYPES del sector servicio - rubro cevicherías de la ciudad de Chimbote, 2012, tuvo como objetivo general, describir las principales características de la formalización y el financiamiento en las MYPES del sector servicio, en el rubro cevicherías de la ciudad de Chimbote obteniendo los siguientes resultados:

Datos Generales del Encuestado:

- El 48% de las Micro y pequeñas empresas de cevicherías encuestadas en el rango de edad de 41 – 50, el 24% de 50 años a más, el 21% está en el rango de edades de los 31 y 40 años y el 7% tiene entre 20 y 30 años.
- El 52% de los propietarios tiene grado de instrucción secundario, el 38% tiene superior no universitaria y el 10% tiene estudios superiores universitarios.
- El 52% de las micro y Pequeñas empresas de cevicherías son hombres, en tanto que el 48% mujeres.

#### Perfil de las Micro y pequeñas empresas:

- El 38% de las Micro y pequeñas empresas tiene entre 3 a 5 años en el rubro, en tanto que el 31% tiene menos de 2 años y el 31% más de 6 años en el negocio.
- El 76% de las Micro y pequeñas empresas encuestadas asegura que los trabajadores permanentes son indispensables en la empresa, mientras que el 24% asegura que mejor es trabajar con trabajadores eventuales.

#### Formalización de las Micro y pequeñas empresas:

- El 83% son informales, y el 17% de las Micro y pequeñas empresas están formalizadas.
- El 59% sostuvo que los costos son muy elevados para formalizarse, mientras que el 41% reconoció que siempre son difíciles los requisitos en una formalización.
- El 100% de los encuestados tiene conocimiento que estando formalizados les permitiría acceder con mayor facilidad a créditos futuros.
- El 48% cree que le genera nuevos clientes, mientras que el 42% le proporciona tener nuevos créditos y solo un 10% para competir en el mercado.

#### Y llegando a las siguientes conclusiones

#### Respecto a los empresarios:

- La mayoría relativa de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas son personas adultas, ya que sus edades oscilan entre 41 y 50 años, teniendo un grado de instrucción secundaria y son de género hombre.

#### Respecto al Perfil de las Micro y pequeñas empresas:

- La mayoría relativa los representantes legales de las micro y Pequeñas empresas tienen más de 3 años en la actividad empresarial.

La mayoría los representantes legales de las micro y Pequeñas empresas, asegura que los trabajadores permanentes son indispensables en la empresa dando una performance al proceso de formalización.

Respecto a la formalización:

- La mayoría de los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestados están realizando sus actividades de manera informal, debido a los costos elevados de formalización.
- La totalidad los representantes legales de las Micro y pequeñas empresas encuestados dijeron que los que estando formalizados les permitiría acceder con mayor facilidad a créditos futuros.

## **2.2. Bases Teóricas**

El portal PERÚPYMES (2014) menciona las modificaciones a la ley PYME Peruana:

### **Características de las micro y pequeñas empresas (MYPES) Ley 30056**

Según la ley de desarrollo constitucional de la Micro y pequeña empresa: Las micro y pequeñas empresas son las unidades económicas constituidas 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.

1. Ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas. De este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada. 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).
2. Durante los tres primeros años, desde su inscripción en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE), las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de



enmendarlo sin tener que pagar multas. Esta norma no se aplicará cuando en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades.

3. Si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería. De igual modo, si una pequeña empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general.
4. Las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual.
5. El REMYPE, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la SUNAT.
6. Las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo RUS) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales. Con esto tendrán algunos beneficios tributarios.
7. En cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores MYPES. El estado tiene la obligación de comprarle a las micro y Pequeñas empresas al menos el 40% de lo que requiere.

### **Teorías de la formalización**

Alther (2012) en su libro titulado: “La economía informal: definiciones, teorías y políticas”, menciona lo siguiente:

## **Modelo de informalidad del Banco Mundial, 2007: Composición y causas**

### **“Tres pares” de agentes económicos**

- **Trabajo**
  - Con capital humano insuficiente para obtener un trabajo formal.
  - Que abandonan el trabajo formal para: ser su propio jefe, ganar más dinero, evadir impuestos, y/o disfrutar de más flexibilidad.
- **Microempresas:**
  - Sin intención o potencial de crecimiento, y por lo tanto sin intención de trabajar con el estado.
  - Que son obstaculizadas por las barreras de entrada.
- **Empresas:**
  - Que evaden los impuestos y otras regulaciones.
  - Que parcialmente registran a sus trabajadores y ventas.
  -

### **Teoría causal Núm. 1: Diferentes formas de escape**

#### Evasión oportunista

- Evasión de impuestos.
- Actividades ilegales.
- Evasión de códigos laborales:
- Fuerza laboral desprotegida.
- Producción subcontratada.

#### Evasión defensiva en respuesta a:

- Un estado oneroso.
- Un estado cautivo.
- Un estado débil.

#### Evasión pasiva e irrelevancia del estado:

- Economía pre moderna o de bazar.
- Instituciones informales o no estatales.

## **Teoría causal Núm. 2: Diferentes formas de exclusión**

- Segmentación del mercado laboral: Impide que los trabajadores obtengan trabajos formales.
- Regulaciones onerosas para entrar: Impiden que las empresas se formalicen.
- Prácticas de contratación de las empresas: En respuesta a los impuestos excesivos y la carga reglamentaria.

### **Vínculos con las empresas formales**

#### **Negocios informales**

Con la excepción de algunas actividades de supervivencia, son pocos los negocios informales que operan en aislamiento total de empresas formales. La mayoría de ellos compra las materias primas de empresas formales y/o suministra productos terminados a empresas formales, sea de manera directa o mediante empresas intermediarias (a menudo informales). La compra y el suministro de mercancías o servicios pueden llevarse a cabo mediante transacciones individuales, pero es más probable que se lleven a cabo mediante una red subsectorial de relaciones comerciales o una cadena de valor de relaciones subcontratadas. Para entender los vínculos entre los negocios informales y las empresas formales es importante tomar en cuenta la naturaleza del sistema de producción a través del que están vinculados. Esto se debe a que la naturaleza de la conexión –especialmente la asignación de autoridad y riesgo entre la empresa informal y la empresa formal– varía según la naturaleza del sistema de producción, tal como se especifica a continuación:

- **Transacciones individuales:** Algunos negocios informales u operadores por cuenta propia intercambian bienes y servicios con empresas formales en lo que quizás se podría calificar como un intercambio abierto o puro en el mercado (como unidades independientes realizando transacciones entre ellos). En estos casos la empresa dominante en relación al conocimiento del mercado y al poder –normalmente la empresa formal– controla el intercambio o la transacción.

- **Subsectores:** Muchos negocios informales u operadores por cuenta propia producen e intercambian bienes y servicios con empresas formales en lo que se denomina subsectores, es decir, redes de unidades independientes involucradas en la producción y distribución de un producto o una mercancía particular. En tales redes, las unidades individuales están involucradas en una serie de transacciones con proveedores y clientes. Las condiciones de estas transacciones están en gran parte reguladas por la empresa dominante en las transacciones específicas (como arriba), pero también por las “reglas del juego” para el subsector en conjunto, las cuales están determinadas normalmente por las empresas dominantes en la red.
  
- **Cadenas de valor:** Algunas empresas informales y operadores por cuenta propia y, por definición, todos los trabajadores subcontratados producen bienes dentro de una cadena de valor. Las condiciones de la producción en las cadenas de valor son determinadas en gran parte por la empresa líder: en las cadenas domésticas, una empresa nacional grande; y, en cadenas de valor globales, una empresa transnacional grande. Los proveedores principales de la empresa líder –y a menudo empresas formales– también ayudan a determinar las condiciones de los subcontratos con empresas y trabajadores informales más abajo en la cadena.

Kanbur (2009), el economista del desarrollo planteó un marco conceptual para distinguir entre cuatro tipos de respuestas económicas a la regulación:

- A. Mantenerse dentro del ámbito de regulación y cumplir
- B. Mantenerse dentro del ámbito de regulación pero sin cumplir
- C. Ajustar la actividad para salirse del ámbito de la regulación
- D. Fuera del ámbito de la regulación desde el principio, así que no es necesario ajustarse

De acuerdo al marco de Kanbur, la categoría A es “formal”. Las otras tres categorías son “informales”. B es la categoría que es más claramente “ilegal”. Según Kanbur las regulaciones no aplican ni a C ni a D: por ejemplo, si la regulación establece un tamaño mínimo para las empresas y estas empresas quedan debajo de este mínimo. Pero existe un diferencia clara entre ellas: La categoría C ajustó su tamaño para quedar debajo del tamaño

mínimo, mientras que la categoría D siempre quedó debajo del tamaño mínimo, así que la regulación no la afectó en absoluto.

Kanbur argumenta que utilizar la etiqueta de “informal” para las categorías B, C y D oculta más de lo que revela: Ya que estas son categorías distintas con características económicas específicas respecto a la regulación en cuestión. Aunque reconoce que es útil tener un agregado amplio sobre la magnitud y las características de la economía informal, Kanbur concluye que la desagregación permitirá un mejor análisis de políticas.

Perry et al (2003) de la división América Latina del Banco Mundial especificaron su modelo causal en términos de tres diferentes tipos tanto de escape como de exclusión.

Ravi Kanbur especificó su modelo en términos de respuestas a las regulaciones formales: Sus categoría B, C y D tienen su paralelo en los tres tipos de escape (de la regulación formal) en el modelo de Perry, sin embargo, escape no es una etiqueta apropiada para los operadores y trabajadores informales que nunca han sido formales: Para ellos el estado o las regulaciones formales a menudo son irrelevantes. Por ello es necesario incluir la exclusión como otra explicación causal. Pero con frecuencia actúan factores que no son capturados dentro de las categorías escape o exclusión, entre ellos los desequilibrios estructurales más grandes y regulaciones informales. Los dualistas argumentan que un desequilibrio entre el crecimiento de la población y el crecimiento del empleo –sin la creación de suficientes empleos– ayuda a fomentar la informalidad.

La red de Mujeres en Empleo Informal: Globalizando y Organizando (WIEGO) añadiría que las normas sociales y las tradiciones también influyen. Las normas de género que gobiernan la movilidad y el comportamiento de las mujeres ayudan a explicar por qué, en la mayoría de los países y contextos, los trabajadores familiares auxiliares no remunerados y los productores a domicilio son en su mayoría mujeres, mientras que los empleadores informales son en su mayoría hombres. Muchos operadores informales trabajan en ocupaciones hereditarias que van pasando de una generación a la otra.

Dos (de los tres) tipos de la exclusión especificada por el Banco Mundial hacen eco de las teorías causales de dos de las escuelas dominantes de pensamiento: “Regulaciones onerosas

para la entrada” son la explicación causal primaria de la escuela de los legalistas y las “prácticas de contratación de las empresas” son la explicación causal principal de la escuela de los estructuralistas. Sin embargo, la escuela estructuralista argumentaría que las empresas capitalistas no solamente tratan de evadir las regulaciones y los impuestos, sino también de dominar y explotar a sus empleados informales.

