

AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN E IMPUNIDAD
UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA
(Creada por Ley N°. 25265)
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION



TESIS

**CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DE HUANCVELICA - 2016**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
ADMINISTRACIÓN FUNCIONAL

PRESENTADO POR:

Bach. Enrique DAMIAN ANCCASI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACION

HUANCVELICA - PERÚ

2018

AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN E IMPUNIDAD
UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA
(Creada por Ley N°. 25265)
FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION



TESIS

**CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DE HUANCVELICA - 2016**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
ADMINISTRACIÓN FUNCIONAL

PRESENTADO POR:

Bach. Enrique DAMIAN ANCCASI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACION

ASESOR:

LIC. ADM. GUIDO AMADEO FIERRO SILVA

HUANCVELICA - PERÚ

2018

II

AÑO DE LA LUCHA CONTRA LA CORRUPCIÓN E IMPUNIDAD

UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA
(Creada por Ley N°. 25265)

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACION



**CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DE HUANCVELICA - 2016**

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN
ADMINISTRACIÓN FUNCIONAL

PRESENTADO POR:

Bach. Enrique DAMIAN ANCCASI

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
LICENCIADO EN ADMINISTRACION

APROBADO POR LOS JURADOS CALIFICADORES:

Presidente : Mg. Lino Andrés QUIÑONES VALLADOLID
Secretaria : Dr. Abad Antonio SURICHAQUI MATEO
Vocal : Lic. Adm. Daniel QUISPE VIDALON

HUANCAVELICA - PERÚ

2018

III

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA (TESIS)

EN LA CIUDAD UNIVERSITARIA DE PATURPAMPA; AUDITORIO DE LA FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES, A LOS... 19... DÍAS DEL MES DE Diciembre... DEL AÑO 2018, A HORAS... 05:00 pm... SE REUNIERON, EL JURADO CALIFICADOR, CONFORMADO DE LA SIGUIENTE MANERA:

PRESIDENTE: Mg. Lino Andros Quiñonez Valladolid.
SECRETARIO: Dr. Abad Antonio Surichagui Mateo.
VOCAL: Lic. Adm. Daniel Quispa Vidalon.

RATIFICADOS LOS MIEMBROS DE JURADO CON RESOLUCIÓN N° 0909-2017-FCE-R-UNH; DEL INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA TITULADO:

"Características de informalidad de las micro y pequeñas Empresas de Huancaavelica. - 2016"

CUYO AUTOR ES (EL) (LOS) GRADUADO (S):

BACHILLER (S): Damian - Ancasi Enrique.

A FIN DE PROCEDER CON LA SUSTENTACIÓN DEL INFORME FINAL DE INVESTIGACIÓN CIENTÍFICA TITULADO ANTES CITADO.

FINALIZADO LA SUSTENTACIÓN Y EVALUACIÓN; SE INVITA AL PÚBLICO PRESENTE Y AL SUSTENTANTE ABANDONAR EL RECINTO; Y LUEGO DE UNA AMPLIA DELIBERACIÓN POR PARTE DEL JURADO, SE LLEGÓ AL SIGUIENTE RESULTADO:

BACHILLER: Damian Ancasi Enrique.

PRESIDENTE: Aprobado

SECRETARIO: Aprobado

VOCAL: Aprobado

RESULTADO FINAL: Aprobado por Unanimidad

BACHILLER:

PRESIDENTE: _____

SECRETARIO: _____

VOCAL: _____

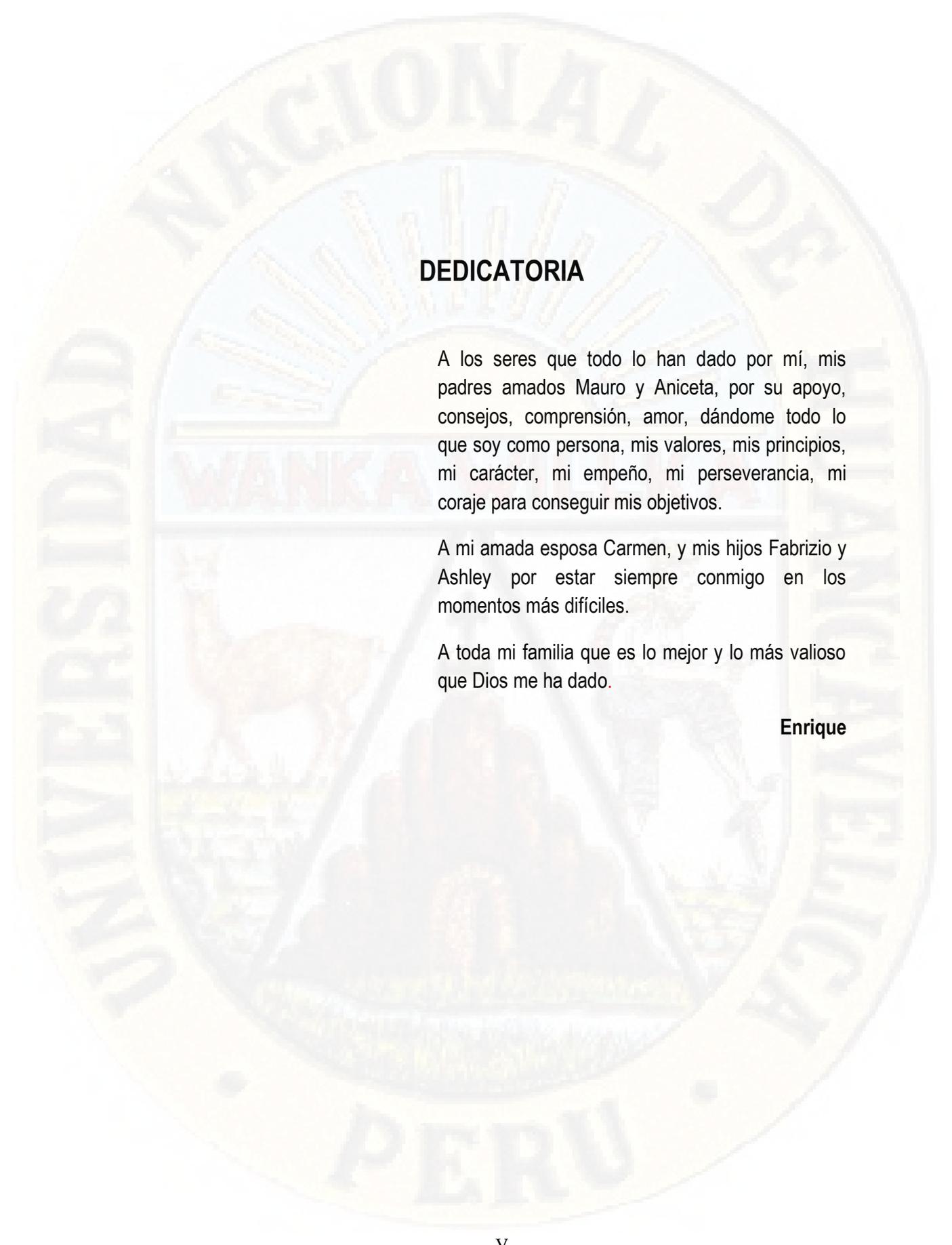
RESULTADO FINAL: _____

EN CONFORMIDAD A LO ACTUADO FIRMAMOS AL PIE.

[Signature]
PRESIDENTE

[Signature]
VOCAL

[Signature]
SECRETARIO



DEDICATORIA

A los seres que todo lo han dado por mí, mis padres amados Mauro y Aniceta, por su apoyo, consejos, comprensión, amor, dándome todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi carácter, mi empeño, mi perseverancia, mi coraje para conseguir mis objetivos.

A mi amada esposa Carmen, y mis hijos Fabrizio y Ashley por estar siempre conmigo en los momentos más difíciles.

A toda mi familia que es lo mejor y lo más valioso que Dios me ha dado.

Enrique

AGRADECIMIENTO

Me gustaría que estas líneas sirvieran para expresar nuestro más profundo y sincero agradecimiento a todas aquellas personas que con su ayuda han colaborado en la realización del presente trabajo.

Primeramente, quiero agradecerle a mi Dios por bendecirnos y darnos el don de perseverancia para alcanzar nuestros sueños anhelado.

A los docentes de la Facultad de Ciencias Empresariales por sus diferentes formas de enseñar quienes nos incentivaron en muchos sentidos a seguir adelante, por sus enseñanzas y más que todo por su amistad.

A nuestra Alma mater la Universidad Nacional de Huancavelica por acogerme y albergarme en sus aulas y darme la posibilidad de realizarme como profesional.

El autor.

ÍNDICE

Dedicatoria	v
Agradecimiento	vi
Índice	vii
Índice de cuadros y tablas	x
Índice de figuras y gráficos.	xi
Resumen.	xii
Abstract	xii
Introducción	xiv

CAPÍTULO I

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. Descripción del problema	13
1.2. Formulación del problema	17
1.2.1. Problema general	17
1.2.2. Problemas específicos	17
1.3. Objetivos.	1
1.3.1. Objetivo general.	18
1.3.2. Objetivos específicos.	18
1.4. Justificación.	19

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de estudio.	20
2.2. Bases teóricas.	43
2.3. Hipótesis.	53
2.3.1. Hipótesis general.	53

2.3.2. Hipótesis específicas.	54
2.4. Definición de términos básicos.	57
2.5. Variables.	57
2.6. Operacionalización de variables.	57

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

3.1. Ámbito de estudio.	58
3.2. Tipo de investigación.	58
3.3. Nivel de investigación.	58
3.4. Métodos de investigación.	59
3.5. Diseño de investigación.	60
3.6. Población, muestra, muestreo.	60
3.7. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	61
3.8. Procedimientos de recolección de datos.	62
3.9. Procedimiento para probar las hipótesis.	6

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Presentación de resultados.	63
4.2. Discusión.	87
Conclusiones.	77
Recomendaciones.	79
Referencias bibliográficas.	80

Anexos	82
Matriz de consistencia	84
Operacionalización de variables	86
Instrumento de recolección de datos	9
Base de datos	99
Evidencias fotográficas	

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla N° 1:	Ubicación de las Mypes - Huancavelica.	58
Tabla N° 2:	Número de trabajadores de las MYpes- Huancavelica.	59
Tabla N° 3:	Edad de Administradores Mypes – Huancavelica.	60
Tabla N° 4:	Género de Administradores de Mypes – Huancavelica.	61
Tabla N° 5:	Resultados Informalidad dimensión información.	63
Tabla N° 6:	Resultados Informalidad dimensión trámites burocráticos.	64
Tabla N° 7:	Resultados Informalidad dimensión ingresos.	65
Tabla N° 8:	Resultados del promedio de ventas diarias de las Mypes-Huancavelica.	66
Tabla N° 9:	Resultados de la dimensión inversión de las Mypes Huancavelica.	67
Tabla N° 10:	Resultados del porcentaje de ganancias de las Mypes Huancavelica.	68
Tabla N° 11:	Resultados de la dimensión cultura de las Mypes Huancavelica.	70

ÍNDICE DE FIGURA

Figura N° 1:	Diagrama de la ubicación de las Mypes-Huancavelica.	59
Figura N° 2:	Diagrama número de trabajadores de las Mypes-Huancavelica.	60
Figura N° 3:	Diagrama edad de administrador de las Mypes-Huancavelica.	61
Figura N° 4:	Diagrama de género de administrador de las Mypes-Huancavelica.	62
Figura N° 5:	Diagrama de la informalidad en lo referente a la información.	63
Figura N° 6:	Diagrama de la informalidad en lo referente a trámites burocráticos.	64
Gráfico N° 7:	Diagrama de la informalidad en lo referente a los ingresos.	65
Gráfico N° 8:	Diagrama del promedio de ventas diarias.	66
Gráfico N° 9:	Diagrama de la informalidad en lo referente a la inversión.	68
Gráfico N° 10:	Diagrama del porcentaje de ganancia que genera.	69
Gráfico N° 11:	Diagrama de la informalidad en lo referente a la cultura.	71

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tiene por objeto caracterizar sobre la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la localidad de Huancavelica en el periodo 2016; una vez indagado sobre la problemática, haber revisado algunos antecedentes que y textos sobre la variable en estudio, el tipo de investigación es básica, el nivel de investigación es descriptivo simple, el método general empleado fue la científica, y los métodos específicos fueron el inductivo, deductivo, descriptivo, el diseño de investigación es el no experimental de tipo descriptivo simple, la muestra fueron 50 micro y pequeñas empresas de la localidad de Huancavelica, encuestados para cumplir con los objetivos de investigación, aplicando los instrumentos encuesta, los mismos que fue procesado en un software de SPSS versión 22; y que se han obtenido los resultados de la investigación que muestran: que las características de la informalidad de la micro y pequeñas empresas en su gran mayoría 88% están determinadas por la poca información que recibe de parte del estado SUNAT, Ministerio de la Producción, Cámara de Comercio, Municipalidad Provincial de Huancavelica, entre otros, además existe mucha traba en los trámites para formalizar y legalizar la MYPES, por que hay un 88% que aprecia como muy burocrático, la informalidad de las micro y pequeñas empresas respecto a la inversión, pone en manifiesto que el 74% tuvieron incremento de sus ventas al realizar determinados gastos, asimismo el 94% no tienen protección social, asimismo el 86% no considera que la protección de los trabajadores influya en la mejora de las ventas; de la misma manera el 94% considera que el negocio si genera ganancias, sin embargo el 84% de ellos no realizan inversiones en activos y el 86% no realizan gastos para mejorar la competitividad del negocio; en general el 44% de los negocios tienen en promedio una ganancia del 15%; respecto a la cultura, indican que el 88% no son conscientes de los beneficios de acreditarse como MYPES, más aún el 94% desconocen los beneficios tributarios de las MYPES y el 90% considera que formalizar el negocio es en vano.

Estos resultados permiten llegar a la conclusión final que, existe evidencia de mucha informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en la localidad de Huancavelica.

PALABRAS CLAVE: Micro y pequeñas empresas, Mypes, Informalidad.

ABSTRACT

The purpose of this research work is to characterize the informality of micro and small enterprises in the town of Huancavelica in the 2016 period; once investigated on the problem, having reviewed some background and texts on the variable under study, the type of research is basic, the level of research is simple descriptive, the general method used was scientific, and the specific methods were the inductive, deductive, descriptive, the research design is the non-experimental simple descriptive type, the sample was 50 micro and small companies in the town of Huancavelica, surveyed to meet the research objectives, applying the survey instruments, the same as processed in SPSS software version 22; and that the results of the investigation have been obtained that show that the characteristics of the informality of the micro and small companies in their great majority 88% are determined by the little information that receives from the SUNAT state, Ministry of Production, Chamber of Commerce, Provincial Municipality of Huancavelica, among others, there is also a lot of work in the procedures to formalize and legalize the MYPES, because there is an 88% that appreciates as very bureaucratic, the informality of the micro and small companies regarding the investment, shows that 74% had increased sales by making certain expenses, also 94% have no social protection, also 86% does not consider that the protection of workers influences the improvement of sales; in the same way 94% consider that the business does generate profits, however 84% of them do not make investments in assets and 86% do not make expenditures to improve the competitiveness of the business; in general, 44% of businesses have an average gain of 15%; Regarding culture, they indicate that 88% are not aware of the benefits of accrediting themselves as MYPES, moreover 94% do not know the tax benefits of the MYPES and 90% consider that formalizing the business is in vain.

These results allow us to reach the final conclusion that, there is evidence of a lot of informality of the MYPES in the locality of Huancavelica.

KEY WORDS: Micro and small companies, Mypes, Informality.

INTRODUCCIÓN

Las Micro y Pequeñas Empresas que actualmente operan en el Perú, no tiene esperanzas de surgir y llegar a un nivel superior, en lo que respecta a la calidad de sus trabajos, y a la eficiencia. Las Pymes, debido a su menuda utilidad no tiene muchas posibilidades de operar formalmente, en consecuencia quedan truncados en el mismo nivel de la informalidad por eso que las Pymes aparecen y desaparecen con suma facilidad. Pero se sabe que las Mypes aportan con un 40% al PBI nacional, por ello es de vital importancia que las Mypes funcionen formalmente; por ello esta investigación se ha realizado después de haber revisado y consultado diferentes textos, consultado antecedentes en lo que se refiere a la informalidad de las Mypes. El problema planteado fue Cuáles son las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas, en la localidad de Huancavelica en el periodo 2016; los problemas secundarios fueron: ¿Cuáles son las características de la informalidad en sus dimensiones: información, trámites, ingresos, inversión, cultural, de las micro y pequeñas empresas MYPEs en la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?

Los resultados permitieron conocer características de la informalidad; luego contribuir en el conocimiento para mejorar la gestión de las Mypes de la región.

Para el trabajo fue necesario analizar algunos términos para la comprensión del informe de investigación: **Micro y Pequeñas Empresas (Mypes)**.- Según la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, define a la micro y pequeña empresa “como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción o comercialización de bienes o prestación de servicios. **Informalidad**.- la informalidad es el hecho de no ser formal, y en este sentido Guillermo Cabanellas define como informal, “Aquello que no observa las formalidades o reglas establecidas” e informalidad como el “Desentendimiento de las formas. Rebeldía frente a la formalidad.” Cárdenas (2011, p. 16)

El objetivo general fue: Caracterizar la informalidad de las micro y pequeñas empresas en la localidad de Huancavelica en el periodo 2016; los objetivos específicos fueron: Caracterizar la informalidad en sus dimensiones: información, trámites, ingresos, inversión, cultural de las micro y pequeñas empresas MYPES en la localidad de Huancavelica en el periodo 2016; En el trabajo se realizó un análisis descriptivo, con las encuestas que se recabó la información de las Micro y Pequeñas Empresas de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016; Hubieron dificultades y limitaciones durante y después del desarrollo del trabajo de investigación fueron la predisposición de los dueños de las empresas encuestadas, para proporcionar la información, la disponibilidad de tiempo, así como falta de bibliografía en la localidad entre otras. La estructura del trabajo de investigación es la siguiente:

En el primer capítulo, tratamos sobre el planteamiento del problema, la formulación, objetivos de investigación, justificación del estudio.

El segundo capítulo, se trata sobre el marco teórico, antecedentes de estudio, bases teóricas, definición de términos, la identificación de la variable, definición operativa de variables e indicadores.

El tercer capítulo, trata la metodología, tipología, nivel, diseño de la investigación, métodos utilizados, población, muestra, las técnicas e instrumentos de investigación utilizados.

El cuarto capítulo, es la parte esencial del trabajo porque es el sustento afirmativo, en la cual nos presenta el análisis de los resultados obtenidos en la investigación, se esbozan las conclusiones y recomendaciones.

El autor.



CAPÍTULO I

PROBLEMA

1.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El problema de investigación surge a raíz de observar a diario nuestra realidad, en la que vemos que el surgimiento de nuevos negocios es cada vez mayor, lo cual nos lleva preguntarnos ¿a que se debe el mismo?, dando una vista nuevamente a nuestra realidad podemos observar que el crecimiento de la ciudad se debe no solo porque la tasa de natalidad es alta sino porque la migración del campo hacia la ciudad es cada día mayor, dando lugar así al surgimiento y aumento del comercio y la prestación de servicios, pues los nuevos pobladores necesitan satisfacer sus necesidades y a la vez crearse un ingreso para sobrevivir, originándose los pequeños negocios de manera informal en su mayoría, ya que éstos no tienen el suficiente capital, ni tiempo para realizar los burocráticos tramites y el pago de diversas tasas que la ley exige, lo que trae como consecuencia que dichos negocios sean no competitivos.

Es debido a ello, que se quiere investigar el problema de la informalidad de estos negocios a los que se les denomina MYPEs, a efectos de determinar su índice y cuales son factores que determinan la informalidad en las mismas y pudiendo por lo tanto establecer si las MYPEs siendo informales pueden ser competitivas

El país y el mundo avanzaron a una velocidad acelerada hacia la globalización de la economía, la cultura y todas las esferas del quehacer de la humanidad y esta situación trae consigo grandes retos a los países y a las MYPEs en cuanto a diversos temas como

la generación de empleo, mejora de la competitividad, promoción de las exportaciones y sobre todo el crecimiento del país.

Los innegables avances tecnológicos, sobre todo, en electrónica y microelectrónica, el proceso de globalización han abierto nuevos mercados, se han descentralizado las inversiones, han generado nuevos hábitos de demanda de bienes y servicios; creando nuevos desafíos de competitividad de las empresas peruanas en general y las MYPE en particular; así por ejemplo: limitadas capacidades gerenciales, desarticulación empresarial, informalidad, falta de capital oportuno de trabajo, ausencia de planificación estratégica, uso inadecuado de tecnologías, falta de responsabilidad social, ausencia de una óptima mezcla comercial, limitado acceso a la información; factores que han dado origen al crecimiento de problemas que actualmente atraviesan las MYPES en el país.