### **Formas de Organización de Negocios**

Para los autores de la Guía para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, denominada “MYPEQUEÑA EMPRESA CRECE”:

PROINVERSIÓN (2007) señalan que también existen modalidades para formar una empresa:

**Persona Natural:** por lo que comenta que se debe saber que, al constituirse como persona natural, se puede constituir una Micro y pequeña empresa, donde serán dueños responsables del manejo de la empresa

Para este caso los pasos a seguir son:

- Inscripción en la SUNAT.
- Inscripción de los trabajadores en ESSALUD.
- Obtener los permisos o registros correspondientes.
- Autorizar el libro de planillas.
- Obtener la licencia de funcionamiento de la Municipalidad.
- Legalizar los libros contables.

**Persona Jurídica:** Las personas jurídicas (empresas) están constituidas por una o varias personas naturales o jurídicas que desean realizar negocios formalmente. Las ventajas de ser una persona jurídica son las siguientes:

- Su responsabilidad ante terceros se encuentra limitada a la sociedad, es decir, a la empresa.

- Pueden participar en concursos públicos y adjudicaciones como proveedores de bienes y servicios.
- Pueden realizar negocios con otras personas jurídicas del país y del extranjero.
- Tienen mayor facilidad para obtener créditos y pueden ampliar su negocio incrementando su capital, abriendo locales comerciales o realizando exportaciones.

En este caso se puede optar por diferentes sociedades:

### **Empresa individual de responsabilidad limitada (EIRL)**

Se constituye por voluntad de una sola persona.

Su patrimonio no es igual al del dueño del negocio, es decir, es distinto del de la persona natural que la constituye.

Solo las personas naturales están facultadas para constituir una E.I.R.L. Con tal fin, pueden aportar dinero o bienes muebles (por ejemplo, computadoras, automóviles, escritorios, etc.) e inmuebles (casas, terrenos, etc.).

La empresa tendrá una denominación diferente de la empresa ya existente, seguida de las palabras «Empresa Individual de Responsabilidad Limitada» o de las siglas «E.I.R.L.». Sea cual fuere su objeto social (tipo de negocio que realizará) o el fin para el que fue creada, la duración de la empresa es indeterminada.

Para que una empresa esté debidamente constituida se debe inscribir ante la Superintendencia Nacional de Registros Públicos (SUNARP) mediante una escritura pública otorgada en forma personal por quien la constituya. Ese momento es considerado como el del inicio de sus operaciones. Los órganos de la empresa son el titular y la gerencia. El titular es el órgano máximo de la empresa y tiene a su cargo la decisión sobre sus bienes y actividades. La gerencia, a su vez, se hace responsable por la administración y representación de la empresa. Será desempeñada por una o más personas naturales con capacidad para contratar y que son designadas por el titular. El titular puede asumir el cargo de gerente, en cuyo caso adopta la denominación de titular-gerente. Las decisiones del titular y de la gerencia se pueden asentar en un mismo libro de actas, que deberá ser legalizado ante notario público (y en caso no lo hubiere, ante el juez de paz letrado).

### **Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (SRL)**

En este tipo de sociedad el capital está dividido en participaciones iguales, que no son acciones y que tampoco pueden ser incorporadas en títulos valores.

Los socios no pueden exceder de veinte (20) y no responden personalmente por las obligaciones de la empresa.

La Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L.) tiene una denominación, pero puede utilizar además un nombre abreviado al que se debe añadir la indicación «Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada» o su abreviatura («S.R.L.»). El capital social está compuesto por las aportaciones de los socios, denominadas «participaciones», y deberá estar suscrito totalmente, es decir, por el número total de participaciones. El aporte de cada uno de los socios se consignará en el contrato social, y deberá ser cancelado en por lo menos 25 por ciento. Para constituir la sociedad no se exige un monto mínimo de capital social.

La administración de la sociedad se encarga a uno o más gerentes, socios o no, quienes la representan. Los órganos o integrantes de la empresa constituyen la junta general de socios, y la gerencia es conformada por un mínimo de dos socios (personas naturales o jurídicas) y un máximo de veinte.

### **Sociedad anónima (S.A)**

Pueden estar conformadas por un número indeterminado de socios quienes realizan sus aportes para conformar el patrimonio de la empresa (en efectivo o en bienes) y por el aporte realizado se harán acreedores de acciones que representen el monto de su aporte en la sociedad.

### **Sociedad anónima cerrada (S.A.C)**

Está conformada por un mínimo de 2 y un máximo de 20 accionistas quienes realizan aportes dinerarios o en bienes para la conformación del capital social. Este patrimonio está representado por acciones.

En caso de elegir persona jurídica, deben seguir los siguientes pasos:

- Elaborar la minuta de constitución social, autorizada por un abogado.



- Elevar la minuta a escritura pública ante notario público.
- Inscribir la sociedad ante la SUNARP.
- Inscribir el nombramiento de directores, gerentes y apoderados, según corresponda, ante la SUNARP.
- Obtener el Registro Único del Contribuyente (RUC) ante la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).
- Obtener las autorizaciones y registros especiales. Estos registros son otorgados por el sector que corresponde a la actividad que vamos a emprender.
- Conseguir la licencia municipal de funcionamiento ante la municipalidad del distrito donde se va a establecer la empresa.
- Para acelerar el trámite de funcionamiento del local comercial, industrial o profesional podemos tramitar, previamente, la licencia de funcionamiento provisional.
- Legalizar los libros contables que vamos a utilizar de acuerdo con el régimen tributario al que nos acojamos. Esta legalización se realiza ante notario público.
- Obtener la autorización del libro de planillas ante el ministerio de trabajo y promoción del empleo (MTPE). Se puede legalizar los libros o las hojas sueltas elaboradas para tal efecto. En los lugares donde no exista autoridad de trabajo, los libros serán legalizados por los jueces de paz letrados.
- Legalizar los libros societarios ante notario público, según corresponda (libro de actas de junta general de accionistas, matrícula de acciones, libro de actas de acuerdos del directorio, etc.).

### **2.3.Marco Conceptual**

#### **Definición de la Micro y Pequeña Empresa**

Una Micro y pequeña empresa “MYPE” es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. (Ministerio de Trabajo, 2006).

## **Tipos de micro y Pequeñas empresas**

Las Micro y pequeñas empresas, como sector, muestran una gran complejidad. Una de ellas es su estratificación, cuyas variables están relacionadas a la capacidad de autofinanciamiento para su crecimiento y generación de valor económico, productividad y capacidad de innovación y diferenciación. En base a estos factores, podemos elaborar una tipología de las Micro y pequeñas empresas de tres estratos:

**MYPE de acumulación:** Las micro y pequeñas empresas de acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.

**MYPE de subsistencia:** Las micro empresas de subsistencia son aquellas unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado.

**Nuevos emprendimientos:** Los nuevos emprendimientos se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas. (Matute et al, 2008)

## **Tipos de Microempresa Informal**

Según el Group, CDO Consulting los tipos de microempresas informales giran principalmente en torno a cuatro factores: acceso a capital, uso de redes sociales, formalización del negocio y nivel de educación y profesionalización del empresario:

Las "**microempresas familiares informales**", que abarcan aproximadamente a la mitad de las empresas funcionan en un solo local con una inversión en maquinaria y perciben ingresos mensuales. Se caracterizan por trabajar al margen de la formalidad, tanto en lo que concierne a licencias municipales como a las obligaciones contables y tributarias. Se trata de microempresas que orientan su producción hacia mercados de bajos ingresos y que funcionan con sólo dos o tres trabajadores, por lo general familiares del dueño del negocio.

Las "**microempresas familiares con acceso a crédito formal**" funcionan con cinco trabajadores, uno o dos de ellos familiares del dueño. Tienen un mayor acceso al crédito formal tanto al inicio del negocio como, al final de este lo cual es probable que tenga relación con los mayores ingresos y utilidades percibidas. La mayoría de ellas funcionan como microempresas formales y son conducidas por personas con un nivel educativo relativamente más alto que el de las primeras.

Las "**microempresas con alta inversión conducidas por un profesional**", comprende a la tercera parte de las empresas operan con una inversión de casi 2,000 dólares por puesto de trabajo, usando maquinaria algo más moderna y empleando mano de obra asalariada no familiar. La diferencia principal respecto a los dos tipos anteriores es la alta capacidad del empresario, quien cuenta con educación de nivel superior o ha seguido alguna carrera que lo capacita en la gestión y la administración del negocio.

Las "**microempresas familiares con participación de hijo profesional**" son conducidas por personas de mayor edad y tienen un perfil económico semejante al del primer tipo de empresas. Sin embargo, hay tres diferencias importantes: menor inversión de capital, acceso a mercados de sectores sociales de mayores ingresos y un nivel de planificación algo mayor en la gestión de la empresa. (Moreno, 2015)

La Dirección nacional de artesanías, pequeñas y medianas empresas (2009) define los costos de las empresas en lo referente a la formalidad de la siguiente manera:

El primer punto al analizar costos de las empresas en lo referente a la formalidad es diferenciar dos tipos: los costos de legalización y los costos de legalidad.

**Los costos de legalización** se refieren a los egresos que el empresario debe enfrentar cuando legaliza su empresa. Es decir, son los costos en que el empresario debe incurrir para formalizar (y de esta manera, legalizar) su actividad.

Se incluyen en este grupo los gastos en que el empresario debe incurrir al inicio para legalizar su empresa. Es decir, los costos aquí comprendidos se abonan una sola vez, normalmente al principio de la actividad de la empresa. Estos son los costos de constitución de una empresa o razón social, y luego los costos relacionados a las inscripciones en los organismos del Estado, así como en la obtención de habilitaciones como entes recaudadores, previsionales, bromatológicos, municipales, entre otros.

**Los costos de legalidad** son los gastos que el empresario debe afrontar recurrentemente por ser legal. Incluyen tanto los costos directos, tales como impuestos, tasas y contribuciones, como los costos indirectos relacionados a la gestión administrativa y fiscal.

### **Definición de formalización**

Formalizar una empresa significa acreditar tu negocio ante distintas organizaciones estatales de un determinado país, formalizar es conseguir identidad jurídica ante el estado, contar con derechos y con deberes tanto comerciales como mercantiles. Una empresa legalizada muestra identidad y seriedad al momento de hacer negocios; así como también refleja responsabilidad (cumplimiento de sus obligaciones) y mucha confianza con todos sus clientes y trabajadores. (Conduce tu empresa, 2012)

### **Definición de Informal:**

Quien no guarda las reglas y circunstancias previstas en una organización o Quien no observa la conveniente gravedad y puntualidad. (Casado, 2009)

### **Definición de Informalidad**

Una de las interpretaciones comúnmente aceptadas sobre la existencia de actividades informales se refiere al desarrollo de estas al margen del sistema regulatorio vigente, es decir, se trata de labores que se desarrollan sin cumplir con los requisitos establecidos en las

regulaciones, sean estas leyes o procedimientos. Así mismo, y en una visión más positiva, la exclusión se asocia con su falta de acceso a las políticas de fomento y, en particular, al crédito, la capacitación y los mercados. Esta aproximación al sector informal enfatiza su ilegalidad como característica primordial y tiende a visualizarlo como un conjunto de actividades encubiertas o sumergidas de la economía. (Tokman, 2009)

### **Definición de sector informal**

El sector informal está constituido por establecimientos que pertenecen a los hogares, tienen producción de mercado y se encuentran al margen de las normas locales previstas para tener un reconocimiento administrativo. Además, se puede considerar que no llevan una contabilidad específica que permita distinguir sus gastos de los otros gastos de las familias que las albergan. (INEI, 2013a)

### **Definición de Restaurantes**

Son aquellos establecimientos, cualquiera que sea su denominación, que sirvan al público, mediante precio, comidas y bebidas, para ser consumidas en el mismo local.

#### Características

Los restaurantes son locales en los que se ofrece una relativa variedad de posibles elecciones para consumirse y ser servidas en el mismo local, los platos se elaboran individualmente en función de la demanda del cliente y con una calidad representativa del restaurante. A éste establecimiento, acuden los clientes para degustarse con la comida, para reunirse con amigos o familiares, y al mismo pueden ser atraídos por su decoración, ambiente, por la atención que se da al cliente, por su oferta culinaria, etc.

#### Clasificación

Si en las Cafeterías, es el número de tazas el distintivo de clasificación, en los Restaurantes, es el número de tenedores el que determina la categoría de estos establecimientos.

La categoría debe consignarse “en forma que no deje lugar a dudas” mediante la utilización del distintivo mencionado. Esta obligatoriedad debe realizarse mediante su exhibición en el exterior de los establecimientos, en la propaganda impresa, en las cartas y en las facturas. No obstante, esta clasificación ha ido perdiendo su sentido desde que la Administración la

identificó con los módulos fiscales y los establecimientos rebajaron un nivel para cotizar menos.

La primera clasificación, las categorías se miden en número de tenedores:

5 Tenedores = Lujo.

4 Tenedores = Primera.

3 Tenedores = Segunda.

2 Tenedores = Tercera.

1 Tenedor = Cuarta.

Las distintas categorías se diferencian por varios aspectos; en la distribución, en las instalaciones, equipos, tipo de material y en lo que se refiere al personal, exigen que esté debidamente uniformado, sea el adecuado a la categoría, así como, que el primer jefe de comedor en las categorías lujo y primera, conozca los idiomas inglés y francés, y en segunda categoría, conozca uno de los dos idiomas.

Los restaurantes se pueden clasificar también atendiendo a otros criterios:

- a. Por procedencia de la cocina:
  - Regional: Castellana, navarra, vasca, etc.
  - Internacional: China, francesa, italiana, alemana, etc.
- b. Tipo de cocina: Casera, afrodisiaca, de mercado, vegetariana, etc.
- c. Por tipo de explotación: Independiente; organizado en cadena; franquiciado.
- d. Por tipo de oferta o concepto: Arrocería, marisquería, figón, mesón, etc.
- e. Según la clasificación de guías gastronómicas: Michelin (estrellas); REPSOL; valoración en otras guías.

Las guías gastronómicas valoran los establecimientos según: la carta, la decoración, el ambiente, tipo de vajilla, mantelería, cristalería y cubertería, la distribución de la sala,

servicio, la carta de vinos, oferta de otros productos (aceites, quesos, puros, cafés, infusiones, etc.

f. Según la clasificación en páginas web.

g. Según los Sistemas de Gestión de la Calidad reconocidos:

- ISO 9001;
- Instituto para la Calidad Turística Española (ICTE), normas 167000 de Asociación Española de Normalización y Certificación (AENOR).
- Modelo Europeo de Excelencia Empresarial (EFQM).

Actualmente existe una significativa variedad metodológica y de sistemas para gestionar la calidad, ejemplos de ello lo constituyen la norma “ISO 9001”, las normas Q de AENOR e ICTE (Instituto para la Calidad Turística Española) para hoteles y restaurantes y la norma “EFQM” (European Foundation Quality Management), diferenciadas todas ellas tanto por su grado de implantación sectorial como por su grado de aplicabilidad a cada tipo de empresa o establecimiento hostelero, aplicabilidad que depende, entre otras variables, de los objetivos que estos persigan y del plazo de los mismos, aspectos que se revelan factores claves de la política estratégica de una empresa. (Federación Española de hostería, s.f.)

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Diseño de la Investigación**

Se aplicó un diseño de investigación No Experimental-Transversal-Descriptiva-Cuantitativa, no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente la variable formalización. Transversal porque se realizó en un determinado tiempo (2016), descriptivo porque consistió en describir los fenómenos, situaciones, contextos y eventos de la variable en estudio.

#### **3.2 Población y Muestra**

La población del estudio estuvo constituida por 10 micros y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.

La muestra fue no probabilística y dirigida, ya que participaron el 100% de las micros y pequeñas empresas (10) del rubro restaurantes, que estuvieron disponibles al momento de hacer el estudio. El criterio de selección estuvo dado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los representantes y/o gerentes de dicho rubro.



### 3.3 Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Medición
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Son las personas que dirigen o son los encargados de las empresas encuestadas	Edad del encuestado	a. De 18 a 30 años b. De 31 a 50 años. c. De 51 años a	Ordinal: Numérico
		Sexo del encuestado	a. Masculino. b. Femenino.	Nominal
		Grado de instrucción académica del encuestado	a. Primaria b. Secundaria c. Superior no universitario. d. Superior Universitario.	Nominal
		Cargo dentro de la empresa del encuestado	a. Dueño. b. Administrador. c. Ninguno.	Nominal
		Tiempo que desempeña el cargo en la empresa	a. 1 año a 3 años. b. 4 años a 6 años. c. 7 años a más.	Ordinal: Numérico

Variable	Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Medición
Micro y Pequeñas empresas	Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.	Años de permanencia en la actividad	a. 0 a 3 años. b. 4 años a 6 años. c. 7 años a más.	Ordinal: Numérico
		Número de familiares que trabajan en la empresa	a. 1 a 2. b. 3 a 5. c. 6 a más. d. Ninguno	Ordinal: Numérico
		Es la empresa unipersonal o jurídica	a. Unipersonal. b. Jurídica.	Nominal:
		Finalidad de la creación de la empresa	a. Subsistencia. b. Generar ganancias.	Nominal:

Variable	Definición conceptual	Indicadores	Indicadores	Medición
Formalización	Formalizar una empresa significa acreditar tu negocio ante distintas organizaciones estatales de un determinado país, formalizar es conseguir identidad jurídica ante el estado, contar con derechos y con deberes tanto comerciales como mercantiles.	La informalidad puede acarrear problemas legales a	a. Sí. b. No	Nominal:
		Los informales son una dura competencia	a. Sí. b. No	Nominal:
		Las empresas no se formalizan porque	a. Altos costos de formalización. b. No conocen las sanciones para los informales. c. Falta de asesoramiento.	Nominal:
		Las ganancias de los negocios formales son menores que la de los negocios	a. Sí. b. No	Nominal:
		Principal delito que cometen los negocios informales y/o formales	a. Evasión tributaria. b. Trabajar sin autorización. c. Ninguno.	Nominal:
		Adquiere insumos/servicios de negocios	a. Sí. b. No	Nominal:

	Registro el nombre de su establecimiento en	a. Sí. b. No	Nominal:
	Tipo de comprobante que otorga	a. Boleta de venta. b. Factura. c. Ninguno.	Nominal:
	Ventajas de un negocio formalizado	a. Atrae a nuevos clientes. b. Acceder a créditos. c. Ser más competitivas. d. Seguridad jurídica. e. Ninguna.	Nominal:
	La formalización es	a. Gasto. b. Inversión.	Nominal:
	Conoce los requisitos para formalizar un negocio	a. Sí. b. No	Nominal:
	Su negocio esta formalizado	a. Sí. b. No	Nominal:

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

El análisis de los datos se realizó mediante un análisis descriptivo.

La información se resumió para propósitos descriptivos, en ese sentido las técnicas para el análisis descriptivo de datos cuantitativo fue la elaboración de porcentajes, la cual permitió comparar dos o más series estadísticas cuyos totales eran diferentes.

### **3.5 Plan de análisis**

Se utilizaron técnicas y medidas de la estadística descriptiva, porque se clasificaron, organizaron, representaron y resumieron (en suma hacer entendible) la información a obtenida de las variables observadas sobre una muestra representativa, lo cual permitió emitir conclusiones para toda una población a partir de la información obtenida en la muestra.

En cuanto a la estadística descriptiva, se utilizaron: Tablas de frecuencia absoluta y relativa (porcentual).

Estas tablas sirvieron para la presentación de los datos procesados y ordenados según sus categorías, niveles o clases correspondientes.

### 3.6 Matriz de Consistencia

Problema	Objetivos	Variables	Población y Muestra	Metodología y Diseño de la Investigaron	Instrumento y Procedimiento.
<p><b>General:</b> ¿Cuáles son las principales características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015?</p> <p>¿Cuáles son las características del representante legal de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015?</p> <p>¿Cuáles son las características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015?</p>	<p><b>General:</b> -Determinar las características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.</p> <p>-Determinar las características del representante legal de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.</p> <p>-Determinar las características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.</p>	<p>Formalización</p>	<p><b>Población:</b> La población consiste en 10 micro y pequeñas empresas sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote</p> <p><b>Muestra:</b> Consta de la totalidad de las micro y pequeñas empresas sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote.</p>	<p><b>Diseño:</b> <u>No experimental:</u> Porque se realizó sin manipular deliberadamente la variable formalización, es decir se observó el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto. <u>Transversal:</u> Porque la investigación está centrada en analizar cuál es el nivel o estado de las variables en el año 2015. <u>Descriptivo:</u> Porque solo se describió las partes más relevantes de las variables en estudio. <u>Cuantitativo:</u> se usó magnitudes numéricas mediante herramientas del campo de la estadística. Por eso la investigación cuantitativa se produce por la causa y efecto de las cosas.</p>	<p><b>Técnica:</b> Entrevista y encuesta.</p> <p><b>Instrumentos:</b> Cuestionario estructurado</p>

### **3.7 Principios éticos**

Se utilizarán los siguientes principios éticos:

#### **Confidencialidad:**

La información presentada en esta tesis ha sido elaborada bajo consultas de diferentes autores, libros virtuales que representan la seguridad de la información plasmada.

#### **Confiabilidad**

La información presentada en este trabajo de investigación, está elaborada con absoluta confiabilidad, presentando bibliografías y consultas de autores que nos garantizan la fiabilidad que tiene la investigación, para el buen funcionamiento de los resultados.

#### **Respeto a la persona humana**

El presente trabajo de investigación se ha elaborado respetando a la persona humana, sin dañar susceptibilidades, pensando en la mejora y mayores conocimientos con el avance de la nueva

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados

Tabla N° 1: Características de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Edad del encuestado.		
<b>18 a 30 años</b>	5	50,0
<b>31 a 50 años</b>	5	50,0
<b>51 años a más</b>	0	0,0
<b>Total</b>	10	100,0
Sexo del encuestado.		
<b>Masculino</b>	6	60,0
<b>Femenino</b>	4	40,0
<b>Total</b>	10	100,0
Grado de instrucción.		
<b>Primaria</b>	0	0,0
<b>Secundaria</b>	3	30,0
<b>Superior no universitaria</b>	4	40,0
<b>Superior universitaria</b>	3	30,0
<b>Total</b>	10	100,0
Cargo dentro de la empresa.		
<b>Dueño</b>	3	30,0
<b>Administrador</b>	7	70,0
<b>Gerente</b>	0	0,0
<b>Total</b>	10	100,0
Tiempo en el cargo.		
<b>1 a 3 años</b>	5	50,0
<b>4 a 6 años</b>	2	20,0
<b>7 años a más</b>	3	30,0
<b>Total</b>	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito Nuevo Chimbote, año 2015.