En la actualidad el proceso de una empresa con fines de lucro en sus actividades son muy pequeñas, estas afectan a sus utilidades sufriendo un crecimiento cualitativo y cuantitativo para el desarrollo del mismo a menor escala. En la actualidad el concepto de empresa es "Organización pensante con la finalidad de lograr utilidades, ganancias y rentabilidad"; la interrogante es la siguiente: ¿Es verdad que las microempresas nacen para ganar? ¿Qué actividades o estrategias realizan para alcanzar sus objetivos? Es una preocupación del estado y de la economía nacional y mundial tener en claro este proceso.

En el continente europeo el término de Micro, pequeña y mediana empresa es utilizado por la nomenclatura Pyme y específicamente está en función de sus efectivos y de su volumen de negocio o de su balance general anual. En efecto, los 23 millones de PYME que tiene la Unión Europea representan un 99 % del total de las empresas y aportan hasta un 80 % del empleo en determinados sectores industriales, como el textil.

La principal acción que se desenvuelven en su entorno es el factor de crecimiento implica responder a dos preguntas: ¿Tienen estos empresarios características y trayectorias similares? ¿Alcanzan un mismo dinamismo y nivel de éxito en la conducción de sus empresas? La respuesta es no. El nivel de desarrollo de estas empresas y su

crecimiento en términos de empleo, utilidades y productividad es desigual. Las características de sus negocios, los montos de inversión, la tecnología incorporada y las estrategias seguidas para su crecimiento, sugieren que existe una marcada heterogeneidad en el desempeño de los pequeños empresarios y de sus empresas”.

El comentario que transcribo es una excelente introducción al tema de este estudio puesto que deja intuir una relación directamente proporcional entre la competitividad empresarial y la tecnología de gestión empleada para maximizarla.

También en el presente estudio podemos enfocar e identificar los factores – administrativos, operativos, estratégicos, externos y personales – que han contribuido o limitado el crecimiento y la consolidación de los micros y pequeñas empresas (MYPES) en Huancavelica.

Actualmente, la labor que lleva a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Okpara y Wynn (2007), afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro y pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno (Okpara & Wynn, 2007).

Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países desarrollados (Arinaitwe, 2006). Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas (Sauser, 2005).

En el Perú, las estadísticas, de la Dirección Nacional del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MITPE), referidas a las micro y pequeñas empresas, muestran

que la participación de las MYPES en el PBI ha sido 42% y han representado el 98% del total de empresas en el Perú (MTPE, 2007) y el 80.96% de la población económicamente activa (MTPE, 2005).

Si bien las MYPES representan un papel muy importante en la economía, el terreno donde se desarrolla todavía es muy frágil, pues se observa bajos índices de supervivencia y consolidación empresarial de estas empresas (Barba – Sánchez, Jiménez-Sarzo, & Martínez-Ruíz, 2007).

De acuerdo con el estudio global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos o el ingreso a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales & Yamakawa, 2005).

Estas cifras evidencian la necesidad de identificar los factores que limitan el crecimiento y desarrollo de las empresas, de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las MYPES, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo. En este sentido, el presente estudio analizará tales factores, con el objetivo de incrementar sus probabilidades de éxito, disminuir las tasas de mortalidad de estas empresas y aumentar sus posibilidades de supervivencia en el largo plazo.

El problema en este trabajo de investigación se encuentra identificado en la falta de desarrollo de las MYPES, por la informalidad que existe en el mercado local, esto generaría que muchas MYPES, puedan cerrar, por falta de liquidez, financiera.

Las MYPES, no disponen de una adecuada estructura de inversiones, es decir de activos; se ha determinado la existencia de demasiados activos fijos ociosos que no contribuyen a generar rentas a las empresas. En ocasiones la empresa tiene deficiencias en el capital de trabajo financiero, es decir en el activo corriente, ya sea por la falta de disponibilidad de

ingresos de efectivo o equivalentes de efectivo, de mercaderías para atender a los clientes y otras deficiencias en este rubro del balance. Igual situación pasa con el capital de trabajo contable, es decir el activo corriente menos el pasivo corriente, no es suficiente para atender las obligaciones de la entidad.

Otro punto importante que afecta el desarrollo de las MYPES, es la falta de consideración de los riesgos; no analizan los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado. En los riesgos internos está la falta de una administración efectiva considerando los procesos administrativos de planear, organizar, dirigir y controlar de los recursos de la empresa; los cuales tienen que ponderarse para facilitar el desarrollo empresarial.

Para solucionar toda esta problemática se propone una gestión empresarial que permita disponer de ajustes y retroalimentaciones para de ese modo las MYPES puedan planificar, organizar, dirigir, coordinar y controlar los procesos, actividades y recursos; y, de ese modo entren en un proceso de desarrollo empresarial.

Esta situación descrita anteriormente motivó a realizar la investigación para analizar a las MYPES y la informalidad, en el distrito de Huancavelica, por lo que me permitió formular la siguiente interrogante.

1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA

1.2.1. Problema General

¿Cuáles son las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPES), de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016”

1.2.2. Problemas Específicos

Los problemas específicos planteados son los siguientes:

- a) ¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión información, de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?

- b) ¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión trámites, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?
- c) ¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión ingresos, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?
- d) ¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión inversión, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?
- e) ¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión cultural, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?

OBJETIVOS

1.2.3. Objetivo General

Caracterizar la informalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.

1.2.4. Objetivos Específicos

- a) Caracterizar la informalidad en su dimensión información de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.
- b) Caracterizar la informalidad en su dimensión trámites de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.
- c) Caracterizar la informalidad en su dimensión ingresos de las micro y pequeñas (MYPEs) empresas de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.
- d) Caracterizar la informalidad en su dimensión inversión de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) en la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.

- e) Caracterizar la informalidad en su dimensión cultural de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.

1.3. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

Muchos de los empresarios a veces prefieren optar por la informalidad, ya que eluden impuestos y gastos administrativos, además de que no pierden tiempo en iniciar el negocio, sin embargo este escenario no será el ideal, debido a que tendrán que afrontar también consecuencias negativas ante su decisión de permanecer ante la informalidad.

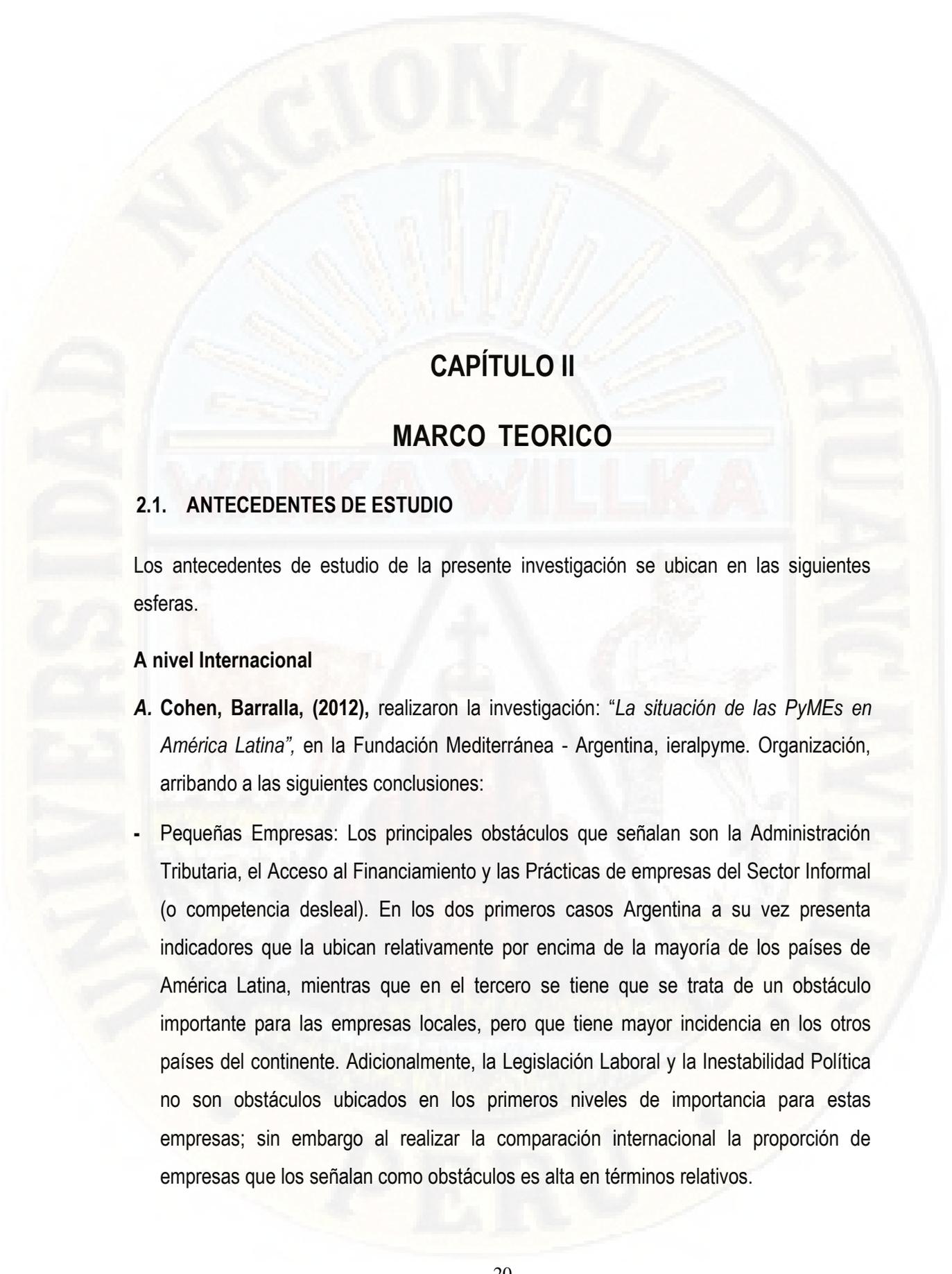
En este trabajo se aplica la metodología científica; que consistió en identificar el problema, para después caracterizar la informalidad de la micro y pequeñas empresas en la localidad de Huancavelica, así como identificar los objetivos que orientan la investigación.

La falta de desarrollo de las MYPES, requiere la correspondiente solución, haciendo un análisis pormenorizado de las diferentes características que poseen la micro y pequeñas empresas.

El presente trabajo de investigación justifica su estudio debido a que el conocimiento de las diversas características de la informalidad de las Micro y pequeñas empresas (MYPEs), en la localidad de Huancavelica, nos permite saber cuales son los factores que dan pie a la informalidad de las Micro y pequeñas empresas.

A partir de los resultados obtenidos se podrá realizar otros trabajos de investigación, y que pueden ser utilizados como referentes para el desarrollo de la Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en la localidad de Huancavelica.

Es justificable porque permitirá plasmar los conocimientos y experiencias sobre las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en Huancavelica, a nivel regional y a nivel nacional. También porque dará importantes aportes para el sector de las micro y pequeñas empresas de Huancavelica.



CAPÍTULO II

MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES DE ESTUDIO

Los antecedentes de estudio de la presente investigación se ubican en las siguientes esferas.

A nivel Internacional

A. Cohen, Barralla, (2012), realizaron la investigación: “*La situación de las PyMEs en América Latina*”, en la Fundación Mediterránea - Argentina, ieralpyme. Organización, arribando a las siguientes conclusiones:

- Pequeñas Empresas: Los principales obstáculos que señalan son la Administración Tributaria, el Acceso al Financiamiento y las Prácticas de empresas del Sector Informal (o competencia desleal). En los dos primeros casos Argentina a su vez presenta indicadores que la ubican relativamente por encima de la mayoría de los países de América Latina, mientras que en el tercero se tiene que se trata de un obstáculo importante para las empresas locales, pero que tiene mayor incidencia en los otros países del continente. Adicionalmente, la Legislación Laboral y la Inestabilidad Política no son obstáculos ubicados en los primeros niveles de importancia para estas empresas; sin embargo al realizar la comparación internacional la proporción de empresas que los señalan como obstáculos es alta en términos relativos.

- **Empresas Medianas:** Los principales obstáculos señalados son el Acceso al Financiamiento, la Inestabilidad Política y la Legislación Laboral. En la comparación internacional Argentina se ubica por encima de la mayoría de los países, es decir los obstáculos señalados afectan a una mayor proporción de empresas que en las otras naciones del continente.
- **Grandes Empresas:** Los principales obstáculos que destacan las grandes empresas son Legislación Laboral, Inestabilidad Política y Administración Tributaria. En la comparación internacional, en este caso Argentina también se ubica por encima de la mayoría de los países que se plantean en la comparación.

El trabajo de investigación, estudiado tiene análisis de las Pymes a nivel Latinoamericano, en las que sus resultados hacen ver que existen obstáculos que afectan el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, por ello que se considera como antecedente de estudio para nuestro trabajo que pretendemos realizar.

B. Barrera, (2012), realizó la investigación: *“Informalidad y transferencia de valor en las cadenas productivas de la argentina. un estudio a partir de la matriz insumo-producto”*, trabajo realizado en la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO), Universidad de Buenos Aires Argentina; en este trabajo de investigación se llegó a las siguientes conclusiones:

- Desde su origen, las nociones más difundidas sobre informalidad tendieron a diseccionar la economía en dos partes. Una que funciona según dictan los manuales para una economía moderna, y otra, atrasada, plagada de excepciones al "normal funcionamiento del mercado". En esta última suele hacerse presente la informalidad. Estas interpretaciones aún perduran, y no exclusivamente en los marcos conceptuales emparentados con la tradición neoclásica (todavía hegemónica en la enseñanza superior de nuestra disciplina).
- La vertiente neoliberal sostiene que el sector informal se constituye y subsiste a raíz de las excesivas normas impuestas por la burocracia estatal. En estos modelos de sectores escasamente interconectados, las recetas de política impulsan la reducción del aparato burocrático y declaran la transitoriedad del flagelo.

- Por otra parte, las estadísticas para la Argentina señalan que, durante los últimos 20 años, la informalidad del trabajo se ha mantenido en niveles que superan la tercera parte de la población económicamente activa. La complejidad del fenómeno y sus consecuencias sociales (Amable y Benach 2000; Antunes 2000) exigen buscar nuevos sentidos.
- La perspectiva marxiana permite pensar la problemática de manera integral, vinculada con la lógica de reproducción del capital social global. Los aportes teóricos ligados a la relación de subordinación entre las distintas formas de acumulación de capital, por un lado, y la transferencia de valor que opera a través del sistema de precios —desde los trabajadores empleados en las pequeñas empresas hacia las grandes—, por el otro, son centrales para comprender la informalidad del trabajo. Ya no son las decisiones individuales, ni los sectores estancos, los que priman en el marco teórico, sino las características del funcionamiento del sistema.
- El presente trabajo puso especial esfuerzo en buscar una aproximación empírica para esta lectura, para lo cual se recurre a la utilización de la matriz insumo-producto de la Argentina, una fuente de información no tan frecuente en el análisis económico. La matriz insumo-producto posee la ventaja que permite relacionar la estructura de las relaciones interindustriales de producción con información sectorial de trabajadores asalariados —registrados y no registrados—. En cuanto a los vínculos intersectoriales, en particular interesan aquellos que se dan entre actividades de alta intensidad en la compra-venta de mercancías, los cuales constituyen bloques sectoriales. Al interior de ellos existirán actividades reconocidas como principales organizadores, los *sectores clave*, ordenadores del conjunto. En aquellos núcleos tenderán a encontrarse las grandes empresas con poder de comando al interior de los bloques. Este poder impone las condiciones estructurales y el comportamiento económico de las empresas ubicadas en el resto de las ramas de actividad.
- A través de la matriz e informes sectoriales se encontró la forma para rastrear las mencionadas transferencias de valor. Para ello se presentaron tres estudios de caso insertos en bloques sectoriales, el Textil, el sub-bloque Automotriz y la cadena de Caucho y Plástico. Se incluyeron en el análisis los datos referidos a la informalidad, los salarios y el EBE por trabajador, para distinguir la morfología de los mercados.

- Apoyándose en el análisis crítico de los datos, se identificó en qué sectores predominan las grandes empresas y en cuáles las pequeñas. Mientras que en aquellas actividades o sectores clave donde se ubica la gran empresa, la informalización del trabajo tiende a ser comparativamente baja y los salarios altos, en las ramas subalternas se presenta una situación inversa. Similar relación se advierte al observar las escalas del EBE por trabajador, mostrando la mayor apropiación de beneficios en las primeras en relación a estas últimas. Es decir, en todos los casos, los capitales dominantes, a pesar de tener los costos más altos en términos salariales—mayores salarios, promedio ponderado, producto de la baja o inexistente tasa de informalidad—, exhibieron los márgenes de ganancia más altos (mayor EBE por trabajador).
- Esto es coherente con la noción que indica que al ubicarse en el sector clave dentro del encadenamiento productivo y desde allí, fijar los precios de las transacciones compraventa, los capitales dominantes se apropian de mayor excedente al controlar las condiciones de acumulación de los restantes.
- Las relaciones comerciales intensas entre sectores hacen que aquellas características diferenciales se integren. Con sus límites, los casos expuestos nos permiten observar una unidad conformada por un conjunto de ramas —y empresas— encadenadas por relaciones específicas, a partir de seguir las transformaciones de un producto —o un conjunto de productos— que actúa como articulador de aquellas relaciones económicas. Las grandes empresas ejercen su poder para fijar precios de las transacciones y condiciones de compra-venta, reflejando su capacidad diferencial de apropiación de excedentes al controlar las condiciones de acumulación de otros. La desigual apropiación de los excedentes no es más que el reflejo de la lógica inmanente al sistema. El excedente se dirige desde la parte fragmentada hacia la parte concentrada del capital, dando lugar a un proceso de acumulación diferencial. Así, "las partes componentes se influyen y gradualmente pierden su independencia e identidad individual, por lo que nos encontramos con un todo coherente, un sistema con sus propias características y dinámicas" (Bremán 1976:1.875 [traducción propia]).
- Ir de las visiones dualistas hacia la preeminencia de las intersecciones implica no solo reflexionar sobre marcos teóricos acordes para explicar las problemáticas específicas de nuestros países periféricos, sino repensar la evidencia que permita corroborar

aquellas explicaciones. El presente trabajo ha pretendido hacer un aporte en este sentido.

En el trabajo que se tomó como antecedente de estudio, es de utilidad para nuestro trabajo de investigación por que hace ver la informalidad como un factor que no permite el desarrollo de las empresas, y también genera desbalances en la medición de la productividad (PBI), de una nación o una empresa, por lo que va ser de mucha utilidad para la discusión de nuestros resultados.

C. Restrepo, (2007), realizó la investigación: *“Las PYMES y el crecimiento económico en Colombia (años 1990-2000)”*, en la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, de la Pontificia Universidad Javeriana Bogotá Colombia, en la que arribó a las conclusiones siguientes:

- Existen deficiencias y limitaciones importantes en la información empresarial colombiana para hacer un seguimiento detallado del comportamiento de empresas por tamaño y por consiguiente, del efecto de las políticas de estímulo al esquema PYME, lo que incide sobre la capacidad de evaluación de la tendencia del impacto esperado de las PYMES sobre la actividad económica general en Colombia. Por ejemplo para cubrimiento nacional y sectorial representativo se utilizó información conjunta de los sectores de Industria, Comercio y Servicios del DANE pero solo hasta el año 2000. Un trabajo intenso para mejorar la información en este campo es indispensable.
- El ejercicio econométrico de Bernard & Jensen permite lograr una aproximación en términos de evaluación de comportamiento empresarial tomando como categoría la clasificación del tamaño de las empresas.
- De acuerdo con los resultados obtenidos para 1995 y el año 2000, el esquema PYME presenta un comportamiento en cada año analizado inferior al de la gran empresa, con valores más negativos por año en el caso de las pequeñas frente a las medianas, lo que parece mostrar la existencia de un premio por operar con esquemas de operación más grandes a nivel empresarial en Colombia. De otro lado se observa un deterioro en el desempeño sobre el tiempo tanto en pequeña como en mediana empresa, considerando que los parámetros en el año 2000 son más negativos que los del año

1995 para estos dos grupos de empresas, de acuerdo con el ejercicio realizado en el cual se controló por representatividad del PIB sectorial sobre el PIB general. Es de destacar sin embargo el mayor deterioro en buena parte de los indicadores sobre el período en los parámetros de las medianas empresas en comparación con las pequeñas, efecto que debe ser analizado a profundidad. - Los resultados en términos de empleo no parecen corresponder con los objetivos de política en este campo, en que se ha buscado estimular el esquema PYME en especial por su potencialidad en términos de empleo, considerando que para esta característica los parámetros correspondientes a las empresas de menor tamaño resultan considerablemente negativos.

En este trabajo de investigación podemos apreciar el comportamiento de las Mypes a nivel mundial, el mismo que nos servirá como antecedente de estudio, a la hora de discutir el trabajo que pretendemos realizar.