Tabla N° 2. Características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.

Características	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
Años de la empresa en el mercado.		
<b>De 0 a 3 años</b>	3	30,0
<b>De 4 a 6 años</b>	5	50,0
<b>De 7 años a más</b>	2	20,0
<b>Total</b>	10	100,0
Familiares que trabajan en el negocio.		
<b>1 a 2</b>	5	50,0
<b>3 a 5</b>	0	0,0
<b>6 a más</b>	0	0,0
<b>Ninguno</b>	5	50,0
<b>Total</b>	10	100,0
Empresa unipersonal o jurídica.		
<b>Unipersonal</b>	4	40,0
<b>Jurídica</b>	6	60,0
<b>Total</b>	10	100,0
Finalidad de la creación de la empresa.		
<b>Subsistencia</b>	0	0,0
<b>Generar Ganancias</b>	10	100,0
<b>Total</b>	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito Nuevo Chimbote, año 2015.

Tabla N° 3. Características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.

	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
La informalidad acarrea problemas legales a las empresas.		
<b>Si</b>	10	100,0
<b>No</b>	0	0,0
<b>Total</b>	10	100,0
Los negocios informales son una dura competencia.		
<b>Si</b>	6	60,0
<b>No</b>	4	40,0
<b>Total</b>	10	100,0
Los negocios no se formalizan porque.		
<b>Altos costos de formalización</b>	8	80,0
<b>No conocen las sanciones para los informales</b>	1	10,0
<b>Falta de asesoramiento</b>	1	10,0
<b>Total</b>	10	100,0
Los negocios formales tienen menos ingresos que los informales.		
<b>Si</b>	7	70,0
<b>No</b>	3	30,0
<b>Total</b>	10	100,0
Principal delito que cometen los negocios informales.		
<b>Evasión tributaria</b>	7	70,0
<b>Trabajar sin autorización</b>	2	20,0
<b>Ninguno</b>	1	10,0
<b>Total</b>	10	100,0
Adquiere insumos/servicios de negocios informales.		
<b>Si</b>	3	30,0
<b>No</b>	7	70,0
<b>Total</b>	10	100,0
Ha registrado el nombre de su establecimiento en INDECOPI.		
<b>Si</b>	5	50,0
<b>No</b>	5	50,0
<b>Total</b>	10	100,0
Tipo de comprobante de venta que otorga a sus clientes.		
<b>Boleta de venta</b>	4	40,0
<b>Factura</b>	6	60,0
<b>Ninguno</b>	0	0,0

<b>Total</b>	10	100,0
Ventajas de un negocio formalizado.		
<b>Atrae a nuevos clientes</b>	1	10,0
<b>Acceder a créditos</b>	3	30,0
<b>Ser más competitivas</b>	4	40,0
<b>Seguridad jurídica</b>	2	20,0
<b>Ninguna</b>	0	0,0
<b>Total</b>	10	100
La formalización es.		
<b>Gasto</b>	3	30,0
<b>Inversión</b>	7	70,0
<b>Total</b>	10	100,0
Conoce las ventajas de un negocio formalizado.		
<b>Si</b>	10	100,0
<b>No</b>	0	0,0
<b>Total</b>	10	100,0
Su empresa está formalizada.		
<b>Si</b>	10	100,0
<b>No</b>	0	0,0
<b>Total</b>	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida argentina en el distrito Nuevo Chimbote, año 2015.

## 4.2 Análisis de resultados

### Respecto de los representantes de las Micro y pequeñas empresas:

- El 50% de los representantes encuestados tiene de 31 a 50 años (ver tabla 1), lo cual contrasta a Rodríguez (2014) quien encontró que el 100% de los encuestados en su investigación las edades estaban comprendidas entre 36 y 45 años, además contrasta lo encontrado por Guerrero (2014) quien en su investigación encontró que el 90% de los encuestados tienen edades comprendidas entre los 18 a 35 años, y corrobora a Hualcas (2014) quien encontró que el 57% de los administradores de las pollerías de ciudad de Chimbote tienen entre 25 a 35 años, finalmente contrasta a Huaccha (2014) quien

encontró que en el 69% de las Micro y pequeñas empresas de cevicherías encuestadas, el rango de edad estaba entre los 31 y 50 años.

- El 60% son de sexo masculino (ver tabla 1), lo cual corrobora lo encontrado por Hualcas (2014) quien en su investigación encontró que el 57% de los administradores de las pollerías de ciudad de Chimbote son del género masculino y a Huaccha (2014) quien encontró que en el 52% de las micro y Pequeñas empresas de cevicherías los representantes legales son hombres, sin embargo contrasta a Rodríguez (2014) quien encontró que el 40% de los representantes legales encuestados en su investigación son de sexo masculino y a Guerrero (2014) quien encontró que el 60% de los representantes legales encuestados en su investigación son mujeres.
- El 40% tiene grado de instrucción superior no universitaria (ver tabla 1), lo cual contrasta a Rodríguez (2014) quien encontró que el 60% de los representantes legales encuestados en su investigación tienen educación secundaria completa o incompleta, contrasta a Guerrero (2014) quien encontró que solo el 20% tienen secundaria completa, sin embargo corrobora a Hualcas. (2014) quien encontró que el 36% de los representantes legales de las MYPES de su investigación han curados estudios superiores en un instituto, además corrobora a Huaccha (2014) quien encontró que el 38% tiene superior no universitaria.
- El 70% de los encuestados tiene el cargo de administrador (ver tabla 1), lo cual confirma a los estudiado por Heredia & Quintero (2014) quienes encontraron que 64% de los encuestados en su investigación tenían cargo de administrador, y corrobora lo encontrado por Guerrero (2014) quien en su estudio encontró que el 70% de los encuestados son gerentes, además a Hualcas (2014) quien en su investigación que el 100% de los encuestados en su investigación tienen el cargo de administradores.
- Finalmente el 50% de los encuestados tiene de 1 a 3 años en el cargo (ver tabla 1), lo cual contrasta con Guerrero (2014), quien encontró que el 60% de los encuestados tienen entre 6 a 10 años.

## **Respecto a las empresas**

- El 50% de las empresas tiene de 4 a 6 años en el mercado (ver tabla 2), estos resultados contrastan a Rodríguez (2014) quien encontró que los representantes legales que encuestó respondieron que tenían en sus cargos 2 años un 60% y 3 años un 40%, además contrastan a Guerrero (2014) quien encontró que solo el 60% tiene de 4 a 7 años de actividad, incluso Hualcas (2014) encontró que el 79% tienen más 3 años y Huaccha (2014) que el 38% de las MYPES tiene entre 3 a 5 años en el rubro.
- En el 50% de las empresas trabajan de 1 a 2 familiares (ver tabla 2), mientras en el resto de las empresas no trabaja ningún familiar, esto contrasta con Hualcas (2014) el 22% de las empresas fueron creadas para dar empleo a la familia del propietario.
- El 60% de las empresas son de personería jurídica (ver tabla 2), mientras el 40% restante son empresas unipersonales, esto demuestra que prevalece la personería jurídica, la cual permite que en caso de problemas legales, el propietario no responde con su patrimonio ante un problema legal.
- El 100% de las empresa fueron creadas para generar ganancias (ver tabla 2), lo cual corrobora a Rodríguez (2014) quien en su investigación encontró que el 100% de las MYPES de su estudio se formó para obtener ganancias, en tanto esto contrasta con Guerrero (2014) y Hualcas (2014) quienes en sus investigaciones encontraron que el 60% fueron creadas con la finalidad de obtener ganancias y el 64% fueron creadas con el objetivo de maximizar ganancias, respectivamente.

## **Respecto a la formalización**

- El 100% de los encuestados consideran que la informalidad acarrea problemas legales (ver tabla 3), lo cual confirma lo encontrado por Farfán (2013) quien encontró que la informalidad tienen muchas desventajas especialmente no tener respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos.
- El 60% de los encuestados consideran que los negocios informales son una dura competencia (ver tabla 3), esto ocurre porque los negocios informales no tributan, no

pagan beneficios a sus empleados, es decir sus egresos son mucho menores que los de los negocios formalizados.

- El 80% de los encuestados consideran que los negocios no se formalizan porque los costos de formalización son altos (ver tabla 3), esto corrobora a Rodríguez (2014) quien en su investigación encontró que el 60% de los encuestados consideran que si la flexibilidad legal cambiara sería de gran aporte en el crecimiento económico de las empresas, entre ello los costos de formalización, además contrasta con Huaccha (2014) quien encontró que el 59% de los encuestados en su investigación sostuvo que los costos son muy elevados para formalizarse, sin embargo contrasta con Farfán (2013) quien encontró que el 48% de sus encuestados consideran como causa de la informalidad al alto precio de los diversos trámites que se tienen que hacer para formalizar la MYPE, estos son pre-formalizados, sin embargo una vez formalizados deben hacer frente a las leyes laborales que favorecen a los trabajadores bajo su mando, además corrobora a Guerrero (2014) quien encontró que el 100% manifestó que no ha formalizado por los costos elevados.
- El 70% de los representantes encuestados consideran que el 70% de los negocios formales tienen menos ingresos que los informales (ver tabla 3), esto contrasta con Farfán (2013) quien encontró que el 92% respondieron que cuando una MYPE es informal puede perder clientes bajando así sus ganancias.
- El 70% de los encuestados se asegura que el principal delito que cometen los negocios informales es la evasión tributaria (ver tabla 3), lo cual corrobora con lo encontrado por Rodríguez (2014) en cuya investigación descubrió que el 60% considera a la evasión de impuestos como el principal problema de las empresas informales.
- El 70% de los encuestados afirma que adquiere insumos/servicios de negocios informales (ver tabla 3), eso ocurre al adquirir por ejemplo los servicios de un gasfitero, maestro de obras, afilador de cuchillos (necesarios para preparar las comidas), o adquirir productos tales como verduras o frutas en los mercados de abastos mayoristas, quienes no se encuentran propiamente formalizados.
- Solo el 50% de las empresas afirma haber registrado el nombre de su establecimiento en INDECOPI (ver tabla 3), es decir estos establecimientos tienen la ventaja que en caso de

réplica por parte de algún competidor tengan la seguridad jurídica para solicitar su cierre o cambio de nombre al que hace uso ilegalmente de su nombre.

- En el 60% de las empresas se entrega factura, y en el 40% restante se entrega boleta de venta (ver tabla 3), lo cual contrasta a Rodríguez (2014) quien encontró que el 60% entrega boleta de Venta, y contrasta a Farfán (2013) quien encontró que el 48% de los encuestados expresaron que sus clientes si solicitaban algún documento que acredite su pago pero no les pudieron dar por estar laborando informalmente.
- El 100% afirma conocer las ventajas de los negocios formalizados, (ver tabla 3), dato especialmente necesario para poder determinar la formalización de las empresas de este rubro.
- El 40% de los encuestados considera que la principal ventaja de un negocio formalizado es el ser más competitivos, para el 30% acceder a créditos, para el 20% tener seguridad jurídica y para el 10% restante atraer nuevos clientes. (ver tabla 3), lo cual corrobora a Guerrero (2014) quien encontró que el 37% consideran que estar formalizados le generó el beneficio de acceso a crédito y confianza y garantía, así como también seguridad jurídica y al 13% seguridad jurídica, sin embargo contrasta a Hualcas (2014) quien encontró que el 64% afirma que estar formalizado le ha generado competitividad y contrasta con Huaccha (2014) quien encontró que el 100% de los encuestados tenía conocimiento que estando formalizados les permitiría acceder con mayor facilidad a créditos futuros.
- El 70% de los encuestados afirman que la formalización es una inversión (ver tabla 2), es decir saben que los gastos en los que incurrieron para ser formales serán recuperados en el tiempo.
- Finalmente el 100% de las empresas aseguran que están formalizadas (ver tabla 2), lo cual corrobora a Hualcas. (2014), Guerrero (2014) quienes encontraron que el 100% de las empresas de sus respectivos estudios se encontraban formalizadas, sin embargo contrasta a Huaccha (2014) quien encontró que el 83% de las empresas de su estudio son informales, además Heredia & Quintero (2014) va más allá al hablar de la formalización de la empresa, indicando que esta cambia según la variable de estudio, el encontró un nivel alto de formalización en la operación logística, gestión financiera y administrativa en razón de ser las variables principales para la administración de un restaurante, seguido

por la implementación de herramientas tecnológicas que se encuentra en un nivel medio, mientras que el desarrollo de prácticas de gestión humana y mercadeo son las variables con mayores oportunidades de mejoramiento, ubicándose en un nivel de formalización bajo. En términos generales puede decirse que por el sentido de practicidad y empirismo de los restaurantes de menú fijo en actividades para brindar un servicio ágil a sus comensales, estos obvian importantes procesos de documentación y capacitación, así como espacios para compartir en equipo, mediciones de mermas y rotación de empleados, que son clave para determinar la formalización de un establecimiento.



## V. CONCLUSIONES

Finalizada la investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- Los representantes legales (50%) tienen entre 18 y 30 años, son de sexo masculino (60%), tienen grado de instrucción superior no Universitaria (40%), tienen el cargo de administrador (70%) y tiene de 1 a 3 años en el cargo (50%).
- Las empresas tiene de 4 a 6 años en el mercado (50%), en ellas trabajan de 1 a 2 familiares (50%), son de personería jurídica (60%) y fueron creadas para generar ganancias (100%).
- En las empresas (100%) consideran que la informalidad acarrea problemas legales; se afirma que los negocios no se formalizan porque los costos de formalización son altos (80%), aseguran que tienen menos ingresos que los informales (70%), consideran que el principal delito que cometen los negocios informales es la evasión tributaria (70%), adquieren insumos y/o servicios de negocios informales (70%), han registrado el nombre de su establecimiento en INDECOPI (50%), aseguran que entregan facturas (60%) principalmente, afirman conocer las ventajas de los negocios formalizados (100%), consideran que la principal ventaja de un negocio formalizado es el ser más competitivos (40%), afirman que la formalización es una inversión (70%) y finalmente todas las empresas están formalizadas (100%).

## Referencias bibliográficas

Alther, M. (2012). *La economía informal: definiciones, teorías y políticas*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://wiego.org/sites/wiego.org/files/publications/files/Chen-Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>

Casado, M. (2009). *Diccionario jurídico (6a. ed.)*. [2016 feb. 15]. Disponible en: <http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=10337259&ppg=6>

Conduce tu empresa. (2012). *Formalización de mi Negocio: Ventajas y Desventajas - Natural y jurídica*. [2016 mar. 15]. Disponible en: <http://blog.conducetuempresa.com/2012/06/formalizacion-de-mi-negocio-ventajas-y.html>

Dirección Nacional de Artesanías, Pequeñas y Medianas Empresas. (2009). *La informalidad en las MIPYMES de Uruguay. Análisis de los costos de la formalidad*. [2016 feb. 15]. Disponible en: <http://www.dinapyme.gub.uy/documents/49890/0/La%20informalidad%20de%20las%20mipymes%20en%20Uruguay?version=1.1&t=1348861781000>

Farfán, F. (2013). *Informalidad y financiamiento de las MYPES rubro picanterías en Catacaos Piura, año 2012*. Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Piura, Perú.

Federación Española de hostería. (s.f.). *Definición, caracterización y modelos de organización de sus diferentes tipos*. [2016 feb. 15]. Disponible en: <http://www.fehr.es/documentos/productos/capitulos/cap-32.pdf>

Guerrero, J. (2014). *Caracterización del financiamiento y formalización en las MYPES del sector servicio - rubro pollerías del distrito de Nuevo Chimbote, año 2012*. Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Heredia, M. & Quintero, N. (2014). *Nivel de formalización de restaurantes de compra media en el mercado de foodservice en Colombia*. Tesis. Escuela de Administración, Finanzas y Tecnología. Medellín, Colombia.

Huaccha, E. (2014). *Caracterización de la formalización y el financiamiento en las MYPES del sector servicio - rubro cevicheras de la ciudad de Chimbote, 2012*. Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

Hualcas, L. (2014). *Caracterización de la formalización y la rentabilidad de las MYPES del sector servicio - rubro pollerías del distrito de Chimbote, periodo 2011- 2012*. Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Chimbote, Perú.

INEI (2013). *La informalidad y las unidades de producción*. [2016 feb. 15]. Disponible en: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1154/cap05.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1154/cap05.pdf)

INEI (2013a). *Marco conceptual e instrumento de medición*. [2016 feb. 15]. Disponible en: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1154/cap01.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1154/cap01.pdf)

Kambur, R. (2012). *Conceptualizing Informality: Regulation and Enforcement*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://www.arts.cornell.edu/poverty/kanbur/Conceptualizinginformality.pdf>

Lastra, E. (2010). *Lo que debe hacerse en el Mundo de la Micro y Pequeña Empresa*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://www.mundomype.com/pages/articulo.php?id=470>

Matute et al (2008). *Sistema nacional de capacitación para la MYPE peruana*. [2016 Marzo 10]. Disponible en:

[http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2011/04/28/sistema\\_nacional\\_de\\_capacitaci%C3%B3n\\_mype\\_peruana.pdf](http://www.esan.edu.pe/publicaciones/2011/04/28/sistema_nacional_de_capacitaci%C3%B3n_mype_peruana.pdf)

Ministerio de Trabajo. (2006). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa* [2016 Marzo 10]. Disponible en: [http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY\\_28015.pdf](http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf)

Moreno, T. (2015). *Microempresa informal: Decisiones financieras de las microempresas manufactureras. El caso de la comuna Estación Central, Chile*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://revistas.ubiobio.cl/index.php/HHEE/article/download/2088/1948>.

OIT. (2014). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_318203.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_318203.pdf)

Paulo, B. (2014). *¿Sabías que el 60% de las MYPES en Latinoamérica son informales?*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://espacio360.pe/noticia/actualidad/la-informalidad-en-america-latina-llega-a-un-60-5335-user12-date2014-11-11-actualidad>

Peñaranda, C. (2014). *En Lima, ingresos del trabajador formal superan en 80% a los del informal*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://www.camaralima.org.pe/RepositorioAPS/0/0/par/EDICION632/Ediciondigital%20632.pdf>

PERUPYMES. (2014). *Alcances de la Ley de Micro y Pequeña Empresa (PYME)*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://perupymes.com/noticias/alcances-de-la-ley-de-micro-y-pequena-empresapyme>

Perry, G. et al (2003). *Desigualdad en América Latina y el Caribe: ¿Ruptura con la historia?* [2016 Marzo 10]. Disponible en: [https://www.researchgate.net/profile/Wendy\\_Cunningham2/publication/265872779\\_Desig](https://www.researchgate.net/profile/Wendy_Cunningham2/publication/265872779_Desig)

ualdad\_en\_Amrica\_Latina\_y\_el\_Caribe\_Ruptura\_con\_la\_historia/links/55253dc10cf24fc7f  
dedf059.pdf

PROINVERSIÓN. (2007). *MYPEEQUEÑA empresa crece. Guía para el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/Mype.pdf>

Rodríguez, J. (2014). *Caracterización del financiamiento y la formalización de las MYPES del sector servicios rubro restaurantes distritos de ventanilla, Provincia Constitucional del Callao, Departamento de Lima Periodo, 2013 - 2014*. Tesis Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Callao, Perú.

Salazar, M. (2014). *OIT: En América Latina existen diez millones de micro y pequeñas empresas*. [2016 Marzo 10]. Disponible en: <http://gestion.pe/economia/oit-america-latina-existen-diez-millones-micro-y-pequenas-empresas-2142217>

Tokman, V. (2009). *De la informalidad a la modernidad*. [2016 feb. 15]. Disponible en: <http://site.ebrary.com/lib/bibliocauladechsp/reader.action?docID=10345606&ppg=3>

## Anexos

### Anexos 01

#### ➤ Cronograma de actividades

Cronograma 2016								
Actividades	Semanas							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Revisión y elaboración del proyecto	x							
Aprobación del proyecto por el docente tutor		x	x	x				
Revisión y elaboración del informe				x				
Aprobación del informe por el docente tutor					x			
Elaboración del artículo científico						x		
Elaboración de diapositivas para sustentación							x	
Pre banca								x
Aprobación de pre banca								x

#### ➤ Presupuesto

Concepto		Costo Unitario (S/.)	Cantidad necesaria	Valor Total (S/.)
Costo del curso	Asesoramiento de tesis	2800. <sup>00</sup>	1	1800. <sup>00</sup>
	Impresión y empastado	60. <sup>00</sup>	3	180. <sup>00</sup>
	Grabación de CDs	10. <sup>00</sup>	2	20. <sup>00</sup>
Pasajes para visitar las MYPES		5. <sup>00</sup>	4	20. <sup>00</sup>
Útiles	Lapiceros	1. <sup>50</sup>	2	3. <sup>00</sup>
	Cuadernos	10. <sup>00</sup>	1	10. <sup>00</sup>
Pasajes para visitar la biblioteca de las universidades		5. <sup>00</sup>	10	50. <sup>00</sup>
Internet mensual		120. <sup>00</sup>	3	360. <sup>00</sup>
<b>Total</b>				<b>2343.<sup>00</sup></b>

## Anexo 02. Muestra y población

La población de las micro y pequeñas empresas restaurante de la avenida Argentina del distrito de Nuevo Chimbote es de 10, tomando una muestra de 10 comercios donde se aplicó las encuestas, que constaban del cuestionario a fin de determinar las características de la formalización de estas Micro y pequeñas empresas en la localidad.