A nivel Nacional

A. Tello, (2014), investigó sobre: *“Financiamiento del capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo”*, trabajo realizado en la Escuela Académico Profesional de contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ciencias Económicas en la Universidad Nacional de Trujillo, luego de los resultados obtenidos llegaron las conclusiones siguientes:

- Uno de los principales problemas que enfrentan las micro y pequeñas empresa del distrito de Pacasmayo es el limitado financiamiento por parte de los bancos el mismo que restringe su crecimiento y desarrollo; siendo las Entidades No Bancarias como las Cajas Municipales, Cajas Rurales, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Financiera, las que otorgan con una mayor política de financiamiento.
- Entre los obstáculos de las Mypes para acceder al crédito, desde el punto de vista de la demanda, se encuentran el alto costo del crédito, la falta de confianza de los bancos respecto de los proyectos, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros, y la petición de excesivas garantías.
- Existe un tercio de informalidad entre las Mypes del distrito de Pacasmayo y según la muestra utilizada en la presente investigación. Lo que genera dificultades para cumplir

con los requisitos solicitados para ser sujetos de un financiamiento para su Capital de trabajo.

- Se puede inferir que empresas que financiaban su capital propio con capital ajeno generaron mayor rentabilidad. En general los empresarios encuestados, manifiestan que están conforme con la rentabilidad obtenida, por estar por encima de los valores esperados.
- Entre las principales dificultades que las instituciones financieras tienen; es la necesidad de adecuar parte de su estructura administrativa, capacitación especializada del personal, balance de la relación costo/beneficio haciéndola más equitativa para ambas partes (empresas e instituciones financieras), y un compromiso de real cambio de las instituciones financieras.

En este trabajo de investigación se puede apreciar que también se refiere al estudio realizado sobre una de las variables de estudio que pretendemos realizar, por lo que se puede considerar como antecedente de estudio, por que nos servirá al momento de realizar las discusiones del caso.

B. Kong, Moreno, (2014), realizaron un trabajo de investigación: *“Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del Distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010 – 2012”*, en la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, de Chiclayo, quienes después de haber realizado un análisis respectivo a sus resultado llegaron a las conclusiones siguientes:

- Las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.
- Al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría

fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

- Al evaluar las diferentes fuentes de financiamiento que tuvieron mayor participación en el mercado del Distrito de San José, durante el período 2010 – 2012, quien tuvo un mayor dinamismo en el sector fue MI BANCO como principal proveedor de recursos financieros quienes les dieron las facilidades a LAS MYPES de obtener un financiamiento ya sea para capital de trabajo o atender obligaciones con terceros, del mismo modo se encuentran los recursos financieros obtenidos por prestamistas informales del propio Distrito, quienes vienen consolidando su fuerte participación en el mercado, actuando como parte esencial en el desempeño de las MYPES.
- Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

El trabajo de investigación realizado por Kong y Moreno, coincide con una de las variables de nuestro trabajo de investigación que pretendemos realizar por lo que se ha decidido tomar en cuenta sabiendo que sus resultados podrán ser de mucha ayuda al momento de analizar nuestros resultados y las discusiones al que arribaremos.

C. Requejo, (2013), hizo un trabajo de investigación referente a: *“Productividad laboral y protección social de las MYPES en el sector comercio de la ciudad de Chiclayo”*, en la Facultad de ciencias Empresariales de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, de Chiclayo, arribando a las siguientes conclusiones:

- La protección social genera un mayor desempeño laboral en las mypes a medida que aumenta su tamaño medida según el nivel de ventas de las mismas.

- Las mypes que cuentan con una protección social, sus trabajadores prefieren afiliarse a los sistemas de salud, donde no solo se afilian ellos, sino también a sus familiares.
- La protección es de suma importancia ya que cuando se protege a un trabajador, la productividad laboral de las mypes mejorar en 4.7 % respecto a su nivel de ventas.
- Las mypes que tienen un mayor número de trabajadores, tienden a tener una mayor productividad laboral y por ende se tienen una mayor inversión en capacitación y activos fijos, es por eso que cuando se tiende a contratar un trabajador más, la productividad laboral aumenta en un promedio de un 30 %.
- Las expectativas de los dueños de las mypes tienen una relación directa con la productividad laboral de las mypes, a medida que aumenta su productividad sus expectativas de crecimiento e inversión en las variables capacitación e activos fijos aumenta.
- La inversión en activos fijos es constante, ya que las mypes aprecian la innovación tecnológica, y depende del tamaño de las mypes, en relación a la variación de inversión en esta variable.
- La protección social de los trabajadores de las mypes tienen una relación directa con el crecimiento de las mypes y todas aquellas que han decidido elegir el camino de protección de sus trabajadores tienen a tener un mayor tamaño en relación al número de trabajadores , y una mayor productividad laboral , que se denota en sus número de ventas mensuales.

En este trabajo de investigación se encuentran conclusiones, que han de servir en nuestra investigación por que trata sobre algunos aspectos sobre la responsabilidad social, que también tiene que ver con el desarrollo de las mypes, por lo que se decidió tomarlo en cuenta, para dilucidarlo en la discusión de los resultados a obtenerse.

D. Quispe, Abanto, (2013), realizaron una tesis de investigación sobre: *“Efectos de la informalidad en la formalidad de las MIPYME en el sector calzado del distrito el Porvenir de enero a julio 2013”*, trabajo realizado en la Escuela Profesional de Contabilidad, de la Facultad de Ciencias Económicas, en la Universidad Privada Antenor Orrego Trujillo, en el trabajo realizado llegaron a las siguientes conclusiones:

- Se llegó a la conclusión referente a la informalidad en la formalidad de las MIMYPES en el sector calzado del Distrito el Porvenir.
- Las pérdidas de beneficios sociales de los trabajadores que incluye seguros, vacaciones, compensación por tiempo de servicios, gratificaciones, genera una inestabilidad en el trabajador.
- La inseguridad del empleo proviene porque no existe un tipo de contrato formal con el trabajador.
- El empleador pierde beneficios económicos al no tener conocimiento de participar en concurso de compras con el estado, beneficios tributarios y acceder a créditos bancarios a bajas tasas de interés.

A este trabajo de investigación se puede considerar como antecedente de estudio, por que hace un análisis sobre una de las variables que pretendemos estudiar, por lo que consideramos que va ser de mucha utilidad en nuestro trabajo al momento de realizar nuestra discusión y analizar los resultados obtenidos.

E. Chahuara, Baldeón, (2011), realizaron la investigación: *“La informalidad en el microempresario peruano: determinantes, costos e implicancias de política, 2007-2009”*, en el Instituto de Investigaciones Económicas, de la Facultad de Ciencias Económicas de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, en la que llegó a las siguientes conclusiones:

- Utilizando la definición del sector informalidad propuesta por la metodología OIT – SIAL, se estima que el sector informal tiene insertado a más de la mitad de los microempresarios en el país. Además, la evidencia sugiere que el tamaño de dicho sector ha tendido a mantenerse en tasas del 80% para los empleadores analizados a lo largo de todo el período 2007 - 2009, reduciéndose tan solo en algo de 2%.
- Los dos marcos teóricos que han tratado de explicar la presencia del sector informal en una economía se pueden agrupar en dos grandes campos: las razones de exclusión y las razones de escape. Por un lado, las razones de exclusión señalan – por ejemplo - que la actividad económica estaría segmentada en un sector formal y otro informal, dicha segmentación esta asociadas a las imperfecciones de mercado, que podrían dar lugar a un racionamiento en el mercado laboral y a la existencia de una economía dual

(Rauch, 1991) que no responde a las elecciones óptimas de las empresas y los trabajadores. Bajo este marco, el sector informal juega el papel de un sector residual o secundario de la economía, en donde los niveles de bienestar que obtendrían los agentes económicos serían inferiores a las que se pueden obtener en el mercado formal. Por lo tanto, agentes con características similares tendrían niveles de beneficios menores en el sector informal que en el formal, es decir, existiría un “premio” para los agentes insertados formalmente.

- Por otra parte, las razones de escape argumentan que el sector informal es el resultado de decisiones óptimas tomadas por los agente económicos, que se desempeñan voluntariamente en el sector informal de la economía debido a que éste ofrece algunas ventajas, como bajos costos en los servicios públicos (muchas microempresas informales usan el agua potable o la luz sin pagar por ella), la capacidad de evadir el pago de impuestos, el no pago de permisos municipales, no pago de beneficios sociales a sus trabajadores o una mayor flexibilidad en el horario de trabajo (ganancias no pecuniarias). De acuerdo con este enfoque, los agentes del sector informal deberían obtener mayores niveles de beneficios que el de los individuos con características similares que están insertados en el sector formal.
- Sujetos a las limitaciones de las bases de datos y métodos econométricos utilizados, en primer lugar, a través de regresiones probabilísticas (modelos *logit*) encontramos que la probabilidad de ser un microempresaria informal se eleva cuando el microempresario es dueño de negocios con menos de 10 trabajadores, tiene poca experiencia en el mercado de trabajo o posee bajos niveles de educación. Por el contrario, la probabilidad se reduce para aquellos microempresarios que operan en la rama comercio (frente a servicios o industria), si son de sexo masculino, si dispone (como establecimiento) de servicios de luz y telefonía fija, o si tienen acceso (como hogar) a servicios de internet o telefonía fija. Dichos resultados son robustos a cambios en la muestra e incluso a una variación en la especificación del modelo a utilizar.
- En cuanto a las consecuencias de la informalidad en el microempresario, los resultados basados en la técnica del *propensity score matching* permiten concluir que para nuestra muestra, los microempresarios informales – en comparación a sus

contrapartes formales - conlleva a menores niveles en los costos totales de producción; y a que los niveles de rentabilidad sobre los costos y las ventas no sean diferentes a lo que obtendría el mismo empresario si operara en el sector formal. En cuanto, a los efectos del sector informal sobre los beneficios del microempresario, se obtuvo empíricamente que los empleadores informales consigan menores niveles de ganancia neta, aparte de obtener una menor ganancia por hora de dedicación al negocio. Interpretando los resultados, de manera conjunta, operar como empleador de una MYPE en el sector formal tiene como contraprestación incurrir en mayores costos de producción y recibir los mismos niveles de rentabilidad que obtendrían las mismas microempresas si operasen en el sector informal. No obstante, en niveles, las microempresas formales obtienen mayores beneficios netos que sus pares informales. Cabe precisar que los resultados se obtienen después de controlar por las características personales del microempresario y las características de su negocio que son observables, por lo hacen que la obtención de conclusiones sea limitada en algunos aspectos, quedando abiertas posibilidades de investigaciones futuras.

- Los resultados de estos ejercicios, concilian los hallazgos obtenidos por Yamada (2010) y Chacaltana (2009). Así, para el primer investigador el proceso de formalización incrementa las ganancias del negocio, que es lo que nosotros hemos plasmado en el Cuadro 25 y 26. No obstante, para el segundo autor, la formalización tiende a incrementar los costos de la MYPE (que es lo que nosotros hemos manifestado en el Cuadro 18) y a afectar los índices de rentabilidad del negocio (Cuadro 21 y Cuadro 20).
- Por lo tanto, a partir de la evidencia obtenida en este trabajo y sujetos a las limitaciones de la base de datos y de la metodología empleada, no se puede rechazar la hipótesis nula que de que para nuestra muestra la informalidad está asociada principalmente a *razones de exclusión*. En otras palabras, las características estructurales del sector informal, permiten al microempresario operar con insumos menos costosos y no cumplir con sus deberes fiscales (lo que se traduce en menores costos de explotación). Sin embargo, a pesar de estos efectos, las microempresas informales serían incapaces de obtener beneficios mayores a los que lograrían al operar en el sector formal. Además, ambos tipos de microempresarios obtienen el mismo porcentaje de

rentabilidad sobre sus costos o sobre sus ventas, solo que este porcentaje representa un menor monto de beneficios monetarios para el microempresario informal que para su contraparte formal.

- En base a estas conclusiones, las políticas públicas deberían orientarse básicamente a acciones que combatan las razones de exclusión, por ejemplo, dando prioridades en las contrataciones estatales a las MYPES, creación de líneas especiales de crédito, regímenes especiales de impuestos y contribuciones, políticas laborales que ofrezcan un trato especial a las empleadoras mujeres, entre otras. Asimismo, deben existir políticas que actúen mejorando la productividad de las MYPES mediante el impulso de su competitividad y eficiencia. Por ejemplo, dado que existe una relación robusta entre la poca educación y/o falta de experiencia del microempresario y los incrementos en la probabilidad de ser un microempresario informal. Una de las acciones de política más provechosas para poder acelerar el proceso de formalización de las MYPES informales es desarrollar más profundamente los programas de capacitación técnica. Estas capacitaciones deben incentivar la innovación tecnológica y los encadenamientos productivos entre empresas con el fin de aumentar su productividad futura. En la línea con lo mencionado, se podría también crear centros de atención empresarial que cumplan el papel de observatorios del desempeño de las MYPES tal que se articule y coordine el desarrollo de las diversas iniciativas. Otro punto importante es la adecuada difusión de los beneficios de la formalidad y las ayudas existentes a las empresas que se formalicen.
- Naturalmente, el acceso a todos estos beneficios debe estar condicionado a que el microempresario haya registrado al negocio como persona jurídica, ya que dicho registro hace visible al negocio frente a las entidades y autoridades competentes, incluyendo aquellas que deben vigilar el cumplimiento de las normas. Por tanto, facilitar la obtención de la personería jurídica es una estrategia adecuada para reducir la informalidad y sus consecuencias.
- Finalmente, creemos necesario que el INEI realice una encuesta a MYPE, a fin de poder realizar un análisis más comprehensivo de la formalidad y sus determinantes. Como se señaló a lo largo del documento las limitaciones del trabajo tienen como

fuentes básicas las limitaciones de data y estrategia econométrica empleada. De mejorarse ambos aspectos a futuro, los resultados podrían alterar o reforzar nuestras conclusiones.

En este trabajo de investigación, hay conclusiones que servirán para nuestro trabajo de investigación, toda vez que coinciden los factores y algunas conclusiones, referente a la informalidad, por lo que es importante considerarlo como antecedente, debido a que puede coincidir con nuestros resultados de la investigación pretendida.

F. Yamakawa, Del Castillo, Baldeón, Espinoza, Granda, Vega, (2010), realizaron el trabajo de investigación "*Modelo tecnológico de integración de servicios para la mype peruana*" trabajo realizado en la Universidad ESAN; arribando a las siguientes conclusiones:

Sobre la competitividad mype

- El sector mype contribuye significativamente a la economía del país, lo cual se ve reflejado en indicadores como su participación en el PBI, su potencialidad para la generación de empleo y su capacidad para generar una oferta exportable atractiva. La promoción de este sector se considera como uno de los pilares para el desarrollo nacional.
- El sector mype tiene debilidades para su desarrollo y crecimiento. Según los documentos revisados existe poca promoción de su oferta y, sobre todo, falta de participación del Estado en la simplificación administrativa y los costos de la formalización. La existencia de un Plan Nacional de Competitividad Mype pretende ofrecer una visión clara para atender esas necesidades y las identifica como factores de competitividad. Existe abundante información relacionada con la promoción de la competitividad pero, en su mayoría, los gestores de las mype no hacen uso de ella.
- Los factores de competitividad definidos en el primer eje del Plan Nacional de Competitividad Mype se orientan directamente a la gestión del negocio y la creación de nuevas oportunidades que permitan el desarrollo de la mype en el futuro mediante la generación de mayores oportunidades y, con ellas, mejores ingresos. Los factores de competitividad definidos cuentan actualmente con esfuerzos aislados públicos y privados.

Sobre el uso de la tecnología de soporte a la generación de competitividad

- Gracias al análisis realizado a través de las entrevistas a expertos, la revisión de la situación de otras realidades en el mundo, en especial en los países de la región, y la evaluación de las herramientas tecnológicas existentes, se comprueba que se requiere una integración de servicios y una aproximación mayor a las mype en cuanto a asistencia y promoción para el desarrollo de su negocio. Para ello debe emplearse mecanismos que incidan directamente en la competitividad al incrementar la oferta con calidad, integrar las potencialidades y dotarlas de información para establecer más y mejores negocios.
- Las herramientas tecnológicas pueden apoyar significativamente la aplicación de la estrategia formulada, integrar los esfuerzos existentes y lograr que se desarrollen los diferentes servicios. Para ello es necesario una consolidación de los múltiples esfuerzos público-privados y su reconversión en servicios que permitan cumplir satisfactoriamente con dar soporte a su gestión y promoción en un solo canal. Asimismo, el uso de la tecnología busca lograr el soporte necesario para la puesta en marcha del modelo y la interacción de los diferentes actores involucrados, así como el acercamiento al mercado nacional e internacional.
- Dentro del país se cuenta con acceso mediante vínculos, en su mayoría información de detalle (no interactiva), de capacitación, identificación, avisos y documentos informativos técnicos. El mayor avance está en la participación del Estado y una fuerte intervención de empresas y ONG dedicadas a la canalización de créditos, pero siempre en el nivel de información.
- En el ámbito internacional se dispone de experiencias exitosas relacionadas con la asociación y el apoyo directo a nuevos emprendimientos en servicios, lo cual permite hacer simulaciones de crédito y contactar con empresas del sector que posibiliten la asociatividad.
- La identificación de servicios y la conversión de estos a través de herramientas informáticas establece una orientación hacia las necesidades de gestión de las mype.

Sobre el modelo tecnológico que soporte el marco de competitividad

- El modelo tecnológico ha sido formulado a partir de la integración de los servicios a las mype. Este modelo pretende servir como base para formular una plataforma de servicios que permita lograr acceso a las diferentes fórmulas del Plan Nacional de Competitividad Mype.
- La integración de servicios del modelo debe basarse en tecnologías disponibles y emergentes, en su mayoría GNU-GPL, ya que proveen un marco legal para una infraestructura de *software* en constante mejora y siempre libre. Además, su costo bajo o nulo permite proporcionar los servicios sin tener que realizar el pago de importantes sumas por licencias, lo que permite usar el *software* libremente en tantas máquinas como se desee, el desarrollo de nuevos productos sin necesidad de comenzar desde cero y fomentar la libre competencia al basarse en servicios y no en licencias.
- La aplicación de la encuesta ha servido para validar con los usuarios la pertinencia de los servicios planeados, la interacción, el acceso y la aceptación de estos con el fin de asegurar que la implementación sirva objetivamente a su desarrollo y crecimiento. A partir de su aplicación se ha podido perfeccionar el modelo en cuanto a verificar alternativas para acceder a la asociatividad y la asesoría para dirigir sus negocios.

Sobre las condiciones necesarias para el desarrollo y la implementación del modelo

- En cuanto a las normas, se requiere una ley para dar inicio a la participación del Estado y garantizar la línea de crédito de la cooperación internacional.
- Asimismo, esta debe considerar la cooperación de las entidades gubernamentales para incluir los servicios actuales en el nuevo modelo.
- En cuanto a organización, se requiere constituir un organismo público privado que articule los diversos esfuerzos existentes.
- Respecto del financiamiento, este debe lograrse a través de fondos públicos, privados y de cooperación internacional. La recuperación se estima en 10 años con un VAN de 381,734 dólares estadounidenses y una TIR de 19.90%.

Este trabajo es interesante, toda vez nos permite visualizar, aspectos de la informalidad en la Micro y Pequeñas Empresas en el Perú, el cual nos va ayudar en la discusión de los resultados, toda vez que se pretenderá caracterizar las empresas en Huancavelica.

G. Laoyza, (2009), realizó un trabajo de investigación “ *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*” trabajo realizado por intermedio del Banco Central del Perú, arribando a la siguiente conclusión:

- Ampliamente generalizada en el país, la informalidad en el Perú muestra niveles alarmantes. En efecto, las mediciones disponibles la ubican como una de las más altas del mundo. Esto es motivo de preocupación porque refleja una ineficiente asignación de recursos (sobre todo de mano de obra) y una ineficiente utilización de los servicios del estado, lo cual podría poner en riesgo las perspectivas de crecimiento del país. La evidencia comparativa sugiere que la informalidad en el Perú es producto de la combinación de malos servicios públicos y un marco normativo que agobia a las empresas formales.
- Esta combinación se vuelve particularmente peligrosa cuando, como en el caso peruano, la educación y desarrollo de capacidades es deficiente, cuando los métodos de producción son aún primarios, y cuando existen fuertes presiones demográficas. Si bien la evidencia obtenida al comparar los datos de distintos países explica en gran medida el nivel de informalidad en el Perú, ésta no es suficiente para explicarlo completamente. Se requiere mayor información sobre el caso específico del Perú para llenar este vacío.

Se toma este trabajo como referente, de la informalidad, el cual nos permitirá realizar conclusiones y poder realizar las caracterizaciones de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú particularmente en Huancavelica.

H. Moran, (2008), realizó un trabajo de investigación: “*La informalidad en el procesos de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y de confecciones de Gamarra frente a la normatividad jurídica vigente*”, en la Facultad de Derecho y Ciencia Política, en la Unidad de Post Grado, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, arribando a las siguientes conclusiones:

- El fenómeno de la informalidad en la zona geográfica del Distrito de la Victoria de la ciudad de Lima, en el lugar denominado Aglomeración GAMARRA, tiene como componente la masiva migración de habitantes de diversas provincias del interior del país, durante las décadas de los años 50 y 60.

- Los pobladores migrantes mencionados en la zona de Gamarra, ejercieron actividades económicas para subsistir básicamente, como vendedores ambulantes al menudeo, de productos textiles y de prendas de vestir elaboradas artesanalmente, así como de servicios diversos como autopartes, mecánicos, venta de comida, etc., ocupando las calles aledañas, coexistiendo con la presencia de comerciantes medios y mayoristas de Telas y de prenderas de Vestir, de procedencia Árabe, Judía, italiana y Peruana, respectivamente.
- En la primera etapa durante las décadas de los años 70 y 80, la actividad económica de estos migrantes, el grado de informalidad era alto con el incumplimiento de normas municipales, tributarias, laborales, de propiedad industrial, etc., como elemento constitutivo precario de acumulación de capital.
- Con la promulgación del Dec. Leg. 705 en 1991, se viabilizó que los micro y pequeños empresarios del Conglomerado Gamarra, que lograron cierto crecimiento económico y los que optaron por hacerlo, optaron gradualmente conforme a los encuestados en obtener la Licencias Municipales, el Registro Unificado del MITINCI, el RUC de la SUNAT, Libros de Planilla y de Contabilidad según la categoría y nivel de ingresos, impedidos por la necesidad de buscar financiamientos para capital de trabajo ante las entidades públicas y privadas, que se les requerían; pero la gran mayoría optó por continuar operando de modo informal.
- Desde 1992, la SUNAT inició su intervención enérgica en el conglomerado Gamarra, para combatir la evasión, elusión o incumplimiento de las obligaciones tributarias, proceso que no ha concluido, pues sigue siendo significativa el incumplimiento.
- Por el nivel de instrucción promedio que tienen de Secundaria y Primaria, respectivamente, han tenido experiencia laboral previa en el rubro, pero la mayoría carece de capacitación técnica especializada. Si bien los precios de los artículos en venta son en promedio bajos, la calidad de los productos son de carácter regular y deficiente, existiendo un uso ilegal de marcas conocidas registradas.
- Las Pymes de Gamarra que han logrado cierto nivel de calidad estándar, han invertido en su capacitación y participación en cursos especiales brindados por Convenios entre los Gremios Pymes del conglomerado con ONG's, ADEX, COFIDE, PROMPEX y

PromPyme, y se conocen sólo a 20 empresarios autorizados para exportar productos de estricta calidad.

- El movimiento económico integral en Gamarra no se conoce de modo cierto, los estimados varían, así como no se conocen el total de empresas Pymes que existen en Gamarra, ni el total de personas que laboran en ellas, pero de la muestra analizada, se denota la informalidad creciente de los vínculos laborales.
- El régimen Tributario vigente aplicable a las Pymes de Gamarra las Pymes de Gamarra, como son el RUS, RG, y RER sólo han tenido cómo propósito incorporarlos a un control de ampliación de la base tributaria, pero no ha tenido un efecto promocional, lo que guarda correlación con los ingresos modestos que tiene la SUNAT, por dichos tributos. El Dec. Leg. 705 y la Ley N° 27268 y su reglamento no contempla medidas promocionales al respecto.
- El mercado de las Pymes de Gamarra, en razón de sus productos en general de bajo nivel técnico, son para mercados restringidos en ámbitos geográficos locales, en un 80% aproximadamente para sectores C y D, un segundo grupo con mayor grado de calidad lo comercializa indirectamente en Centros Comerciales de sectores A y B en Lima y menos del 1% puede exportar.

El presente trabajo de investigación, me servirá para la poder realizar la discusión de los resultados y poder ver la caracterización de las Mypes, investigados, por lo que son interesantes las conclusiones al que arribaron, que será de mucha utilidad en nuestro trabajo de investigación.

A nivel Local, se ha conseguido los siguientes antecedentes:

A. De La Cruz, Valladolid, (2015), realizaron el trabajo de investigación titulada: *“La gestión administrativa y el desarrollo económico de las microempresas ganaderas lecheras del distrito de Huancavelica- año 2013”*, en la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional de Huancavelica, en la que llegaron a las siguientes conclusiones:

- Se concluye que al implementar una gestión administrativa adecuada basada en la planeación, organización, control; se logra contribuir en el desarrollo económico de los

microempresarios ganaderos lecheros del distrito de Huancavelica, teniendo gran impacto en aspectos como la acumulación del capital, innovación empresarial y aumento de la productividad, necesarios para lograr la supervivencia de la microempresa y asimismo contribuir a la mejora continua en la calidad de vida de los microempresarios.

- Al definir claramente los objetivos y estrategias que ha de tener la microempresa se logra contribuir en la mejora de la rentabilidad operativa de las mismas, caso contrario se carece de un horizonte sobre el cual fijar cada acción que logre el fin de todo ente económico.
- Implementando una eficacia operativa que engloba diversos factores relacionados al aspecto productivo, se logra contribuir en la mejora de la calidad del producto de los microempresarios, necesarios para la satisfacción del consumidor y logrando una mejora continua de la microempresa.
- Realizar una adecuada toma de decisiones basada en los resultados económicos es necesario, pues permite conocer a los microempresarios si sus ventas se ha ido incrementando o no, ver si la empresa es rentable o no, sin embargo de acuerdo a las encuestas se evidencia que no conocen sus resultados económicos pues muchos de ellos no cuentan con libros contables para tomar adecuadas decisiones.

En el trabajo que hicieron De La Cruz y Valladolid, también se analiza la variable Desarrollo, el cual es otro de las variables de nuestro trabajo que deseamos realizarla, por lo que coincide con nuestras variables, y por lo tanto es un trabajo que va contribuir en el desarrollo de la discusión de nuestros resultados.

B. Zúñiga, (2015), realizó el trabajo de investigación: *“El portal web observatorio MYPE y su relación con el nivel de compras públicas a las Micro y Pequeñas empresas del Distrito de Huancavelica- Año 2010”*, trabajo realizado en la Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad Nacional de Huancavelica, llegando a las siguientes conclusiones:

- La relación encontrada entre las variables: portal “Observatorio MYPE” y en el nivel de Compras públicas a las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de Huancavelica el año 2010 es de 0.65, la cual resulta ser Positiva media y Significativa, existe una relación media entre estas dos variables, donde la primera tiene cierta influencia sobre

la segunda pero no es determinante para que se pueda concluir que es indispensable para que esta variable sea proporcional; es decir a medida, que mejora la primera mejora la segunda. Por lo tanto queda comprobada la Hipótesis General de Investigación y se rechaza la Hipótesis nula, porque el objetivo de presente investigación era demostrar si existía una relación entre estas dos variables, la cual fue demostrada estadísticamente.

- Como se podrá apreciar, el valor de la prueba estadística cae en la zona de rechazo, por lo que a un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, concluyendo a su vez que , efectivamente el portal web “Observatorio MYPE”, como herramienta electrónica contribuye en el nivel de compras públicas a las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de Huancavelica el año 2010. Dicha hipótesis ha sido probada mediante la prueba paramétrica Chi- Cuadrado, procesada en el Software SPSS, adjuntándose los resultados en la Tabla de Contingencia N° 01.
- Como se puede apreciar, el valor de la prueba estadística cae en la zona de rechazo, por lo que a un nivel de significación del 5% se rechaza la hipótesis nula y aceptamos la hipótesis alterna, concluyendo a su vez que, efectivamente, La publicación de contenido en el portal web “Observatorio MYPE”, mejora el nivel de Compras públicas a las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de Huancavelica el año 2010. Dicha hipótesis ha sido probada mediante la prueba paramétrica Chi-cuadrado, procesada en el Software, adjuntándose los resultados en el Tabla de contingencia N° 02.

En el presente trabajo de investigación realizado por Zúñiga, hemos encontrado que una de las variables Mypes, fue analizado referente al acceso a la tecnología, en la que se puede apreciar que es importante este acceso, debido a que incrementa su productividad, por ello consideramos como antecedente de estudio para nuestro trabajo que pretendemos realizar.

C. Bendezú, (2014), realizó el trabajo de investigación: *“Las Mypes industriales y el desarrollo económico del distrito de Huancavelica periodo 2012”*, en la Escuela Académico Profesional, Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad nacional de Huancavelica, el trabajo de investigación arribó a las siguientes conclusiones:

- Se ha determinado que las MYPEs industriales del distrito de Huancavelica contribuyen en el desarrollo económico de la localidad, la evidencia encontrada mediante la

estadística Chi Cuadrado tiene un contraste de significancia Sig. = 0,0 por lo que se deduce que la contribución de las MYPEs al desarrollo económico es del 70% de intensidad. Además los resultados muestran que el estado actual de las MYPE es en un nivel medio hasta un 68% de los casos y que el grado de desarrollo también es medio con un 68% de los casos.

- Se ha comprobado que los niveles de acceso al mercado por las MYPEs industriales también contribuyen al desarrollo económico, dicha contribución tienen un grado de intensidad del 64.2% que evidentemente ha resultado significativo; además se ha identificado que las MYPEs industriales tienen un 66% de acceso al mercado.
- Se definió que los niveles de gestión empresarial por las MYPEs industriales también contribuyen al desarrollo económico, dicha contribución tienen un grado de intensidad del 67.6% que evidentemente ha resultado significativo; además se ha identificado que las MYPEs industriales tienen un 60% de casos positivos de gestión empresarial.
- Se resolvió y las evidencias muestran que el acceso al financiamiento por las MYPEs industriales también contribuyen al desarrollo económico, dicha contribución tienen un grado de intensidad del 70% que evidentemente ha resultado significativo; además se ha identificado que las MYPEs industriales tienen un 68% de MYPEs que tienen acceso al mercado financiero.

A este trabajo realizado por Bendezú (2014), se considera como antecedente de estudio para nuestro trabajo, debido a que también consideró al Desarrollo como una de las variables de estudio el que coincide plenamente con nuestro trabajo que pretendemos realizarla.

D. Quispe, Paucar, (2014), realizaron la investigación: *“La red como medio estratégico de posicionamiento de las micro y pequeñas empresas en la localidad de Huancavelica”*, trabajo realizado en la Escuela Académico Profesional, Facultad de Ciencias Empresariales, de la Universidad Nacional de Huancavelica. La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- Se ha determinado que la Red se relaciona de forma directamente con el Posicionamiento, la prueba de independencia Chi Cuadrado tiene asociado un contraste de significancia de Sig. = 0,00<=0.05; asimismo se determinó que la intensidad de la relación favorable entre las variables es de 97,6% que dentro del

dominio probabilístico es alta. Asimismo se ha determinado que el nivel desfavorable en cuanto al uso de la Red se presenta con un 2,4% de los casos.

- Se ha determinado en cuanto al uso de la red y el crecimiento de las ventas que se relaciona de forma directamente con el Posicionamiento de las micro empresas, ya que en la prueba de independencia Chi Cuadrado se tiene asociado un contraste de significancia de Sig. = 0,00<0,05; asimismo se determinó que la intensidad de la relación favorable entre las variables es de 95,8% que dentro del dominio probabilístico es alta. Asimismo se ha determinado que el nivel desfavorable prevalece en cuanto al no uso de la Red con un 2.4%.
- Se ha determinado en cuanto al uso de la Red y su finalidad que se relaciona de forma directamente con el Posicionamiento, ya que en la prueba de independencia Chi Cuadrado tiene asociado un contraste de significancia de Sig. = 0,00<0,05; asimismo se determinó que la intensidad de la relación entre las variables es de 59,00% que dentro del dominio probabilístico es alta. Asimismo se ha determinado que el nivel regular de no uso de la Red prevalece en un 2%.
- Se ha determinado en cuanto al uso de la Red para la Competitividad se relaciona con el Posicionamiento de las micro empresas, ya que la prueba de independencia Chi Cuadrado tiene asociado un contraste de significancia de Sig. = 0,00<0,05; asimismo se determinó que la intensidad de la relación entre las variables es de 97,0% que dentro del dominio probabilístico es alta. Asimismo se ha determinado que el nivel regular prevalece en cuanto al no uso de la Red con un 2,4%.

Finalmente consideramos necesario esta investigación como antecedente de estudio, por que las MYPEs, deben de alguna forma tener acceso a la tecnología, el cual repercute en su crecimiento y desarrollo; por lo que es importante este trabajo para ayudarnos en la discusión de nuestros resultados a obtener.

E. Cayllahua, Huisa, (2014), realizó la investigación: *“La competitividad y pensamiento sistémico de las micro y pequeñas empresas del distrito de Ascensión, periodo 2013”*, en la Escuela Académico Profesional de Contabilidad, Facultad de Ciencias Empresariales en la Universidad Nacional de Huancavelica. La investigación llegó a las siguientes conclusiones:

- Se ha determinado que la relación que existe entre la Competitividad y Pensamiento Sistémico de las Micro y Pequeñas empresas del Distrito de Ascensión, periodo 2013, se correlaciona significativamente con una correlación positiva media ($r= 0.58$), es decir si mejora el Pensamiento Sistémico en las Mypes aumenta la competitividad de estas.
- Se ha determinado que la relación existente entre la capacidad para comunicar la visión empresarial y la Competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas del Distrito de Ascensión, periodo 2013, esta relaciona significativamente con un grado de correlación positiva débil ($r= 0.45$). Es decir a mayor capacidad de comunicación de la visión empresarial de la MYPE mayor competitividad de esta.
- Se ha determinado que la relación existente entre la Herramienta FODA y la competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de Ascensión, periodo 2013, está relacionada significativamente con un grado de correlación positiva débil ($r= 0.35$). Es decir si el empresario analiza sus fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas aumentara la competitividad de la MYPE
- Se ha determinado que la relación existente entre el flujo de trabajo de las empresas y la competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas del distrito de Ascensión, periodo 2013, está relacionada significativamente con un grado de correlación positiva medida ($r= 0.56$). Es decir que si la Mype aplica las funciones, estructura organizacional y los procesos empresariales mejoraran la competitividad de la Mype.

Este antecedente hemos visto por conveniente utilizarla, por que analiza la competitividad de las Micro y Pequeña empresa, el cual de alguna forma hace que las MYPEs, no estén dentro de la informalidad, por ello nos servirá al momento de desarrollar nuestra discusión de nuestros resultados.

2.2. BASES TEÓRICAS

2.2.1. Definiciones de Formalidad e Informalidad

Para poder tener un concepto de informalidad, es necesario primero definir que se entiende por formalidad, pues la primera es el antónimo de la segunda. Si sabemos que es formalidad automáticamente podremos deducir un concepto de informalidad.

2.2.1.1. Formalidad

En el Diccionario Karten se define a la “formalidad como requisito que es preciso observar”. “formalización como acción y efecto de formalizarse”. Y “formalizar como revestir de los requisitos legales.” Cárdenas (2011, p. 16)

Sin embargo para el especialista Guillermo Cabanellas la formalidad es “Requisito exigido en un acto o contrato. Trámite o procedimiento en un acto público o en una causa o expediente. En la principal de las acepciones jurídicas, formalidad coincide casi plenamente con el más interesante de los significados que para el Derecho posee la palabra forma; se trata de las prescripciones de la ley que se refieren tanto a las condiciones como a los términos y expresiones que deben observarse al tiempo de la formación de un acto jurídico.” Y formalizar es “Atenerse a las solemnidades legales, revistiendo el acto o contrato de los requisitos pertinentes.” Cárdenas (2011, p. 16)

Por otro lado en el Plan Nacional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa 2005-2009, aprobado por Decreto Supremo N° 009-2006-TR, el 08 de mayo del 2006, para referirse a la MYPE formal indica “Entendemos como MYPE formal a la empresa que responde a las exigencias y cumplimiento de la normatividad legal (laboral, tributaria, municipal, etc.).” Cárdenas (2011, p. 16)

Es bueno anotar que, la formalidad a la que nos estamos refiriendo no es la forma como requisito de validez de un acto jurídico (actos no formales y actos formales ad probationem y ad solemnitatem), sino el cumplimiento de determinados requisitos que una ley específica establece para la constitución de un negocio o desarrollo de una actividad económica, a efectos de ser considerado formal y no clandestino. Cárdenas (2011, p. 16)

En este sentido, sobre la base de lo analizado se puede concluir que, la formalidad es el apego a la ley, es seguir lo que la ley nos manda para poder desarrollar determinada actividad económica, para que la misma sea considerada legal y además formal, y por lo tanto se pueda hacer uso de los beneficios que la misma ley otorga para estos casos. Cárdenas (2011, p. 16)

2.2.1.2. Informalidad

Habiendo definido a la formalidad, se puede decir que la informalidad es el hecho de no ser formal, y en este sentido Guillermo Cabanellas define como informal, “Aquello que no observa las formalidades o reglas establecidas” e informalidad como el “Desentendimiento de las formas. Rebeldía frente a la formalidad.” Cárdenas (2011, p. 16)

Por otro lado la Organización Internacional de Trabajo (OIT) en un estudio realizado en Kenya a fines de los años sesenta respecto a las estrategias de empleo fuera del trabajo asalariado, concluye que la informalidad constituye un medio eficaz para aumentar ingresos en aquellos pobladores excluidos del mercado laboral, tomando como base el fácil acceso a mercados competitivos no regulados. Cárdenas (2011, p. 16)

Asimismo, el Banco Mundial ha postulado que existe una intrínseca relación entre pobreza e informalidad debido a los múltiples perjuicios que ocasiona a los sectores económicos. Bajo esta perspectiva, Paredez Neyra nos dice que la informalidad se circunscribe a la economía de pobreza y al proceso de exclusión social, es decir, a actividades que representan un medio de supervivencia frente a los constantes cambios de la realidad peruana. Cárdenas (2011, p. 16)

En la misma línea, considerando la rápida evolución de la informalidad, Hernando de Soto, nos dice “La informalidad se produce cuando el Derecho impone reglas que exceden el marco normativo socialmente aceptado, no ampara las expectativas, elecciones y preferencias de quién no puede cumplir tales reglas y el Estado no tiene la capacidad coercitiva suficientes”. Por lo que frente al desamparo los sujetos se ven obligados a utilizar herramientas extralegales. Cárdenas (2011, p. 16)

Mientras la Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa indica que “en la literatura sobre desarrollo existe una amplia discusión en torno a como definir economía formal y economía informal, ingreso formal e ingreso informal; actividad formal y actividad informal; trabajador formal y trabajador informal, etc”, continua diciendo que “en general el término informalidad ha sido asociado con pobreza, empleo de mala calidad y economía sumergida (Moser (1978); OIT (2002); y con ilegalidad (De Soto 1989). Puede darse el caso de que una empresa produzca bienes reconocidos como lícitos pero que incumpla los requisitos de contratación formal de sus trabajadores, o que los trabajadores formales reciban ingresos extras no declarados, lo cual ilustra la complejidad del problema”. Asimismo indica que, “de acuerdo a Lagos (1995), en los ochenta y en Americana Latina en particular, informalidad e ilegalidad fueron tomados como sinónimos. Informalidad se utilizó para referirse al grupo de actividades que eran ilegales en el sentido de que no cumplían con las regulaciones económicas, tales como aquellas referidas a los aspectos fiscales, de condiciones de empleo, salubridad, etc. Desde ese punto de vista, la emergencia del sector informal fue vista como causada por trabas en la ley, la regulación y el sistema tributario”. Cárdenas (2011, p. 16)

En este sentido, sobre la base de lo analizado se puede concluir que si la formalidad es el apego a la ley, entonces contrario sensu la informalidad es el no apego a la ley, basada en diversos factores influyentes que determinan que un sujeto realice actividades económicas clandestinamente, extralegalmente y por lo tanto su actividad será

considerada como informal, trayendo consecuencias que influirán en sus resultados. Cárdenas (2011, p. 16).

En conclusión se puede apreciar que la informalidad, es aspecto que no está apegado a la ley, o que no está con arreglo a las normas legales vigentes, o que no está reconocida por normas legales, es de libre organización, flexible y espontáneo.

2.2.2. Micro y pequeña empresa

Según la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, dictada el 02 de Julio del 2003, en su artículo segundo define a la micro y pequeña empresa “como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción o comercialización de bienes o prestación de servicios”.

El Estado dentro de sus facultades legislativas delegadas por el congreso ha dado una nueva Ley PYME, aprobada por Decreto Legislativo N° 1086, publicada el 28 de junio del 2008. En el mismo, los requisitos para calificar a la micro empresa siguen siendo los mismos que contempla la Ley N° 28015, habiendo variado los requisitos para calificar a la pequeña empresa.