Nombre del Restaurant	Dirección/Teléfono
<b>Restaurant Entre Aromas</b>	Av. Argentina Urb. Los Cipreses Mzna. R Lote 14
<b>Restaurant Venecia</b>	Av. Argentina Urb. Los Cipreses Mzna R Lote 22
<b>Restaurant Señor Marisco</b>	Av. Argentina Urb. El Bosque Mzna F Lote 40
<b>Restaurant El Reventón</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna B <sup>2</sup> Int. A Lote 6
<b>Restaurant Sabor Peruano</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna. C <sup>2</sup> A-Lote 8
<b>Restaurant Vikingo</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna A <sup>2</sup> Lote 4
<b>Restaurant Sabor Norteño</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna. C <sup>2</sup> Lote 5
<b>Restaurant K'prichosa</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna. C <sup>2</sup> lote 9
<b>Restaurant Cappuccino</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna. C <sup>2</sup> lote 6
<b>Restaurant Recutecu</b>	Av. Argentina Urb. El Pacífico Mzna. C <sup>2</sup> lote 8

### Anexo 03. Figuras

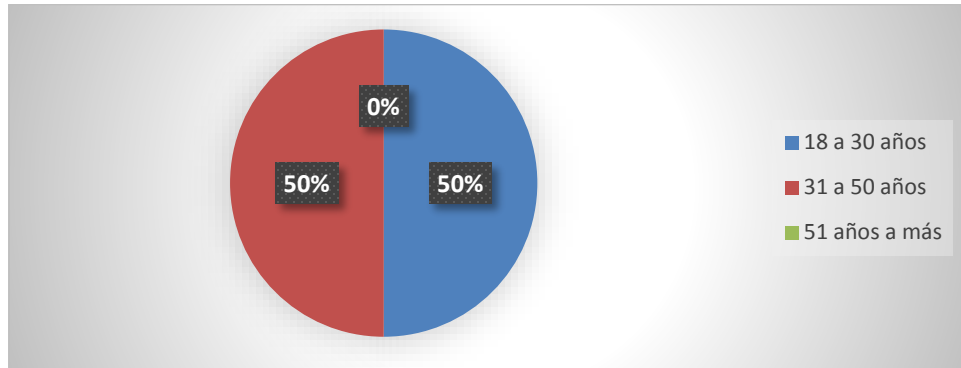


Figura N° 1: Edad.

Fuente: Tabla N° 1

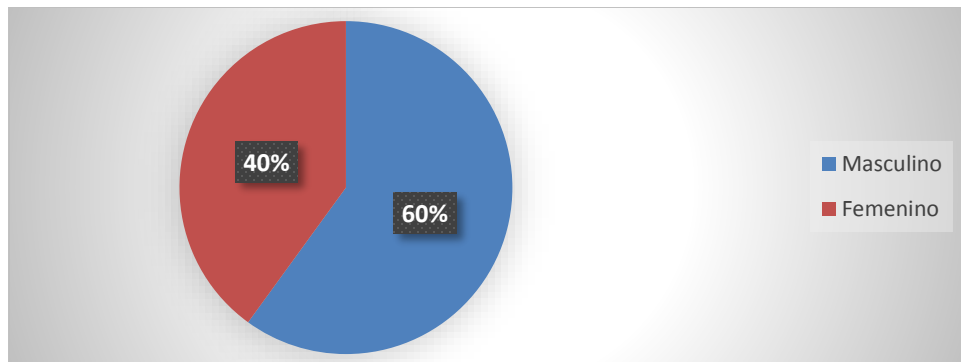


Figura N° 2: Sexo.

Fuente: Tabla N° 1

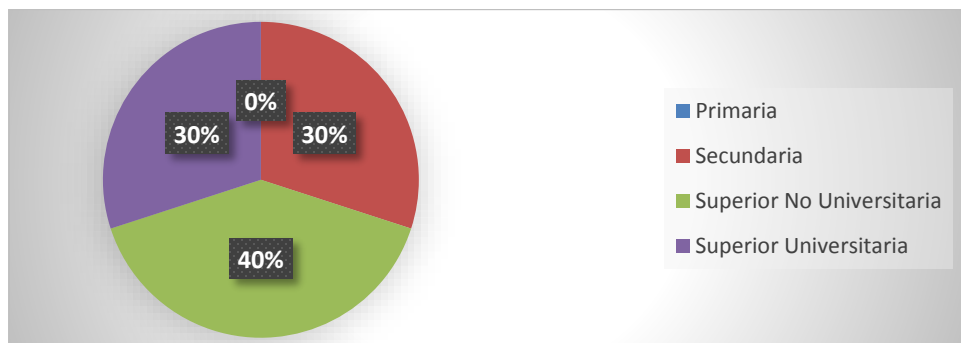


Figura N° 3: Grado de instrucción.

Fuente: Tabla N° 1



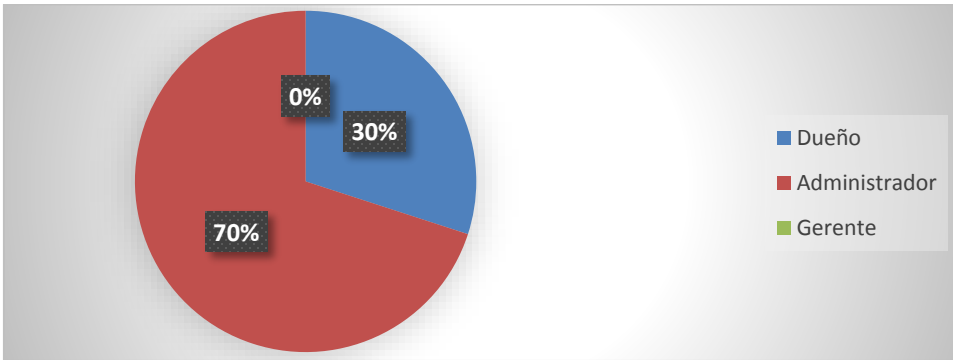


Figura N° 4: Cargo dentro de la empresa.

Fuente: Tabla N° 1

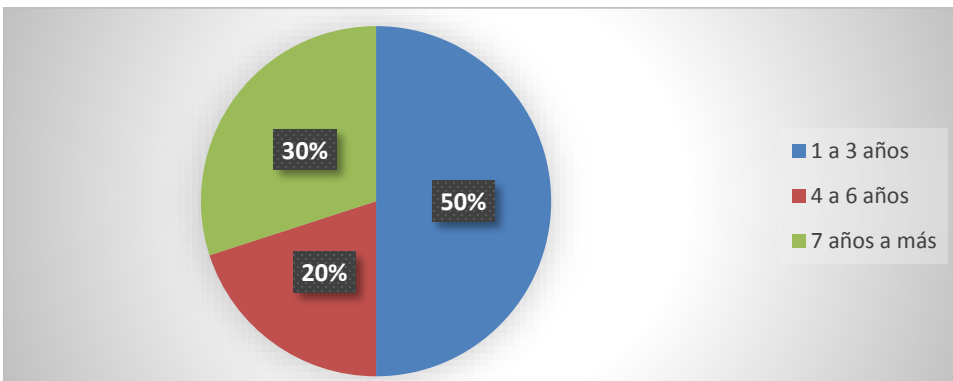


Figura N° 5: Tiempo en el cargo.

Fuente: Tabla N° 1

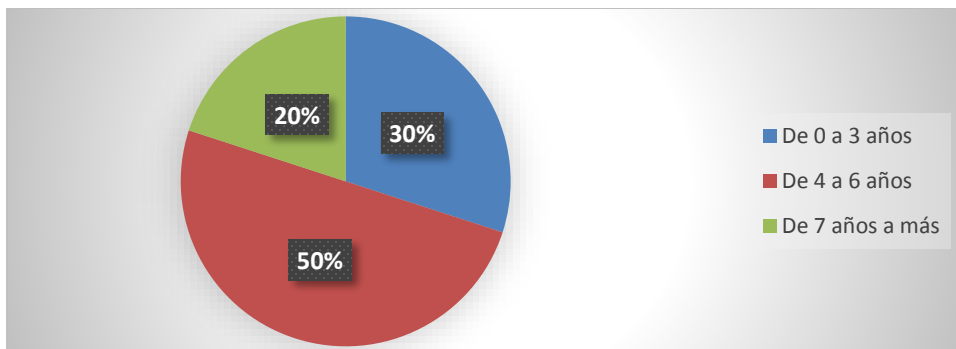


Figura N° 6: Años de la empresa en el mercado.

Fuente: Tabla N° 2

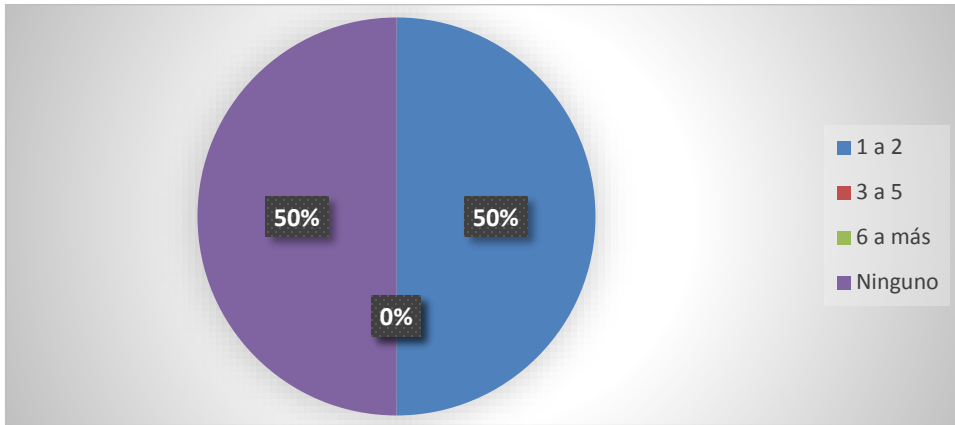


Figura N° 7: Familiares que trabajan en el negocio.

Fuente: Tabla N° 2

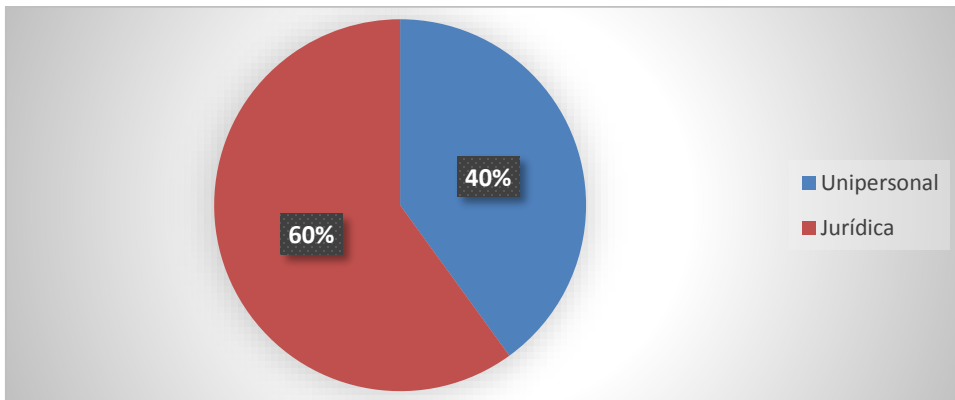


Figura N° 8: Empresa Unipersonal o Jurídica.

Fuente: Tabla N° 2

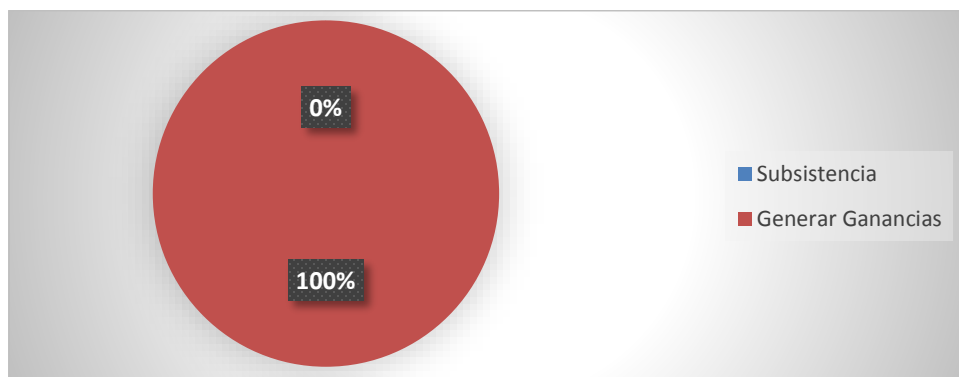


Figura N° 9: Finalidad de la creación de la empresa.

Fuente: Tabla N° 2

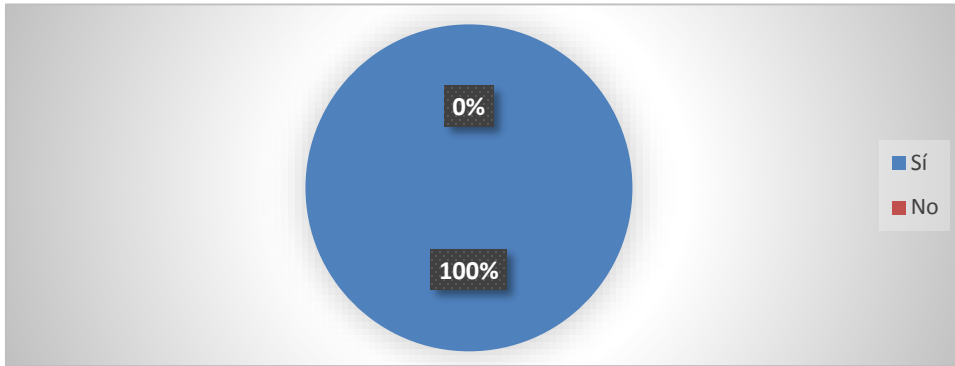


Figura N° 10: La informalidad acarrea problemas legales a las empresas.

Fuente: Tabla N° 3

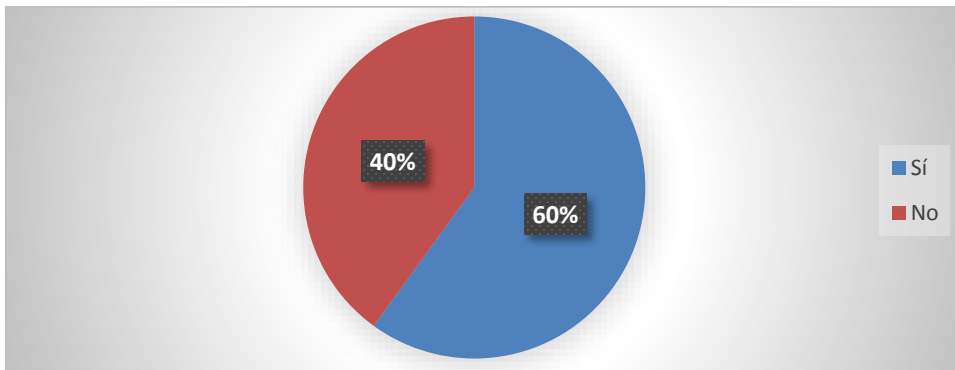


Figura N° 11: Los negocios informales son una dura competencia.

Fuente: Tabla N° 3

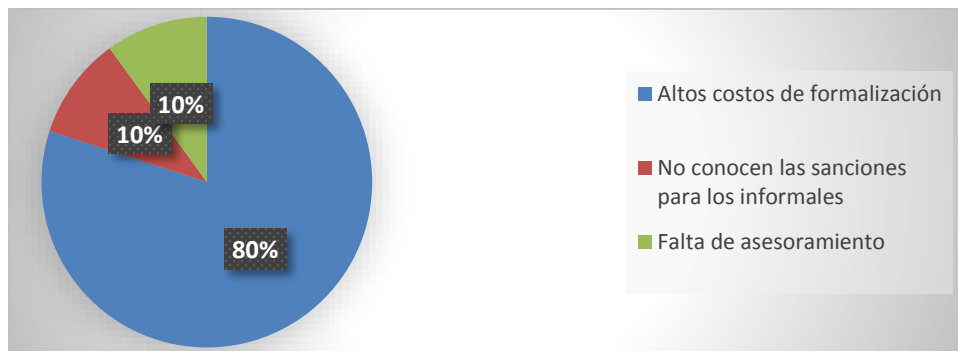


Figura N° 12: Razones por la que los negocios no se formalizan.

Fuente: Tabla N° 3

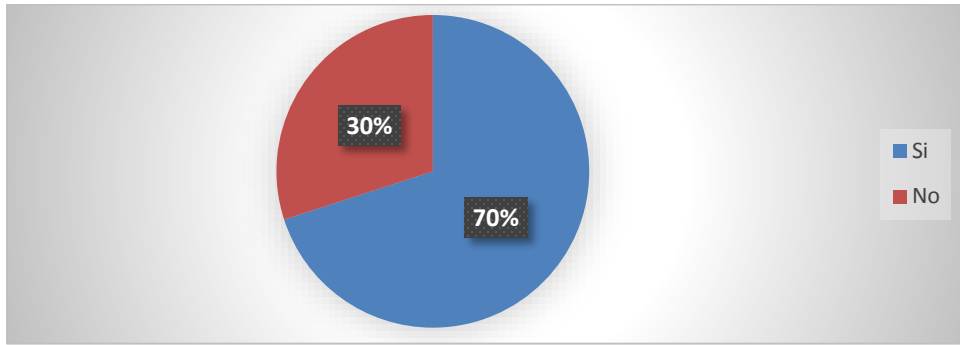


Figura N° 13: Los negocios formales tienen menos ingresos que los informales.

Fuente: Tabla N° 3



Figura N° 14: Principal delito que cometen los negocios informales.

Fuente: Tabla N° 3

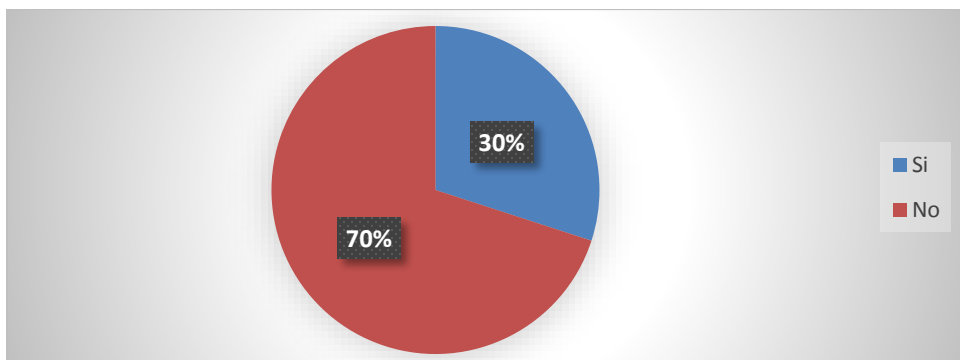


Figura N° 15: Adquiere insumos/servicios de negocios informales.

Fuente: Tabla N° 3

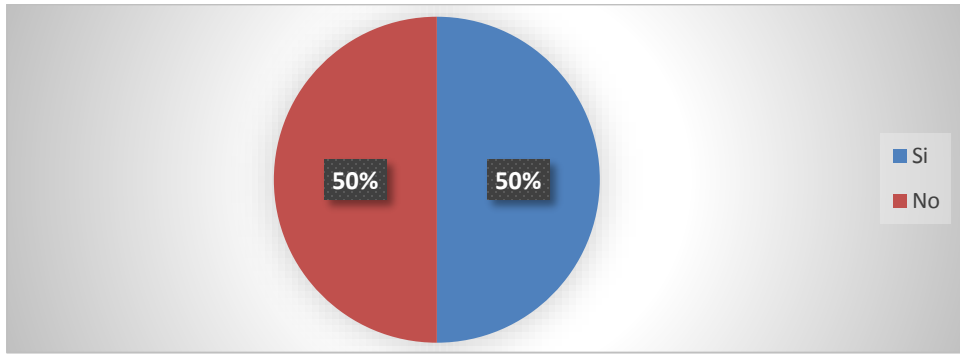


Figura N° 16: Ha registrado el nombre de su establecimiento en INDECOPI.

Fuente: Tabla N° 3

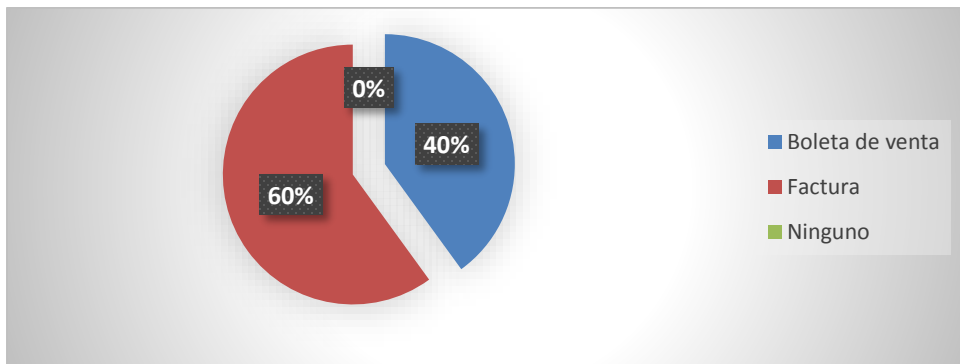


Figura N° 17: Tipo de comprobante de venta que otorga a sus clientes.

Fuente: Tabla N° 3

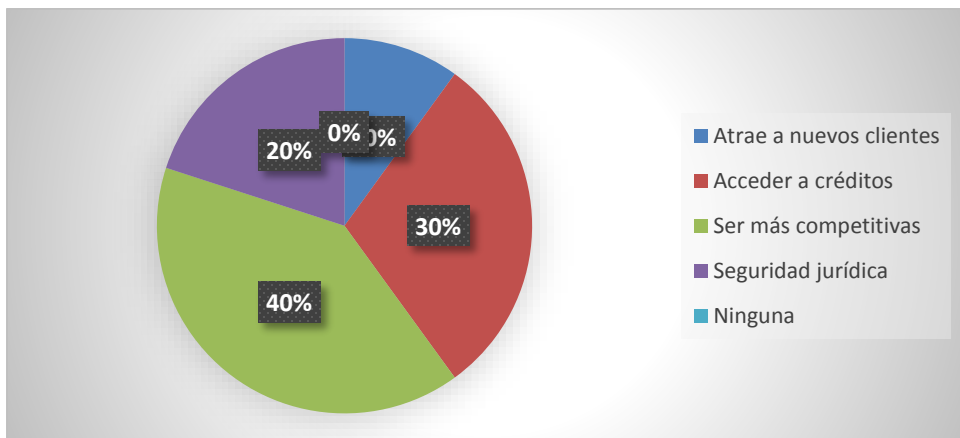


Figura N° 18: Ventajas de un negocio formalizado.