Rivero (2001) citado en Boletín De Economía Laboral (2006), define a la “micro empresa como pequeña unidad socio económica de producción, comercio o prestación de servicios, cuya creación no requiere de mucho capital y debido a su tamaño existe un uso productivo y eficiente de los recursos”.

Carpintero (1998) citado en Boletín De Economía Laboral (2006), las define como “pequeñas unidades de producción, comercio o prestación de servicios, en la que se puede distinguir elementos de capital, trabajo y tecnología, aunque todo ello esté marcado por un carácter precario”.

También se puede tener definiciones según algunas características que presentan como:

- 1. Microempresa:** Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 10 personas. Con niveles de ventas anuales en un monto máximo de 150 UIT. Se aplicará inclusive a las juntas, asociaciones o

agrupaciones de propietarios e inquilinos en el régimen de propiedad horizontal o condominio habitacional, en tanto no cuenten con más de 10 trabajadores.

- 2. Pequeña Empresa:** Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 100 personas. O un total de ventas al año que oscila entre 150 hasta 1,700 UIT. Siendo que estos límites serán reajustados cada dos años por el MEF.

2.2.2.1. Micro empresa, informalidad y empleo.

Los conceptos de micro empresa e informalidad están fuertemente ligados, pero se debe tener en cuenta que no todas las micro empresas pueden ser consideradas como informales.

Sin embargo, si es cierto que las micro empresas son un terreno fértil para el desarrollo de la informalidad debido a:

- Son poco visibles/detectables ante las autoridades correspondientes, por lo que pueden prestarse fácilmente a la contratación ocasional o a la no declaración de ingresos.
- Su pequeño tamaño facilita que puedan convertirse rápidamente en empresas subterráneas.
- Aunque se encuentren debidamente registradas, sus prácticas caen muchas veces dentro de la informalidad.

La informalidad es un fenómeno más amplio que el concepto de micro empresa que se presenta incluso en los países desarrollados pero en más frecuente en los países del tercer mundo. A pesar de que muchos de estos países, como el Perú, han mostrado una evolución positiva en los principales indicadores macroeconómicos desde el año 2000, la informalidad no ha dado señales de haber frenado su acelerado ritmo de crecimiento dentro de estas economías; esto significa que el crecimiento económico positivo no ha tenido como efecto su disminución.

En el Perú el sector informal es distinto a otros países. Así, diversos autores han afirmado que el principal motivo de su existencia se encuentra en las actividades de supervivencia de los migrantes que van de campo a la ciudad. En países como Italia o España la informalidad no puede ser explicada como un producto exclusivo de ese

proceso pues las grandes migraciones campo-ciudad se detuvieron hace tiempo; por tanto, la informalidad en esos países aparece como un fenómeno meramente legal.

La micro empresa desempeña un papel preponderante en la creación del empleo tanto en los países subdesarrollados como en algunos desarrollados, lo que se confirma en los casos de España e Italia, entre otros. Sin embargo, hay una diferencia importante: la productividad de la fuerza de trabajo, lo que afecta proporcional y/o directamente el monto de los ingresos que obtienen los trabajadores y determina la calidad de vida a la que tienen acceso. Por este motivo, la informalidad adopta caracteres endémicos en los países de menor desarrollo.

2.2.2.2. Características de los micros, pequeñas y medianas empresas.

Los micros, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- Micro empresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT). Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UTI).
- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1,700 UIT y hasta el monto máximo de 2,300 UIT.

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

2.2.2.3. Naturaleza y permanencia en el régimen laboral especial.

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa. La micro empresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas

establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral.

- **Beneficios Laborales**

(Régimen Laboral Especial de las Micro empresas)

- **Para los Empleados:**

- Tienen derecho a percibir una Remuneración Mínima Legal.
- Jornada Laboral de 8 horas.
- Tienen derecho a percibir remuneración por sobretiempo.
- Gozan de descanso semanal y en días feriados.
- Tienen derecho a 15 días de vacaciones.
- Tienen acceso al seguro de salud, tanto el asegurado como sus derechohabientes.
- El aportar a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), es opcional.
- Podrá suscribirse al Sistema de Pensiones Sociales (SPS) cuyo pago será asumido por el Estado en un 50%.

- **Para el Empleador:**

- No hay obligación de realizar el pago por CTS.
- Los trabajadores sólo gozan de 15 días de vacaciones.
- No está obligada a pagar recarga del 35% por trabajo nocturno.
- No realiza pago de gratificaciones por Fiestas Patrias o Navidad.
- No hay obligación de pagar Asignación Familiar.
- No hay pago de utilidades.
- Tiene acceso al seguro de salud, tanto el asegurado como sus derechohabientes.

- Podrá optar por el Sistema Integral de Salud (SIS) por el cual solo realizará el pago mensual de 15 Nuevos Soles, ya que será subsidiado por el estado y cuya cobertura es de S/ 12000 anuales por enfermedad.
- El aportar a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), es opcional.
- Podrá suscribirse al Sistema de Pensiones Sociales (SPS) cuyo pago será asumido por el Estado en un 50%.

2.2.2.4. Antecedentes de la Micro y Pequeña Empresa

A continuación esbozaremos los antecedentes de la MYPE en el Perú, en el transcurso del tiempo, donde los diversos actos de la población y el Estado han determinado su surgimiento y reconocimiento como uno de los factores de vital trascendencia para la economía peruana.

En el transcurso de su historia la sociedad peruana ha experimentando diversos cambios y modificaciones en todos sus sectores quizás, en estos últimos años hayan sido con mayor fuerza, pero esto no se debe al azar del tiempo, sino a diversos actos de la misma población y del Estado.

En el período que media entre la Segunda Guerra Mundial y nuestros días, el Perú ha experimentado el cambio más profundo de su historia republicana. Ese cambio, no se ha producido como un hecho único ni deliberado, sino como la sucesión de millones de actos que iban transmutando paulatinamente un orden que parecía inmovible. La ciudad peruana ha dejado de ser el pequeño lugar familiar para transformarse en una populosa metrópoli impersonal, de barrios nuevos y desconocidos, ello debido a las migraciones del campo a la ciudad y al rápido incremento de la población.

En los últimos cuarenta años, la migración indígena ha hecho que la población urbana se quintuple y que necesariamente la ciudad se reorganice. Han aparecido, así, nuevas actividades que poco a poco vienen reemplazando a las tradicionales. Viviendas modestas apiñadas en torno a la ciudad, una multitud de talleres instalados en éstas, ejércitos de ambulantes vendiendo en las calles e incontables líneas de microbuses

surcándolas parecen haber brotado de la nada, ensanchando y densificando el espacio urbano.

En este ensanchamiento de la población, predominaron el esfuerzo personal sobre el colectivo, surgiendo así nuevas empresas, pero de origen popular. Ha variado los patrones y niveles de consumo, los gustos y hasta la fe de la población, dando lugar a nuevas oportunidades de comercio menos tradicionales y adaptables a los nuevos requerimientos de la abundante población. Asimismo la gente busca estudiar y prepararse, surgiendo con ello el negocio rentable de las academias e institutos. La migración ha traído consigo la variación de niveles y valores sociales. "En la ciudad, la familia ampliada ha venido a convertirse en una red de relaciones comerciales o productivas: actividades económicas desarrolladas entre primos y tíos son ahora cosa corriente."

Estos nuevos negocios han sabido organizarse y desarrollar una política de orden y desarrollo a través de sus organizaciones y gremios, generando ellos mismos sus recursos y sus servicios en busca de un reconocimiento legal. Todo ello ha originado intervención del Estado, aunque haya significado en muchas ocasiones entorpecimiento y obstáculos en su desarrollo, sin embargo esta intervención les garantiza seguridad, pues donde hay espacios libres viene la delincuencia e inseguridad. Increíblemente este factor negativo da también lugar a una oportunidad de negocio, pues frente a la ausencia del orden público surge la seguridad privada a través de guardaespaldas, guachimanes, etc.

De esta forma, una completa alteración de los medios y los fines ha trastocado la vida social, a tal punto que hay actos que formalmente son delitos, pero que la conciencia colectiva ya no reprueba. Un ejemplo particularmente ilustrativo es el del contrabando.

Muchas cosas han cambiado, ha surgido la violencia, el delito, la miseria (indigentes, locos mentales, mujeres y niños pululan por las calles) como asunto común de todos los días. Temas que eran reservados para ciertos sectores, ahora son de común opinión y debate de todos, tales como la política, la deuda externa, entre otros. Así mismo el Estado busca justificar sus acciones, pues de ellos depende su estabilidad y aceptación de la población. Surgiendo así la desconfianza en la burocracia y la corrupción en todos

los niveles. El centralismo y la ineficacia de los poderes ha propiciado una pérdida de confianza en la ley y el derecho y por lo tanto en el Estado.

Así la población ha optado por negociar con el Estado la concepción de ciertos privilegios que les permita sobrellevar sus dificultades, perjudicando a los demás, es la ley de la selva, el más fuerte sobrevive. A la vez esto ha sido aprovechado por el Estado quién subasta privilegios, destruyendo así la seguridad del derecho. Los medios de comunicación no denuncian estos hechos, pues ellos también ellos dependen de los privilegios y prerrogativas que el Estado pueda brindarles.

Así, se han producido los muchos cambios que la sociedad peruana ha experimentado, que si nos ponemos a desarrollarlos constituirían varias hojas, lo cual no lo hacemos pues no es tema de este trabajo, pero si nos sirve hacer referencia a los mismos a modo de detalle y antecedentes, para poder comprender como los nuevos paradigmas sociales y culturales traídos del campo a la ciudad han ocasionado la variación de los gustos y actividades tradiciones de la pequeña sociedad urbana noble, dando lugar al nacimiento e incremento del comercio de productos y servicios para satisfacer los nuevos requerimientos de la nueva población que se ha mezclado en la población tradicional y han ensanchado la sociedad, variando todos los parámetros en todas las esferas, siendo inicialmente reprimido por el Estado, sin embargo el transcurso del tiempo ha hecho comprender a éste que la solución no es luchar contra esta nueva población y los nuevos cambios, ni negar los mismos, sino fortalecer y promover su crecimiento, ya que ello alivia la pobreza y trae consigo ingresos al fisco.

Además que esta nueva población desde el inicio se ha encaminado con una normatividad que si bien ha sido considerada extralegal por ser diferente a la establecida por el Estado, sin embargo esta ha sido dada para buscar la normatividad legal, es decir el reconocimiento del Estado.

2.2.2.5. Dimensiones de la informalidad de la Mype.

Las dimensiones de estudio según Quispe, (2013, p. 26), son:

1. Pérdida de los beneficios sociales.

Acto de renunciar, a los beneficios, que otorga las normatividades, de una determinada nación o país, referente a los pagos habidos por diferentes motivos que por beneficios sociales.

2. Inseguridad del empleo.

Es la alta rotación o desplazamiento del personal dentro de la organización, esto se puede dar con las altas y bajas del recurso humano.

3. Carece de acceso al crédito formal.

Es la falta de acceso al sistema financiero formal, para obtener créditos, que puedan incrementar el capital financiero de las organizaciones.

Según Cárdenas (2011), las dimensiones de estudio de la informalidad de las Mypes, se definen en:

1. Información.

Si entendemos como información el conocimiento o la noticia de algo, podemos decir que para el caso de nuestro tema de investigación, es la falta de conocimiento que tiene el micro y pequeño empresario para poder ser formal, pudiendo señalar como las causas más generales

2. Trámites Burocráticos

Trámite es el paso de una a otra parte. Administrativamente, cada uno de los estados, diligencias y resoluciones de un asunto hasta su terminación. El trámite determina la intervención de los interesados, la consulta de quién corresponda, la resolución o despacho para su curso y el traslado de una a otra persona o de una oficina a dependencia distinta, para completar datos, informaciones y otros elementos de juicios o formales. Las nimiedades administrativas, los traslados o registros superfluos influyen en que trámite se entienda casi como sinónimo de dilación burocrática.

Estos trámites significan gastos, entendidos como el “conjunto de desembolsos pecuniarios, o de valores y bienes equivalentes” a los que podemos agregar inversión de tiempo, que en la mayoría de veces su costo es muy alto. Por ello, el cumplimiento de las regulaciones es visto como un costo directo e inmediato.

3. Ingresos

Los ingresos son el total de sueldos, rentas y productos de toda clase que se obtiene mensual o anualmente. En este sentido las micro y pequeñas empresas ven en la formalidad.

4. Inversión

Se entiende como inversión la colocación de dinero, para hacerlo productivo o precaverse de su desvalorización. Aplicación u ocupación del tiempo. Concepto al que debemos de adicionar inversión intangible, como es el tiempo que se va a dedicar a la empresa.

5. Cultural

El factor cultural esta correlacionado con la conducta que muestra determinado sector, entendida ésta como el “modo de proceder de una persona, manera de regir su vida y acciones. Comportamiento del individuo en relación con su medio social, la moral imperante, el ordenamiento jurídico de un país y las buenas costumbres de la época y del ambiente.”

El concepto de cultura es muy amplio, y su significado está sujeto a cambios. Para la presente investigación la cultura la podemos definir como las costumbres y civilización de un pueblo o grupo particular, el resultado de un comportamiento aprendido. La gente aprende a comer sólo ciertos alimentos, a vestirse de cierta manera, a hablar en ciertas lenguas y dialectos, a asignar diverso papel, etc. La cultura afecta las características demográficas, influye en la estructura de producción y consumo, fomenta o dificulta el progreso económico y forma opiniones acerca de otros países del mundo. Es decir, esta referido a la idiosincrasia de un pueblo.

2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS BÁSICOS UTILIZADOS

BENEFICIOS SOCIALES

Son todos aquellos conceptos que perciben los trabajadores con ocasión de sus labores prestadas de manera dependiente. Son los ingresos laborales que el trabajador recibe como consecuencia de su actividad, sin considerar su origen, el importe o la periodicidad del pago o su naturaleza remunerativa.

DESARROLLO

El desarrollo es un proceso que abarca crecimiento económico y modernización económica y social, consistente ésta en el cambio estructural de la economía y las instituciones (económicas, políticas, sociales y culturales) vigentes en el seno de una sociedad, cuyo resultado ultimo es la consecución de un mayor nivel de desarrollo humano y una ampliación la capacidad y la libertad de las personas.

ECONOMÍA

Es el estudio de cómo los individuos transforman los recursos naturales en productos y servicios finales que pueden usar las personas.

FORMALIDAD

En el Diccionario Karten se define a la “formalidad como requisito que es preciso observar”. “formalización como acción y efecto de formalizarse”. Y “formalizar como revestir de los requisitos legales.” Cárdenas (2011, p. 16)

FORMALIZACIÓN

La formalización representa el uso de normas en una organización, acción de formalizar o dar cumplimiento a los procedimientos legales de un expediente.

INFORMALIDAD

La informalidad es el hecho de no ser formal, y en este sentido Guillermo Cabanellas define como informal, “Aquello que no observa las formalidades o reglas establecidas” o como el “Desentendimiento de las formas. Rebeldía frente a la formalidad.” Cárdenas (2011, p. 16)

MICRO EMPRESA

Una micro empresa o micro empresa es una empresa de tamaño pequeño. Su definición varía de acuerdo a cada país, aunque, en general, puede decirse que una micro empresa cuenta con un máximo de diez empleados y una facturación acotada. Por otra parte, el dueño de la micro empresa suele trabajar en la misma.

MYPE

Micro y pequeña empresa.

PEQUEÑA EMPRESA

Se define a aquella cuyo número de trabajadores se encuentra en el intervalo de 1 y menor igual de 100 personas.

PRODUCCIÓN

Procesos mediante el cual se genera bienes y servicios que satisfagan las necesidades de la población.

PROVEEDOR

Persona o sociedad que suministra la materia prima utilizada para producir los bienes y servicios necesarios para una actividad de producción.

RÉGIMEN LABORAL

Son relaciones laborales se rigen por la Constitución Política, los tratados y el Código Sustantivo del Trabajo. A grandes rasgos se puede hablar de dos grandes ramas del derecho laboral, que son la individual y la colectiva.

La primera regula las relaciones entre el empleador y sus trabajadores y la segunda regula las relaciones entre el empleador y las asociaciones de trabajadores, ya sean sindicales o no.

RÉGIMEN TRIBUTARIO

Por régimen tributario nos referimos al conjunto de normas que regulan el cumplimiento de las obligaciones sustanciales, vinculadas directamente al pago de tributos, y de las obligaciones formales, relacionadas con trámites, documentos o instrumentos que facilitan el pago de tributos.

TECNOLOGÍA

Es el conjunto de conocimientos técnicos, científicamente ordenados, que permiten diseñar, crear bienes, servicios que facilitan la adaptación al medio ambiente y satisfacer tanto las necesidades esenciales como los deseos de la humanidad.

TRÁMITES BUROCRÁTICOS

El trámite burocrático determina la intervención de los interesados, la consulta de quién corresponda, la resolución o despacho para su curso y el traslado de una a otra persona o de una oficina a dependencia distinta, para completar datos, informaciones y otros elementos de juicios o formales.

2.4. IDENTIFICACIÓN DE VARIABLES

Variable (1):

Informalidad de la Mypes: Es la micro y pequeña empresa que no está de acuerdo al arreglo a ley, institución constituida de forma espontánea, flexible sin reconocimiento legal Cárdenas (2011).

2.5. OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADOR DE ESTUDIO.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variabes (1) Informalidad de la Mypes. (Cárdenas, 2011).	Es la micro y pequeña empresa que no está de acuerdo al arreglo a ley, institución constituida de forma espontanea, flexible sin reconocimiento legal. Cárdenas (2011).	Institución empresarial, sin arreglo a ley, medidas por: Información, Trámites burocráticos, ingresos, inversión, cultura.	Información	<ul style="list-style-type: none"> • Desconoce la ley de constitución de las Mypes. • No conoce los requisitos y tramites para ser formal. • Ignora los incentivos y facilidades para la formalización. • Imagina que el tiempo y costos a invertirse son demasiado. • Ignora los beneficios, ventajas y oportunidades que se concede al formal. • Tiene temor de reducir o cancelar sus ingresos. • Tiene temor a la SUNAT
			Trámites burocráticos	<ul style="list-style-type: none"> • Invierten tiempo y dinero, sin retribución inmediata y directa. • Realizan Trámites engorrosos y fastidiosos que ocupan mucho tiempo • Ejecutan pagos costos de transacción que provocan un desperdicio. • Realizan trámites temporales.
			Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Realizan incorrectamente el procedimiento de formalización. • Temen la fiscalización. • Valoran los ingresos insuficientes para pagar tributos.
			Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Valoran el capital que cuenta y es insuficiente. • Inician el negocio con maquinaria y equipo de diseño propio o de segunda mano. • No pueden realizar los trámites de formalización.
			Cultura.	<ul style="list-style-type: none"> • Tienen nivel social y económico que harán que se inicie un negocio. • Sacan la vuelta a la ley. • Valoran la no fiscalización por el estado.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. ÁMBITO DE ESTUDIO:

Este trabajo de investigación se desarrolló en la región y departamento de Huancavelica específicamente en la localidad de Huancavelica.

3.2. TIPO DE INVESTIGACIÓN:

El presente trabajo es una investigación de tipo básico, pues con su desarrollo se buscó incrementar los conocimientos, sobre las características de la informalidad de la Micro y Pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica.

Gonzales, Oseda, Ramirez, y Gave (2011, p. 141), dicen que la investigación Básica o Pura, no persigue una utilización inmediata para los conocimientos obtenidos sino que busca acrecentar los conocimientos teóricos para el progreso de una ciencia, sin interesarse directamente en sus posibles aplicaciones o consecuencias prácticas. Esto no quiere decir que estén desligadas de las prácticas o que sus resultados no vayan ser empleados para fines concretos en un futuro. Este tipo de investigación puede dividirse en dos niveles fundamentales que son:

- Las investigaciones teóricas fundamentales
- Las investigaciones teóricas destinadas al conocimiento de algún aspecto de la realidad o a la verificación de hipótesis.

3.3. NIVEL DE INVESTIGACIÓN:

Esta investigación se desarrolló a un nivel descriptivo, debido a que se busca caracterizar la informalidad de las Micro y Pequeñas empresas (MYPEs) en la localidad de Huancavelica en el periodo del 2016.

Gonzales, et. al. (2011, p. 142), dicen que la investigación descriptiva, también conocida como la investigación estadística, se describen los datos y características de la población o fenómeno en estudio. Este nivel de investigación responde a las preguntas: ¿quién, qué, dónde, cuándo, y cómo?

3.4. MÉTODO DE INVESTIGACIÓN:

3.4.1. Método General:

En la presente investigación, se utilizó el método científico.