Fuente: Tabla N° 3

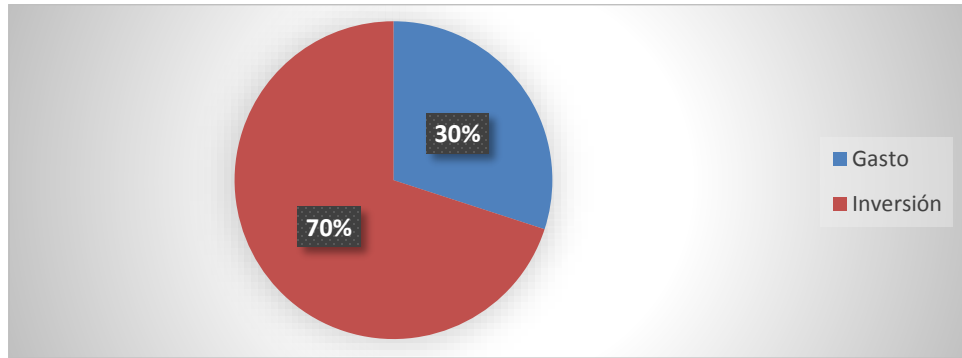


Figura N° 19: Cree que la formalización de un negocio es.

Fuente: Tabla N° 3

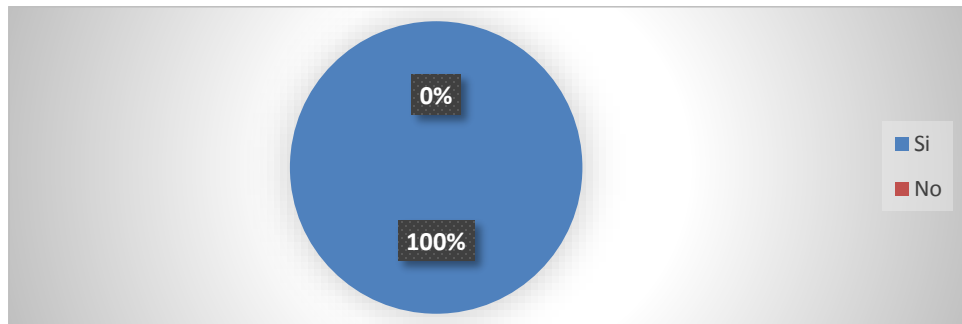


Figura N° 20: Conoce las ventajas de un negocio formalizado.

Fuente: Tabla N° 3

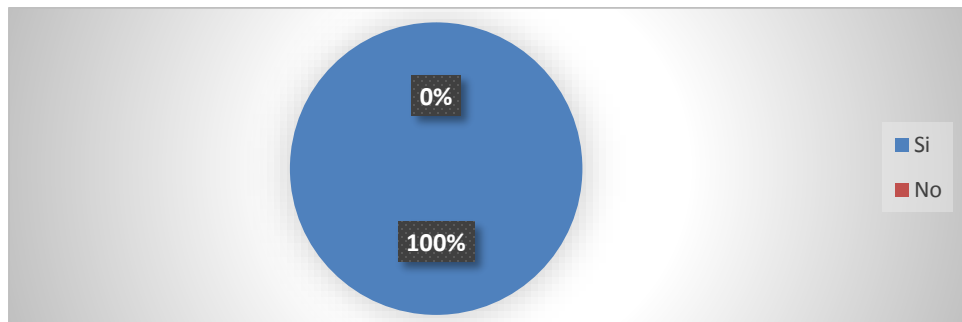


Figura N° 21: Su empresa está formalizada.

Fuente: Tabla N° 3

## **Anexo 04: Cuestionario**

### **UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**



#### **Escuela Profesional de Administración**

#### **Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes y/o representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recabar información de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.

La misma que servirá para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

#### **“Caracterización de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015”**

La información que usted proporciona será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece anticipadamente.

**ENCUESTADOR:** Abanto Mego Cindy

**FECHA** \_\_\_\_\_

#### **I. Objetivo específico Nro. 01: Acerca de los representantes legales de la empresa**

1. ¿Cuál es la edad del encuestado?
  - a. 18 a 30 años.
  - b. 31 a 50 años.
  - c. 51 años a más.

2. ¿Cuál es el sexo del encuestado?
  - a. Masculino.
  - b. Femenino.
  
3. ¿Cuál es el grado de instrucción académica del encuestado?
  - a. Primaria.
  - b. Secundaria.
  - c. Superior No Universitaria.
  - d. Superior Universitaria.
  
4. ¿Cargo dentro de la empresa?
  - a. Dueño.
  - b. Administrador.
  - c. Gerente.
  
5. ¿Tiempo que desempeña el cargo en el restaurante?
  - a. 1 año a 3 años.
  - b. 4 años a 6 años.
  - c. 7 años a más.

## **II. Objetivo específico Nro. 02: Acerca de las Micro y pequeñas empresas**

6. ¿Cuántos años tiene la empresa de permanencia en la actividad?
  - a. 0 a 3 años.
  - b. 4 años a 6 años.
  - c. 7 años a más.
  
7. ¿Número de familiares que trabajan en el negocio?
  - a. 1 a 2.
  - b. 3 a 5.
  - c. 6 a más.
  - d. Ninguno



8. ¿Es la empresa unipersonal o jurídica?
- a. Unipersonal.
  - b. Jurídica.
9. ¿Cuál es la finalidad por la que se creó la empresa?
- a. Subsistencia.
  - b. Generar ganancias.

**III. Objetivo específico Nro. 03: Acerca de la formalización de las micro y pequeñas empresas**

10. ¿Cree que la informalidad puede acarrear problemas legales a las empresas?
- SÍ  NO
11. ¿Cree usted que los negocios informales son una dura competencia?
- SÍ  NO
12. ¿Porque cree que los negocios no se formalizan?
- a. Altos costos de formalización.
  - b. No conocen las sanciones para los informales.
  - c. Falta de asesoramiento.
13. ¿Cree que las ganancias de los negocios formales son menores que la de los negocios informales?
- SÍ  NO
14. ¿Cuál cree que es el principal delito que cometen los negocios informales y/o formales?
- a. Evasión tributaria.
  - b. Trabajar sin autorización.
  - c. Ninguno.

15. ¿Adquiere insumos/servicios de negocios informales?

SÍ

NO

16. ¿Tiene registrado el nombre de su establecimiento en Indecopi?

SÍ

NO

17. ¿Qué tipo comprobante de venta le otorga a sus clientes?

a. Boleta de venta.

b. Factura.

c. Ninguno.

18. ¿Qué ventajas cree usted le trae a un negocio estar formalizado?

a. Atrae a nuevos clientes.

b. Acceder a créditos.

c. Ser más competitivas.

d. Seguridad jurídica.

e. Ninguna.

19. ¿ Cree que la formalización de un negocio es un:

a. Gasto.

b. Inversión.

20. ¿Conoce todos los requisitos para formalizar un negocio?

SÍ

NO

21. ¿Su empresa está formalizada?

SÍ

NO

Nuevo Chimbote\_\_\_\_\_2016

## Anexo 05: Hoja de Resultados de Trabajo

**Tabla 1. Características de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la Avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.**

Presupuestos	Respuestas	Tabulación	Frecuencia Absoluta	Frecuencia Relativa
<b>1. Edad del encuestado.</b>	18 a 30 años	IIII	5	50,0
	31 a 50 años	IIII	5	50,0
	51 años a más		0	0,0
	Total	10	10	100,0
<b>2. Sexo del encuestado.</b>	Masculino	IIII I	6	60,0
	Femenino	IIII	4	40,0
	Total	10	10	100,0
<b>3. Grado de instrucción.</b>	Primaria		0	0,0
	Secundaria	III	3	30,0
	Superior No Universitaria	IIII	4	40,0
	Superior Universitaria	III	3	30,0
	Total	10	10	100,0
<b>4. Cargo dentro de la empresa.</b>	Dueño	III	3	30,0
	Administrador	IIII II	7	70,0
	Gerente		0	0,0
	Total	10	10	100,0
<b>5. Tiempo en el cargo.</b>	1 a 3 años	IIII	5	50,0
	4 a 6 años	II	2	20,0
	7 años a más	III	3	30,0
	Total	10	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito Nuevo Chimbote, año 2015

**Tabla 2. Características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la Avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015.**

<b>Presupuestos</b>	<b>Respuestas</b>	<b>Tabulación</b>	<b>Frecuencia Absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
<b>6. Años de la empresa en el mercado.</b>	De 0 a 3 años	III	3	30,0
	De 4 a 6 años	IIII	5	50,0
	De 7 años a más	II	2	20,0
	Total	10	10	100,0
<b>7. Familiares que trabajan en el negocio.</b>	1 a 2	IIII	5	50,0
	3 a 5		0	0,0
	6 a más		0	0,0
	Ninguno	IIII	5	50,0
	Total	10	10	100,0
<b>8. Empresa Unipersonal o Jurídica.</b>	Unipersonal	IIII	4	40,0
	Jurídica	IIII I	6	60,0
	Total	10	10	100,0
<b>9. Finalidad de la creación de la empresa.</b>	Subsistencia		0	0,0
	Generar Ganancias	IIII IIII	10	100,0
	Total	10	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito Nuevo Chimbote, año 2015

**Tabla 3. Características de la formalización de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito de Nuevo Chimbote, año 2015**

<b>Presupuestos</b>	<b>Respuestas</b>	<b>Tabulación</b>	<b>Frecuencia Absoluta</b>	<b>Frecuencia Relativa</b>
10. La informalidad acarrea problemas legales a las empresas.	Sí	IIII IIII	10	100,0
	No		0	0,0
	Total	10	10	100,0
11. Los negocios informales son una dura competencia.	Sí	IIII I	6	60,0
	No	III	4	40,0
	Total	10	10	100,0
12. Razones por la que los negocios no se formalizan.	Altos costos de formalización	IIII III	8	80,0
	No conocen las sanciones para los informales	I	1	10,0
	Falta de asesoramiento	I	1	10,0
	Total	10	10	100,0
13. Los negocios formales tienen menos ingresos que los informales.	Sí	IIII II	7	70,0
	No	III	3	30,0
	Total	10	10	100,0
14. Principal delito que cometen los negocios informales.	Evasión tributaria	IIII II	7	70,0
	Trabajar sin autorización	II	2	20,0
	Ninguno	I	1	10,0
	Total	10	10	100,0
	Sí	III	3	30,0

15. Adquiere insumos/servicios de negocios informales.	No	IIII II	7	70,0
	Total	10	10	100,0
16. Ha registrado el nombre de su establecimiento en INDECOPI.	Sí	IIII	5	50,0
	No	IIII	5	50,0
	Total	10	10	100,0
17. Tipo de comprobante de venta que otorga a sus clientes.	Boleta de venta	III	4	40,0
	Factura	IIII I	6	60,0
	Ninguno		0	0,0
	Total	10	10	100,0
18. Ventajas de un negocio formalizado.	Atrae a nuevos clientes	I	1	10,0
	Acceder a créditos	III	3	30,0
	Ser más competitivas	IIII	4	40,0
	Seguridad jurídica	II	2	20,0
	Ninguna		0	0,0
	Total	10	10	100
19. La formalización es.	Gasto	III	3	30,0
	Inversión	IIII II	7	70,0
	Total	10	10	100,0
20. Conoce las ventajas de un negocio formalizado.	Sí	IIII IIII	10	100,0
	No		0	0,0
	Total	10	10	100,0
21. Su empresa esta formalizada.	Sí	IIII IIII	10	100,0
	No		0	0,0
	Total	10	10	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas del rubro restaurantes de la avenida Argentina en el distrito Nuevo Chimbote, año 2015.