Según Gonzales, Et.Al. (2014, p.79), consideran que:

“...la ciencia es la inculcación consciente o inconsciente de una determinada concepción del mundo que realizan las clases sociales a fin de controlar la práctica social de los hombres y de la investigación científica es parte de las ciencias de la conducta cuyo objetivo...es explicar predecir esta práctica social...no daremos cuenta cuan útil es el uso del método científico, como método universal, que nos guiará a escoger las metodologías perspectivas científicas correctas”

Gonzales, et. al.(2014, p.80) dicen:

El método científico es un proceso en el que los investigadores hacen observaciones a las inducciones, formulando hipótesis, y a partir de estas realizan deducciones y extraen las consecuencias lógicas; infieren las consecuencias que habrían, si una relación hipotética es cierta, si dichas consecuencias son compatibles con el cuerpo organizado de conocimientos aceptables; la etapa que sigue consistirá en comprobarlas a través de la recopilación de los datos empíricos. La hipótesis son aceptadas o rechazadas en base a ellas.

3.4.2. Método Específico:

Asimismo los métodos específicos empleado en la investigación son:

- **Método Inductivo:** Obtención de conocimientos de lo particular a lo general. Estableciendo proposiciones de carácter general inferidas de la observación y el estudio analítico de hechos y fenómenos particulares.
- **Método Deductivo:** Razonamiento mental que conduce de lo general a lo particular. Permite partir de proposiciones o supuestos generales que se deriva a otra proposición o juicio particular.

3.5. DISEÑO DE INVESTIGACIÓN:

El diseño que se empleó para el presente trabajo de investigación corresponde al diseño descriptivo simple, que según Sánchez y Reyes, (1996, p.79) consideran que este diseño "...es la forma más elemental de investigación a la que puede recurrir un investigador. Algunos estudiosos no lo consideran propiamente como un tipo de investigación científica en este diseño el investigador busca y recoge información contemporánea con respecto a una situación previamente determinada (objeto de estudio), no presentándose la administración o control de tratamiento. y cuyo esquema es el que sigue:

El esquema es el siguiente:

M → O

Donde:

M = Muestra.

O = Representa la información relevante o de interés que recogemos de la mencionada muestra.

3.6. POBLACIÓN, MUESTRA, MUESTREO:

3.6.1. Población:

Para Selltiz, (1980), citado por Hernández, Fernández, y Baptista, (2003, p.303), "Una población es el conjunto de casos que concuerdan con una serie de especificaciones".

Para Ary. D y colab., (1978) citado por Sánchez y Reyes, (1998, p. 111), "Una Población comprende a "todos los miembros de cualquier clase bien definida de personas, eventos u objetos".

Según Oseda, (2008, p.120) "La población es el conjunto de individuos que comparten por lo menos una característica, sea una ciudadanía común, la calidad de ser miembros de una asociación voluntaria o de una raza, la matrícula en una misma universidad, o similares".

En el caso de la presente investigación, la población de estuvo constituido por las 50 micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica, del 2016.

3.6.2. Muestra:

La muestra suele ser definida como un subgrupo de la población (Hernández y otros; 1998). Para efectos de este estudio, la muestra es probabilístico, debido a que todos los sujetos de estudio tuvieron la misma probabilidad de ser elegidos. (Hernández y otros, 1998).

La muestra de la presente investigación estuvo constituida por 50 Micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo del 2016; llamado también muestra censal.

3.6.3. Muestreo

Por la naturaleza del estudio el muestreo fue el muestreo no probabilístico.

Sánchez y Reyes, (1998, p. 116), "Que muestreo no probabilístico es aquel en el cual no se conoce la probabilidad o posibilidad de cada uno de los elementos de una población de poder ser seleccionado en una muestra.

Es un tipo de muestreo que es usado muy frecuentemente por la facilidad con que puede obtenerse una muestra; aún cuando se desconozcan las bases para su ejecución.

3.7. TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS:

Las técnicas y los instrumentos que se utilizó para la investigación fueron:

En primer lugar, para la elaboración del marco teórico, se consideró el uso de las fichas bibliográficas, de resumen, de párrafo; que nos sirvieron para estructurar el marco teórico referencial y conceptual de la investigación.

Según Suárez, (1998, p.45) sostiene que el fichaje "consiste en registrar los datos que se van obteniendo en los instrumentos llamados fichas, las cuales debidamente elaboradas y ordenadas contienen la mayor parte de la información que se recopila en una investigación".

Según Ary, (1993, p.123) "las fichas deben cumplir una serie de requisitos formales que tienen como objetivo, facilitar su utilización posterior".

3.7.1. TÉCNICAS:

a. OBSERVACIÓN DIRECTA.- Contacto con los investigados en el campo.

Durante el trabajo de campo la guía de observación; permitió capturar datos sobre el punto de vista, de las micro y pequeñas empresas de la localidad de Huancavelica en el periodo del 2016; sobre la problemática planteada.

b. ENCUESTA.- Además se aplicarán encuestas a los 50 micro empresas de la localidad de Huancavelica en el periodo del 2016.

Según el mismo Suárez, (1998, p.54) la encuesta "es una técnica destinada a obtener datos de varias personas cuyas opiniones impersonales interesan al investigador".

3.7.2. INSTRUMENTOS:

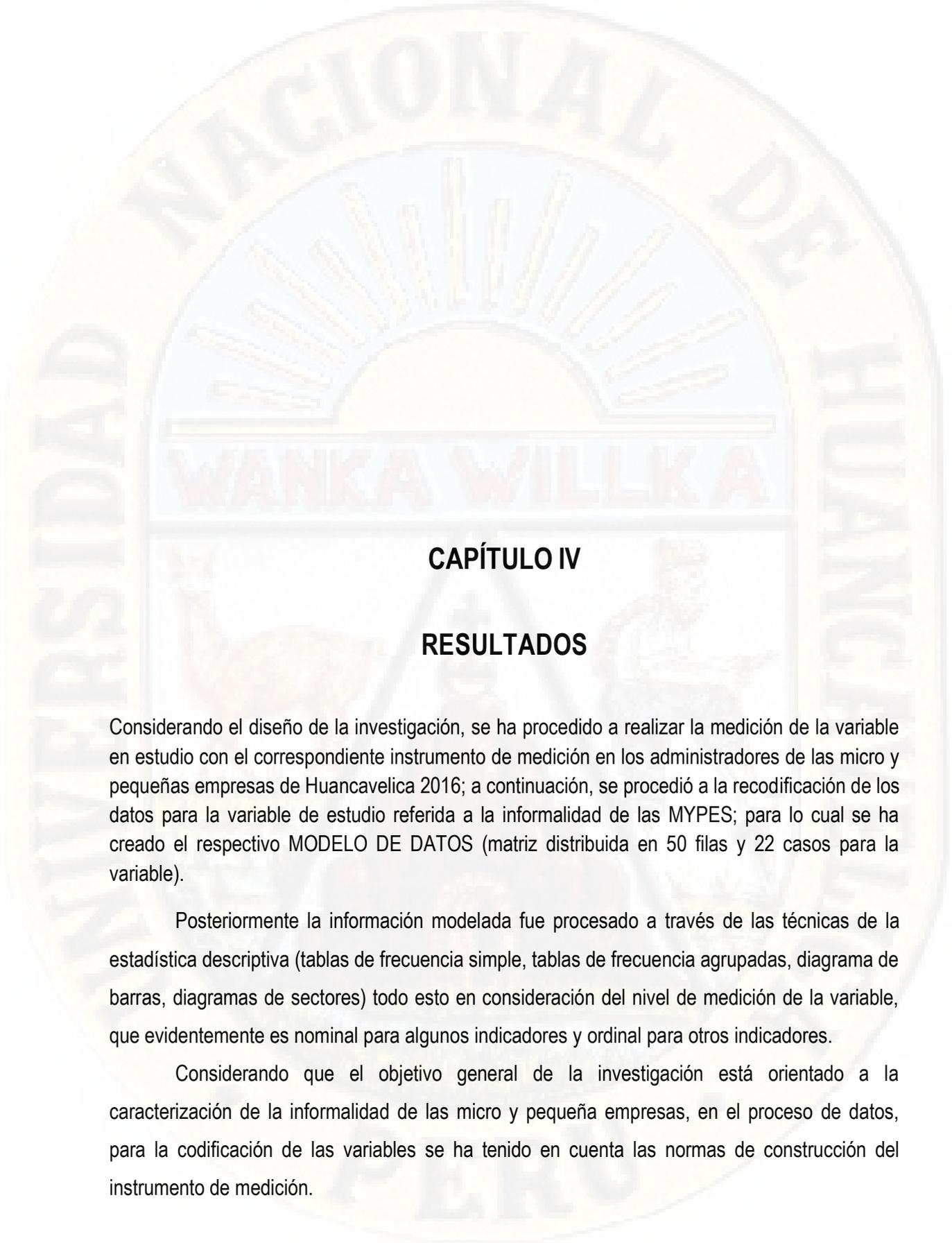
Según Sierra, (1995, p.245) el instrumento cuestionario de encuesta es "un conjunto de preguntas, preparados cuidadosamente sobre los hechos y aspectos que interesan en una investigación sociológica para su contestación por la población o su muestra a que se extiende el estudio emprendido".

3.8. PROCEDIMIENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Para la elaboración y procesamiento de datos se utilizó los modelos tabulares numéricos y gráficos, además el uso de los softwares aplicativos como el SPSSv.20.00 y el Ms-Excel v. 2010; donde se considerará.

- Las Medidas de Tendencia Central (la media aritmética, la mediana y la moda), de Dispersión (La varianza y la desviación estándar y el coeficiente de variabilidad). Las de forma: la Asimetría y la Kurtosis.
- Los estadígrafos de la Estadística Inferencial.

Para la presente investigación se ha visto por conveniente no plantear hipótesis todas vez que es una investigación descriptiva, que permitió caracterizar la informalidad de las micro y pequeñas empresas en Huancavelica.

The logo of the Universidad Nacional de Huancavelica is a circular emblem. It features a central sun with rays, a banner below it with the text 'WANKA WILLKA', and a shield at the bottom containing a llama on the left and a seated figure on the right. The words 'UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA' are written around the perimeter of the circle.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

Considerando el diseño de la investigación, se ha procedido a realizar la medición de la variable en estudio con el correspondiente instrumento de medición en los administradores de las micro y pequeñas empresas de Huancavelica 2016; a continuación, se procedió a la recodificación de los datos para la variable de estudio referida a la informalidad de las MYPES; para lo cual se ha creado el respectivo MODELO DE DATOS (matriz distribuida en 50 filas y 22 casos para la variable).

Posteriormente la información modelada fue procesado a través de las técnicas de la estadística descriptiva (tablas de frecuencia simple, tablas de frecuencia agrupadas, diagrama de barras, diagramas de sectores) todo esto en consideración del nivel de medición de la variable, que evidentemente es nominal para algunos indicadores y ordinal para otros indicadores.

Considerando que el objetivo general de la investigación está orientado a la caracterización de la informalidad de las micro y pequeña empresas, en el proceso de datos, para la codificación de las variables se ha tenido en cuenta las normas de construcción del instrumento de medición.

Finalmente es importante precisar que, para tener fiabilidad en los cálculos de los resultados, se procesó y generó los modelos determinísticos de los datos con el lenguaje de programación estadístico R versión 3,3 además la redacción estuvo orientada por las normas del estilo APA sexta edición.

4.1 RESULTADOS DE LA INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Para un estudio más objetivo, el análisis se realizará considerando la información general de las micro y pequeñas empresas de Huancavelica y posteriormente se considerará las correspondientes dimensiones de la variable de tal manera que se logre el cumplimiento de los objetivos de la investigación.

4.1.1 CARACTERÍSTICAS GENERALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 1. Ubicación de las micro y pequeñas empresas para el estudio.

Ubicación del negocio	f	%
[1] Ascensión	8	16,0
[2] Cercado	26	52,0
[3] San cristobal	2	4,0
[4] Santa Ana	7	14,0
[5] Santa Bárbara	1	2,0
[6] Yananaco	6	12,0
Total	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

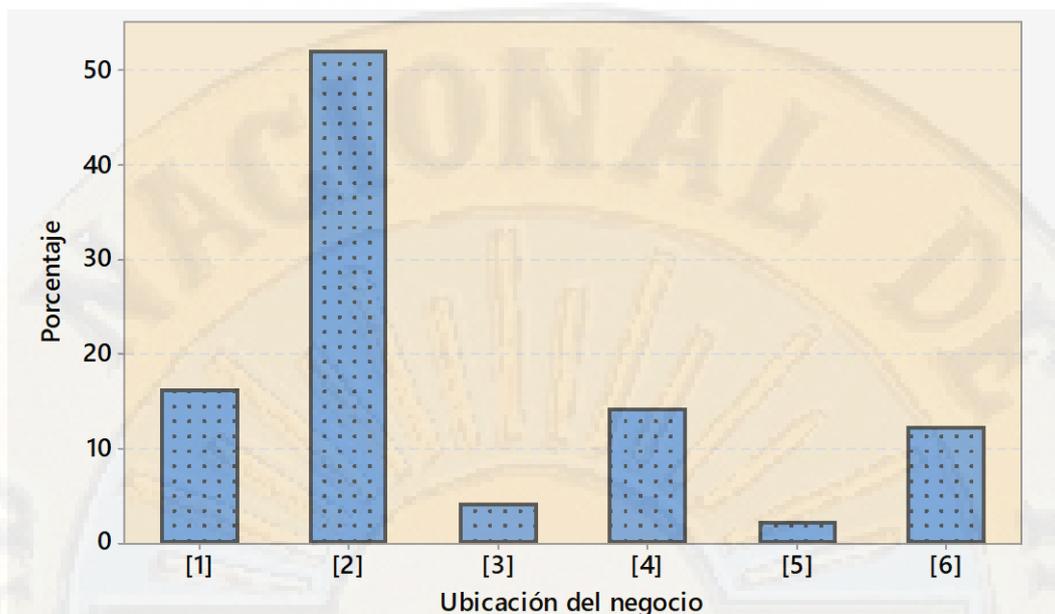


Figura 1. Diagrama de la ubicación de las micro y pequeñas empresas para el estudio.

Fuente: Tabla 1.

En la tabla N° 1 podemos observar la ubicación de las micro y pequeñas empresas motivo de estudio, el 16% (8) se ubican en el distrito de Ascensión, el 52% (26) se ubican en el mercado de Huancavelica, el 4% (2) se ubican en el barrio de San Cristobal, el 14% (7) se ubican en el barrio de Santa Ana, el 2% (4) se ubican en Santa Bárbara y el 12% (6) se ubican en Yananaco.

Tabla 2. Número de trabajadores de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Número de trabajadores	f	%
0	43	86,0
1	3	6,0
2	3	6,0
4	1	2,0
Total	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

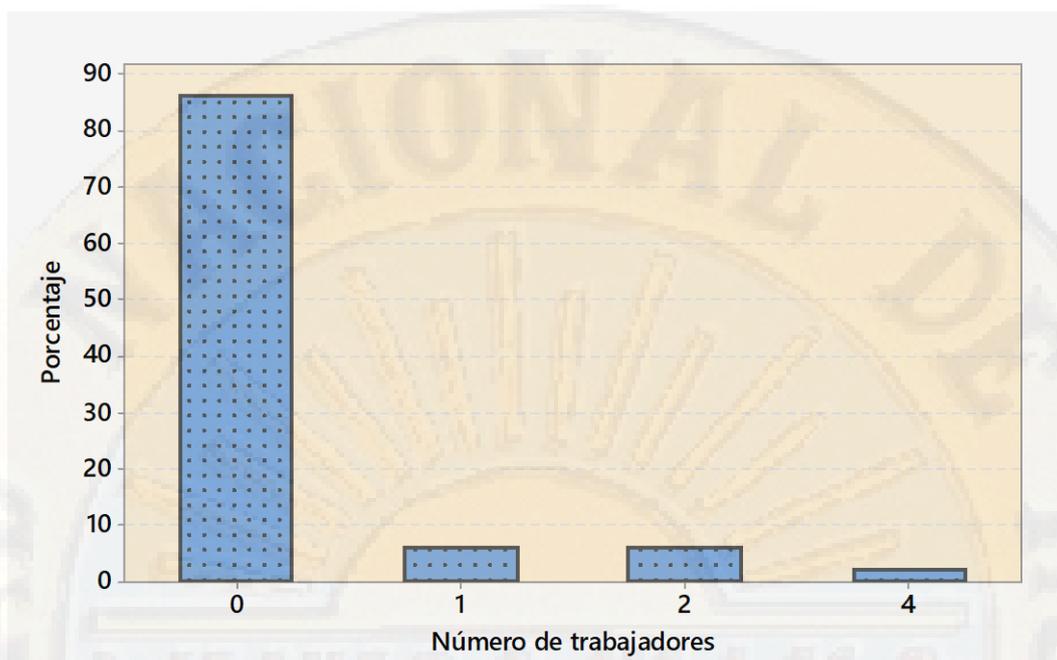


Figura 2. Diagrama del número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 2.

En la tabla 2 podemos observar el número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas de Huancavelica, el 86% (43) de microempresas no tienen trabajadores, el 6% (3) tienen un solo trabajador, el 6% (3) tienen dos trabajadores y el 2% (1) tienen cuatro trabajadores. Es decir, casi la totalidad de microempresas son administradas por los mismos dueños.

Tabla 3. Edad del administrador de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Edad del administrador del negocio	f	%
Hasta 30 años	10	20,0
De 31 a 45	22	44,0
De 46 a 60	15	30,0
De 60 a mas	3	6,0
Total	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

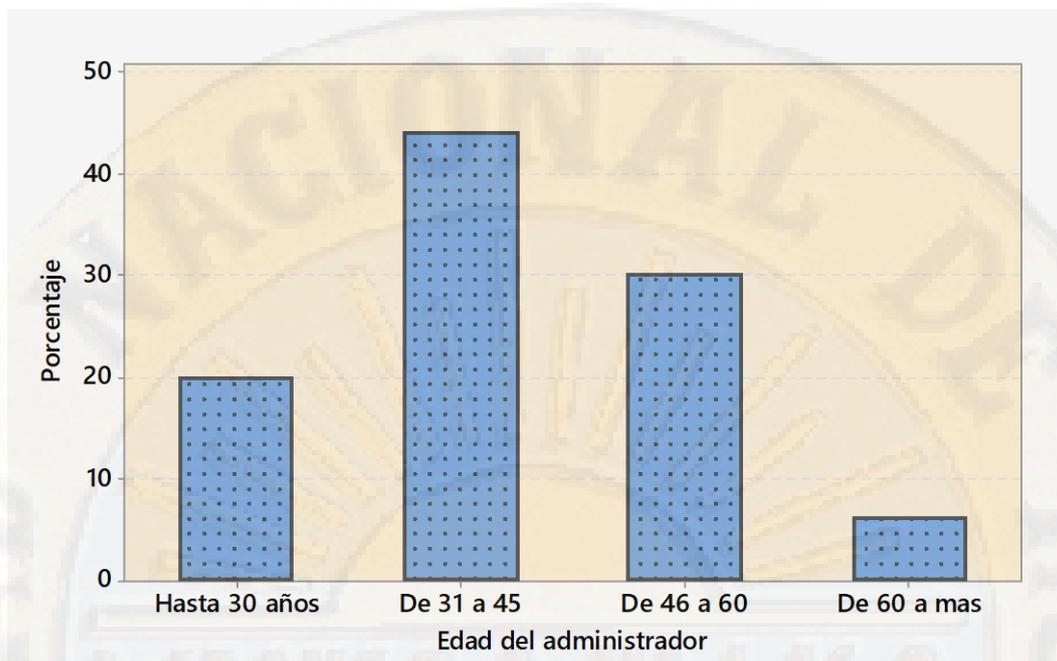


Figura 3. Diagrama de la edad del administrador de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 3.

En la tabla 3 podemos observar la edad del administrador de las micro y pequeñas empresas de Huancavelica, el 20% (10) tienen edad menor o igual a 30 años, el 44% (22) tienen entre 31 a 45 años inclusive, el 30% (15) tienen entre 46 a 60 años y el 6% (3) tienen mayor a 60 años.

Tabla 4. Género del administrador de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Sexo	f	%
Masculino	23	46,0
Femenino	27	54,0
Total	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

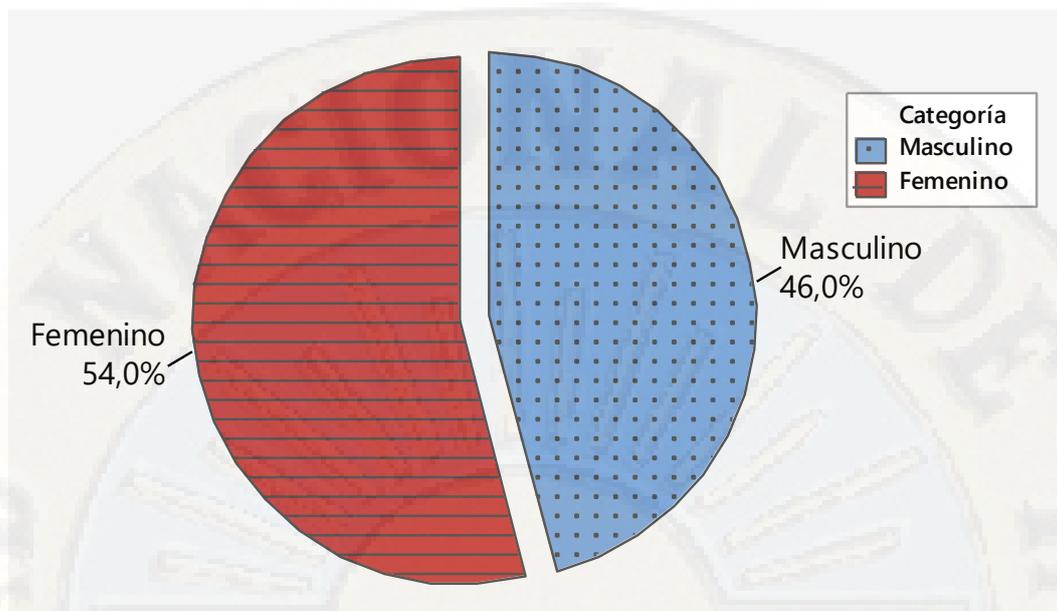


Figura 4. Diagrama del género del administrador de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 4.

En cuanto al género de los administradores de los negocios, los resultados de la tabla 4 nos muestran que el 476% (23) son del sexo masculino y el 54% (27) son del sexo femenino. Evidentemente parece no existir diferencias significativas en cuanto al sexo de los sujetos de investigación.

4.1.2 RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN INFORMACIÓN DE LA INFORMALIDAD

En la tabla 5 se muestran los resultados de los indicadores de la dimensión información de la informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica:

- [1] Referente al hecho si los negocios tienen RUC y están registrados como MIPYME, el 12% (6) si tienen RUC y el 88% (44) no tienen RUC y están registrados como MIPYME.
- [2] Referente si se tiene información adecuada de una MYPE, el 14% (7) si tienen información y el 86% (43) no tienen información adecuada sobre lo que es una MYPE.
- [3] Referente al hecho si los trabajadores de las MYPES se encuentran en planilla, el 12% (6) manifiestan que si se encuentran en planilla y el 88% (44) manifiestan que no se encuentran en planilla.

- [4] Referente si saben lo que significa acreditarse, el 17% (7) manifiestan que si saben lo que significa acreditarse como una MYPE y el 86% (43) manifiestan que no saben lo que significa acreditarse como MYPE.

Tabla 5. Resultados de la informalidad en lo referente a la información de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Indicadores de la dimensión información	Si		No		Total	
	f	%	f	%	f	%
[1] Tiene Ud. RUC está registrado como MIPYME	6	12,0	44	88,0	50	100,0
[2] ¿Tiene información adecuada de que es una MYPE?	7	14,0	43	86,0	50	100,0
[3] ¿Todos sus trabajadores de empresa se encuentran en planilla?	6	12,0	44	88,0	50	100,0
[4] ¿Sabe qué significa acreditarse como MYPE?	7	14,0	43	86,0	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

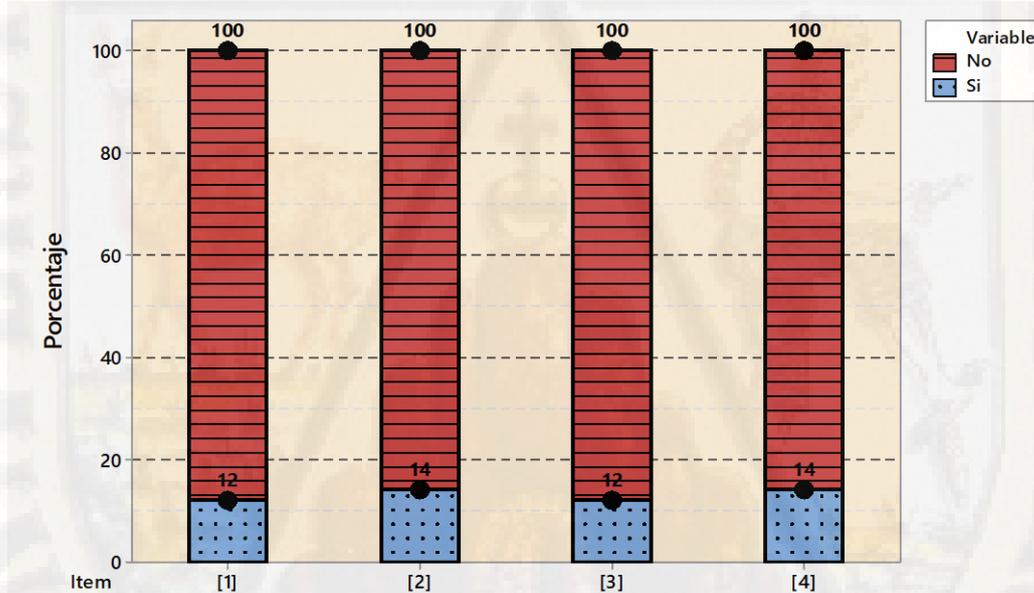


Figura 5. Diagrama de la informalidad en lo referente a la información.

Fuente: Tabla 5.

4.1.3 RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN TRÁMITES BUROCRÁTICOS DE LA INFORMALIDAD

Tabla 6. Resultados de la informalidad en lo referente a trámites burocráticos de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Indicadores de la dimensión tramites burocráticos	Si		No		Total	
	f	%	f	%	f	%
[1] ¿Los trabajadores de su negocio están registrados en ESSALUD?	6	12,0	44	88,0	50	100,0
[2] Su negocio tiene Licencia de Funcionamiento	44	88,0	6	12,0	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

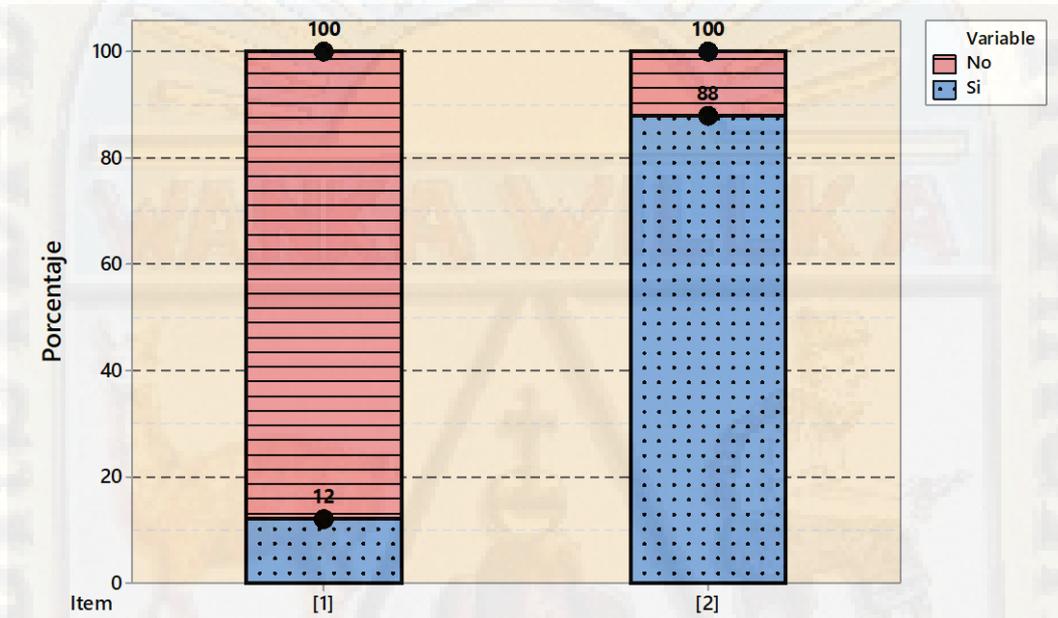


Figura 6. Diagrama de la informalidad en lo referente a trámites burocráticos.

Fuente: Tabla 6.

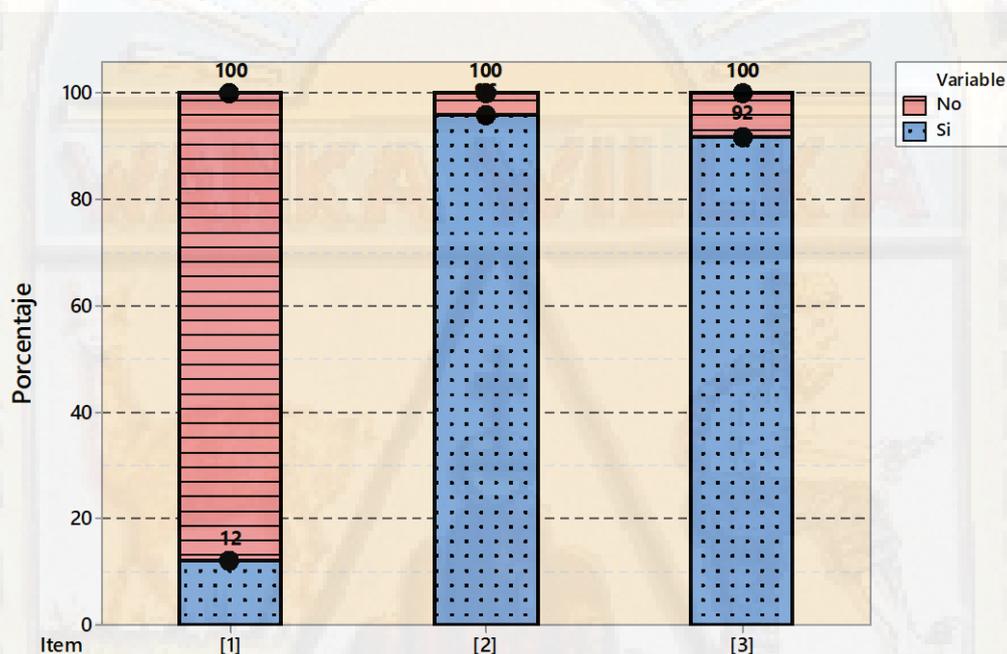
- Referente a los trámites efectuados en el municipio o la SUNAT, el 100% (50) de los administradores de las MYPES consideran que son procesos burocráticos
- [1] Referente a que si los trabajadores están registrados en ESSALUD, el 12% (6) manifiestan que si están registrados en ESSALUD y el 88% (44) manifiestan que no están registrados en ESSALUD.
- [2] Referente al hecho de si el negocio cuenta con licencia de funcionamiento, el 88% (44) manifiestan que si cuentan con licencia de funcionamiento y el 12% (6) manifiestan que no cuentan con licencia de funcionamiento.

4.1.4 RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN INGRESOS DE LA INFORMALIDAD

Tabla 7. Resultados de la informalidad en lo referente a los ingresos de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Indicadores de la dimensión ingresos	Si		No		Total	
	f	%	f	%	f	%
[1] ¿Ha participado en algún concurso de compra del Estado Peruano?	6	12,0	44	88,0	50	100,0
[2] Expende boletas de venta, factura	48	96,0	2	4,0	50	100,0
[3] Lleva libros de contabilidad su negocio	46	92,0	4	8,0	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.



Porcentaje en los niveles de Item.

Figura 7. Diagrama de la informalidad en lo referente a los ingresos.

Fuente: Tabla 7.

- [1] Referente a la participación en algún concurso de compras del Estado Peruano, el 12% (6) manifiestan que si han participado y el 88% (44) manifiestan que no han participado en algún concurso de compra del Estado Peruano.
- [2] Referente al uso de boletas de venta, facturas como comprobantes de pago, el 96% (48) manifiestan que si utilizan dichos comprobantes y el 4% (2) manifiestan que no utilizan dicho comprobante de pago.

- [3] Referente si la micro y pequeña empresa lleva libros de contabilidad, el 92% (46) manifiestan que si llevan libros de contabilidad y el 8% (4) manifiestan que no llevan libros de contabilidad.

Tabla 8. Resultados del promedio de ventas diarias de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Promedio de ventras diarias del negocio	f	%
Hasta S/. 1000	37	74,0
Entre S/. 1000 y S/. 2000	11	22,0
De S/. 2000 a +	2	4,0
Total	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

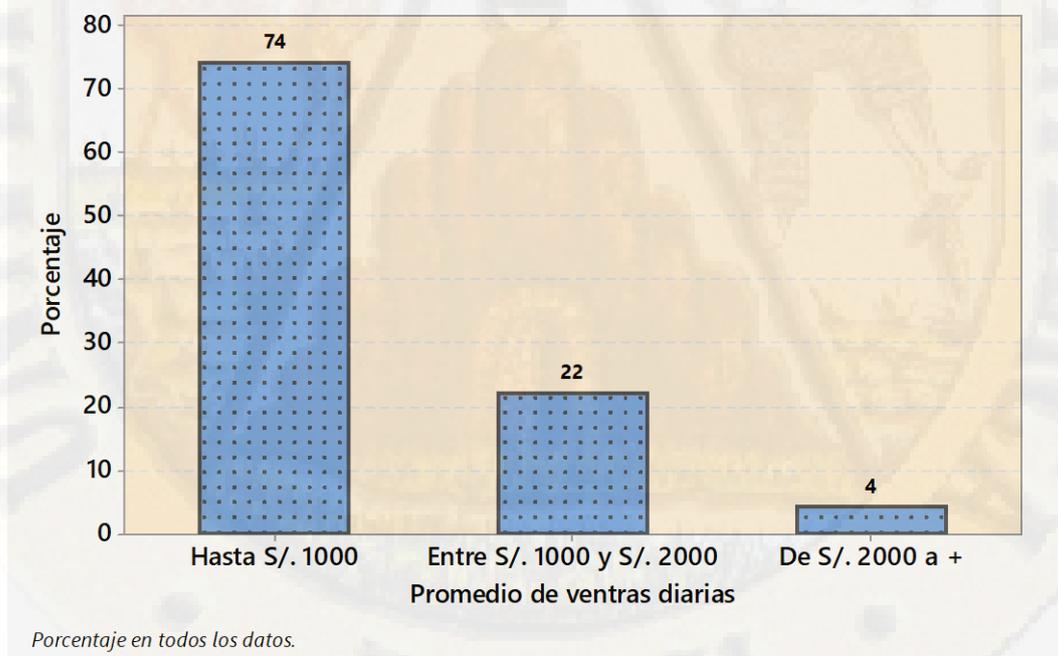


Figura 8. Diagrama del promedio de ventas diarias de las Micro y Pequeñas Empresas.

Fuente: Tabla 8.

Los resultados de la tabla 8 ponen en evidencia que para el 74% (37) de las micro empresas el promedio de sus ventas es de S/. 1000; para el 22% (11) de las micro empresas, el promedio de ventas está entre S/. 1000 y S/. 2000; finalmente para el 4% (2) de microempresas el promedio de ventas es más del S/. 2000.

4.1.5 RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN INVERSIÓN DE LA INFORMALIDAD

Tabla 9. Resultados de la informalidad en lo referente a la inversión de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Indicadores de la dimensión inversión	Si		No		Total	
	f	%	f	%	f	%
[1] ¿Cree Ud. que luego de realizar un gasto, hubo un incremento en su nivel de ventas?	37	74,0	13	26,0	50	100,0
[2] ¿Los trabajadores cuentan con un tipo de protección social?	3	6,0	47	94,0	50	100,0
[3] ¿Cree Ud. Que la protecciónn social a sus trabajadores influya directamente en mejorar sus niveles de ventas?	7	14,0	43	86,0	50	100,0
[4] ¿Su negocio o empresa genera ganancias?	47	94,0	3	6,0	50	100,0
[5] ¿Invierte Ud. Como negociante en maquinaria, equipos, computadoras para su negocio?	8	16,0	42	84,0	50	100,0
[6] Para mejorar su competitividad de su empresa ¿ha realizado algún gasto?	7	14,0	43	86,0	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

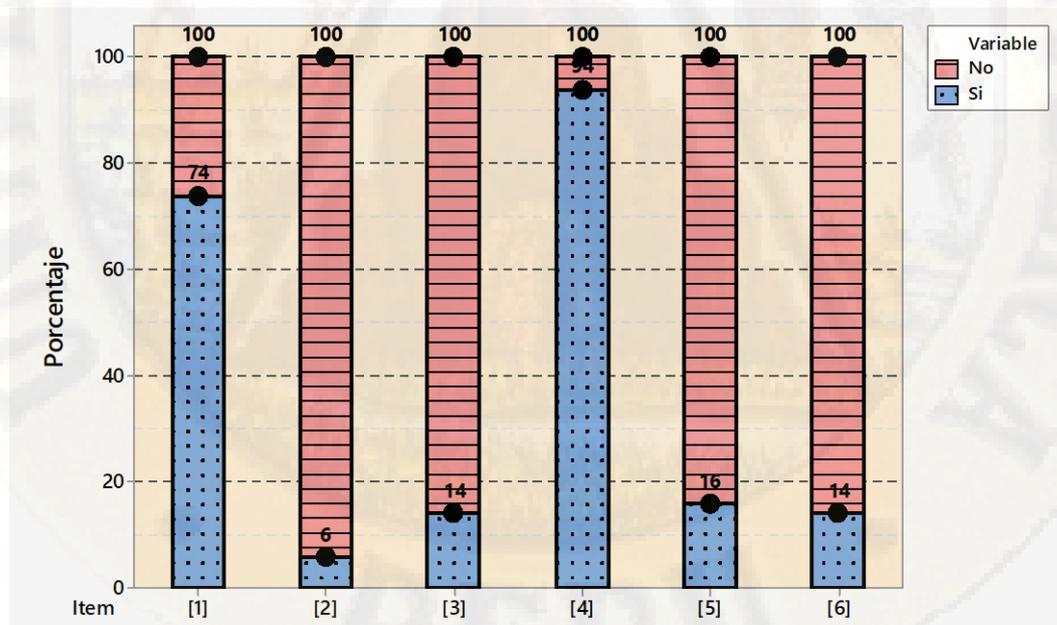


Figura 9. Diagrama de la informalidad en lo referente a la inversión.

Fuente: Tabla 9.

- **[1]** Respecto al incremento en el nivel de sus ventas luego de realizar un gasto, el 74% (37) manifiestan que si tuvo un incremento de ventas y el 26% (13) manifiestan que no tuvieron un incremento en el nivel de sus ventas.
- **[2]** Respecto a la protección social con que cuentan los trabajadores, el 6% (3) manifiestan que si cuenta con dicho beneficio y el 94% (47) manifiestan que no cuentan con dicho beneficio.
- **[3]** Respecto a la influencia en las ventas debido a la protección social de los trabajadores, el 14% (7) manifiestan que si mejora las ventas y el 86% (43) manifiestan que no mejora los niveles de ventas.
- **[4]** Respecto a hecho que si el negocio genera ganancias, el 94% (47) manifiestan que si se generan ganancias y el 6% (3) manifiestan que no se generan ganancias.
- **[5]** Respecto a la inversión que hace el dueño del negocio en maquinaria, equipos, computadoras para la mejora del negocio, el 16% (8) manifiestan que si se invierten en dichos activos y el 84% (42) manifiestan que no invierten en dichos activos.
- **[6]** Respecto a los gastos realizados para mejorar la competitividad de la empresa, el 14% (7) manifiestan que si ha realizado los gastos y el 86% (43) manifiestan que no ha realizado gastos en ese rubro.
- Respecto al tipo de protección que reciben los trabajadores, en el 100% de los casos, las respuestas de los administradores, ha sido en blanco en todos ellos.

Tabla 10. Resultados del porcentaje de ganancia que genera la Micro y Pequeña Empresa de Huancavelica.

¿Cuánto de ganancia genera?	f	%
5%	4	8,0
10%	14	28,0
15%	22	44,0
Mas de 15%	10	20,0
Total	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

En la tabla 10 observamos los resultados del porcentaje de ganancia que está generando el negocio, se muestra que el 8% (4) gana en promedio 5%, para el 28% (14) la ganancia es 10%,

para el 44% (22) la ganancia es del 15% y para el 20% la ganancia es más del 15% en promedio.

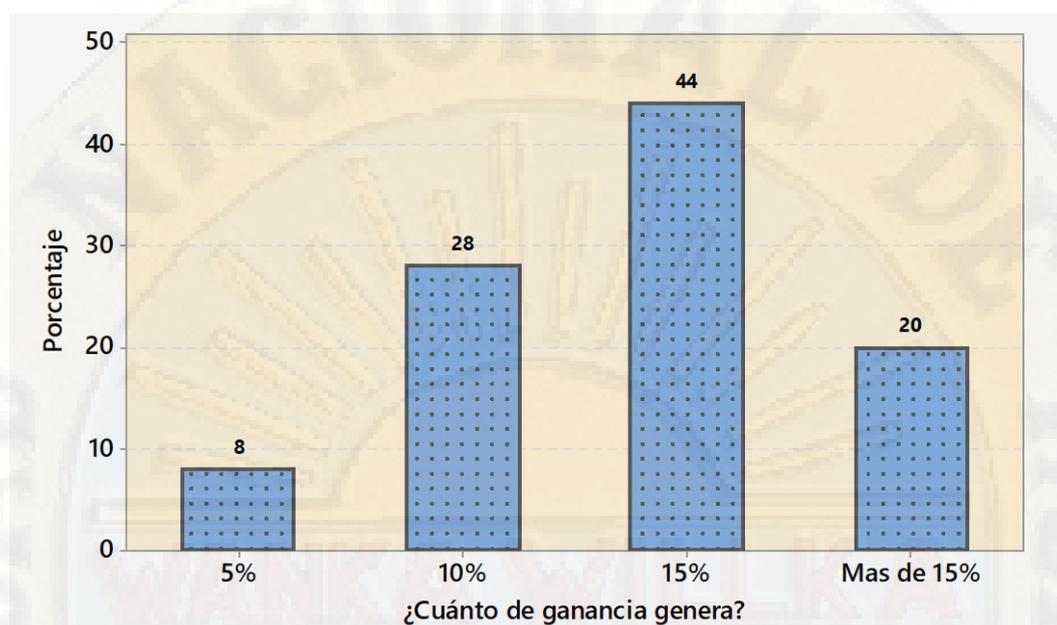


Figura 10. Diagrama del porcentaje de ganancia que genera la Micro y Pequeña Empresa de Huancavelica.

Fuente: Tabla 10.

4.1.6 RESULTADOS DE LA DIMENSIÓN CULTURA DE LA INFORMALIDAD

Tabla 11. Resultados de la informalidad en lo referente a la cultura de las Micro y Pequeñas Empresas de Huancavelica.

Indicadores de la dimensión cultura	Si		No		Total	
	f	%	f	%	f	%
[1] ¿Sabe cuales son los beneficios de acreditarse como MYPE?	6	12,0	44	88,0	50	100,0
[2] ¿Ud. Sabe de los últimos beneficios tributarios como MYPE?	3	6,0	47	94,0	50	100,0
[3] ¿Cree Ud. Que formalizar su negocio es en vano?	5	10,0	45	90,0	50	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado.

- [1] Respecto a los beneficios de acreditarse como MYPE, el 12% (6) manifiestan que si conocen los beneficios y el 88% (44) manifiestan que no conocen los beneficios de acreditarse como MYPE.

- [2] Respecto a los últimos beneficios tributarios como MYPE, el 6% (3) manifiestan que si conocen los últimos beneficios tributarios y el 94% (47) manifiestan que no conocen los beneficios tributarios como MYPE.
- [3] Respecto a la percepción que formalizar el negocio es un proceso en vano, el 10% (5) manifiestan que efectivamente es un proceso en vano y el 90% (45) manifiestan que no es un proceso en vano.

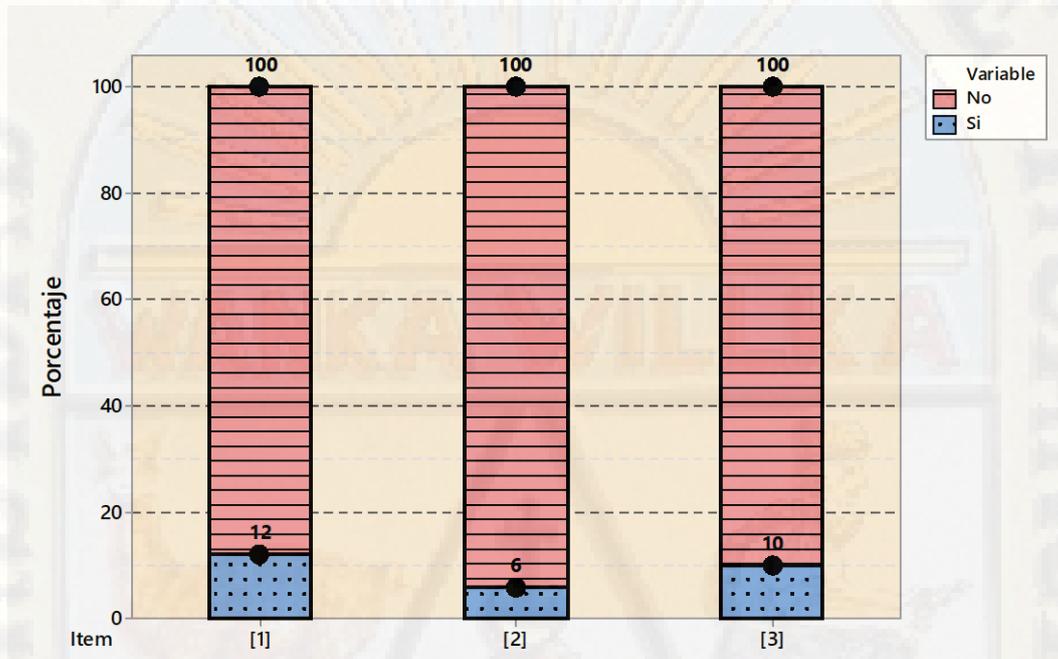


Figura 11. Diagrama de la informalidad en lo referente a la cultura.

Fuente: Tabla 11.

CONCLUSIONES

1. Se ha determinado las características de los indicadores de la informalidad de las micro y pequeñas empresas de la localidad de Huancavelica, periodo 2016. La informalidad de las micro y pequeñas empresas se deben medir teniendo en cuenta indicadores que incluyan aspectos como los niveles de información que manejan los dueños de los negocios, asimismo el proceso de trámites burocráticos que realizan los negocios en las instituciones del Estado, de la misma manera los niveles de ingresos que se tienen, también incluyen los grados de inversión y actitudes culturales para el desarrollo de la microempresa.
2. Las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas en lo referente a la información que tienen los dueños, pone en relieve que el 88% de los negocios no tienen RUC, asimismo el 86% desconocen los atributos de una MYPEs, de la misma manera el 86% no saben las implicancias que tiene el hecho de acreditarse como MYPEs.
3. Las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas en lo referente a los trámites burocráticos, pone en relieve que el 100% de los negocios consideran que los trámites son muy burocráticos en las instituciones, asimismo el 88% considera que los trabajadores no están registrados en las MYPEs y el 88% manifiestan que tienen licencia de funcionamiento.
4. Las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas respecto a los ingresos, pone en relieve que el 74% tienen ingresos en promedio hasta S/. 1000, el 22% tienen ingresos entre S/. 1000 y S/. 2000, solo el 4% tienen ingresos promedios mayor a S/. 2000. Asimismo el 88% manifiesta no haber participado en concursos de compra del Estado, el 96% manifiesta que expenden comprobantes de pago como boletas o facturas y el 92% llevan libros de contabilidad para el control de los ingresos del negocio.
5. Las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas respecto a la inversión, pone en manifiesto que el 74% tuvieron incremento de sus ventas al realizar determinados gastos, asimismo el 94% no tienen protección social, asimismo el 86% no considera que la protección de los trabajadores influya en la mejora de las ventas; de la misma manera el 94% considera que el negocio si genera ganancias, sin embargo el 84% de ellos no realizan inversiones en activos y el 86% no realizan gastos para mejorar la competitividad del negocio; en general el 44% de los negocios tienen en promedio una ganancia del 15%.

6. Las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas respecto a la cultura, indican que el 88% no son conscientes de los beneficios de acreditarse como MYPES, más aún el 94% desconocen los beneficios tributarios de las MYPEs y el 90% considera que formalizar el negocio es en vano.



RECOMENDACIONES

1. Recomendar a los funcionarios del Instituto Nacional de Estadística e Informática, realizar inventarios y censos especializados a las micro y pequeñas empresas, referentes a los indicadores sobre niveles de información, sobre trámites que generan burocracia innecesaria, haciéndolos tediosos y altamente costosas, debido a que el 100% de los encuestados opinan que los trámites en la formalización son burocráticos.
2. Recomendar a los funcionarios del Ministerio de trabajo y Promoción del Empleo, proponer normas que faciliten o exoneren por un lapso de tiempo prudente a los Micro empresarios a fin de que se formalicen una vez iniciado los negocios con impuestos de crecimiento gradual hasta alcanzar el tope de pago, siempre en cuando generen utilidad.
3. Recomendar a los funcionarios de Ministerio de trabajo y Promoción del Empleo, en coordinación con la SUNAT, afianzar y fortalecer campañas de capacitación e información referentes a los beneficios de formalizar las pequeñas y micro empresas, puesto que el 98% de los encuestados desconocen sobre estos beneficios.
4. Recomendar a los funcionarios y directivos de las instituciones públicas, proponer iniciativas regionales a fin de generar espacios de praxis para asesores empresariales de oficio, subvencionados por el estado, con la finalidad de que estos asesores de oficio acompañen a las micro y pequeñas empresas en la gestión y adecuada formalización.
5. Recomendar a los micro y pequeños empresarios, formalizar sus empresas, debido a que, serán beneficiarios a algunas ventajas como: acceder a financiamiento, por las empresas financieras y bancos, acceder a créditos, acceder a participar en las compras del estado que realizan por intermedio de las instituciones públicas, crecer empresarialmente sin temor a ser multados, embargados o cierre de los negocios.
6. Recomendar a los futuros investigadores, ampliar la investigación tomando como referencia nuestros resultados obtenidos en la investigación, sobre la caracterización de la informalidad de las Micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Barrera, F. (2012). Informalidad y transferencia de valor en las cadenas productivas de la argentina. Un estudio a partir de la matriz insumo-producto.
- Bendezú, (2014), "Las MYPEs industriales y el desarrollo económico del distrito de Huancavelica periodo 2012"
- Cabanellas, Guillermo, Diccionario Enciclopédico de Derecho Usual, Tomo II, Catorceava Edición revisada, actualizada y ampliada por Luís Alcalá-Zamora y Castillo, Editorial Heliasta SRL, Buenos Aires, 1979.
- Cayllahua, J. y Huisa, M. (2014), "La competitividad y pensamiento sistémico de las micro y pequeñas empresas del distrito de ascensión, periodo 2013"
- Centro de Promoción de la Pequeña y Micro Empresa (Prompyme) Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. Diagnóstico del conglomerado de Gamarra, pp 1-169. 2004, abril.
- Centro de Promoción de la Pequeña y Micro Empresa (Prompyme) Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. La situación de la micro y pequeña empresa en el Perú, pp 1-10. 2005, setiembre.
- Conde López, Francisco y González Fernández, Sara (2011), *Indicadores Económicos*, páginas (11-12).
- Constitución Política del Estado Peruano, Lima, 1993.
- Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Publicado en el Diario Oficial El Peruano, Lima, 28 de junio del 2008.
- Guaipatín, C.(2003), "Observatorio MIPYME: Compilación estadística para 12 países de la Región". Banco Interamericano de Desarrollo.
- González, Julia Redes de la informalidad en Gamarra. 2001, diciembre. Universidad Ricardo Palma. Editorial Universitaria.
- Kong, Moreno, (2014), realizaron un trabajo de investigación: "Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del Distrito de San José Lambayeque en el periodo 2010 – 2012".
- Koontz & O'Donnell (2004), "Desarrollo empresarial en contextos de hiperinflación"

Ley 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. Lima 03 de julio del 2003.

Mancha y Ramirez, (2015), “La gestión administrativa y el desarrollo económico de la microempresas ganaderas lecheras del distrito de Huancavelica- Año 2012”

Moran, D. (2008). La informalidad en el proceso de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y de confecciones de Gamarra frente a la normatividad jurídica vigente.

Nash, M. (1989) Como Incrementa la Productividad del Recurso Humano. Editorial Norma. Colombia.

Qispe, F. y Abanto, J. (2013). Efectos de la informalidad en la formalidad de las Mypes en el sector calzado del distrito el porvenir de enero a julio 2013.

Quispe, J. y Paucar, J. (2014), “La red como medio estratégico de posicionamiento de las micro y pequeñas empresas en la localidad de Huancavelica”

Requejo, O. (2013). Productividad laboral y protección social de las mypes en el sector comercio de la ciudad de Chiclayo.

Restrepo, D. (2007). Las pymes y el crecimiento económico en Colombia (años 1990-2000).

Salazar, G. (2007). Micro y pequeña empresa MYPE [monografía en internet]. [citada 2011 Nov. 8]. [Alrededor de 1 pagina]. Disponible desde:

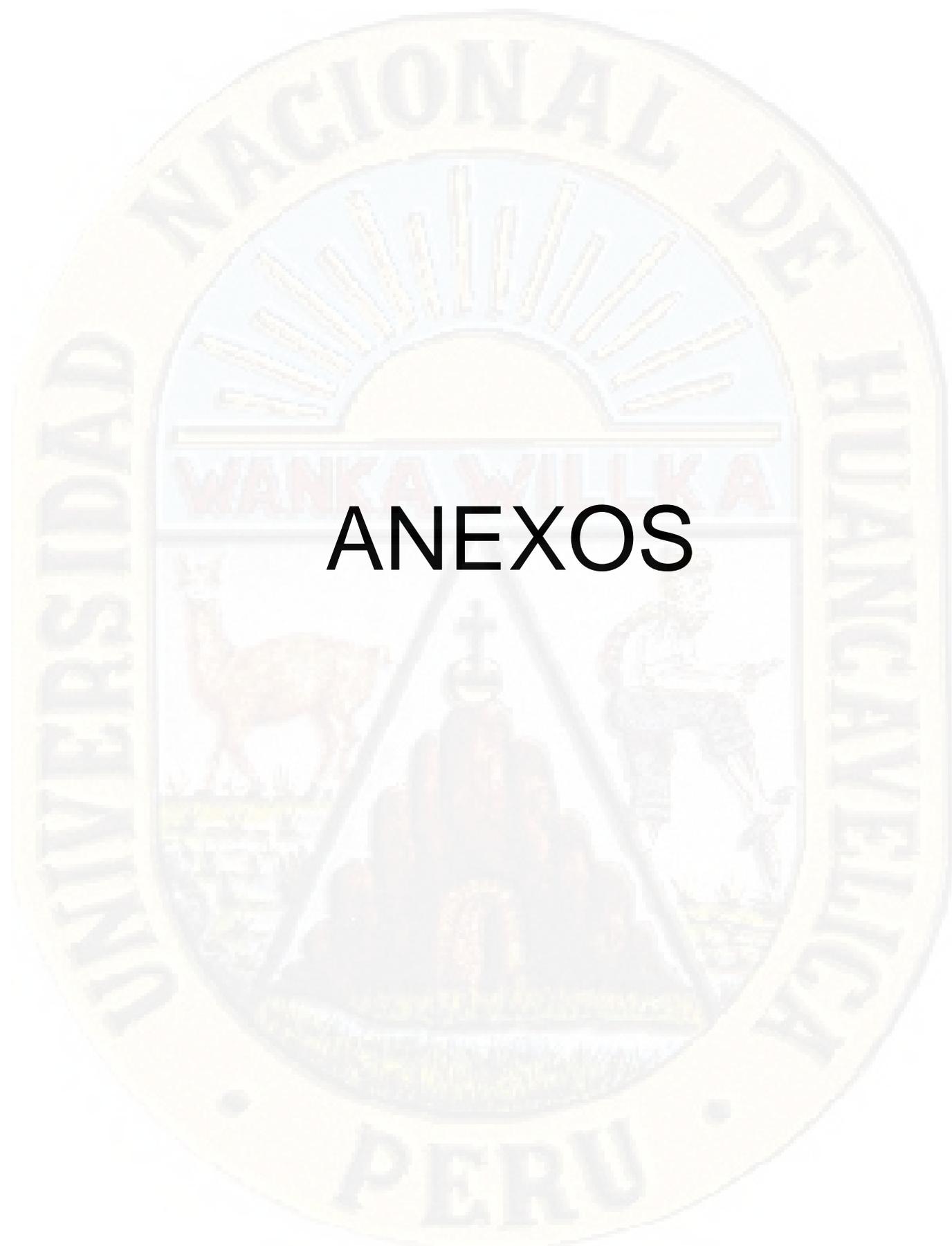
<http://www.monografias.com/trabajos16/micro-empresa/nmicro-empresa.shtml>

Tello, L. (2014). Financiamiento del capital de trabajo para contribuir al crecimiento y desarrollo de la micro y pequeña empresas comerciales en el distrito de Pacasmayo.

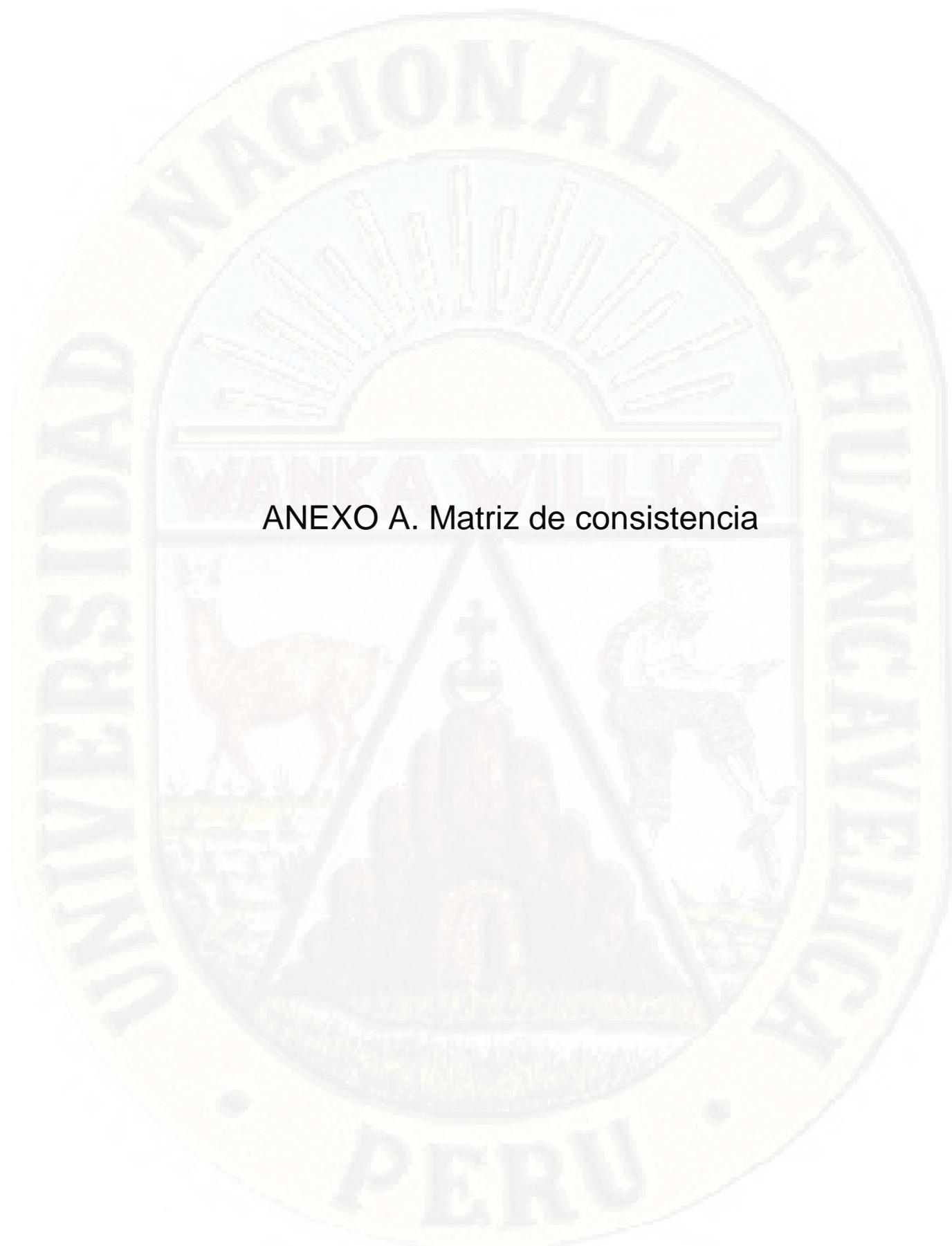
Toledo A. (2011) Congreso Nacional de Mypes 2011: Las Mypes ante un escenario de recuperación económica.

Yamakawa, P • Del Castillo, C., Baldeón, J., Espinoza, L., Granda, J., Vega, Lidia. (2010), Modelo tecnológico de integración de servicios para la mype peruana.

Zúñiga, A. (2015), “El portal web observatorio MYPE y su relación con el nivel de compras públicas a las micro y pequeñas empresas del distrito de Huancavelica – año 2010”



ANEXOS



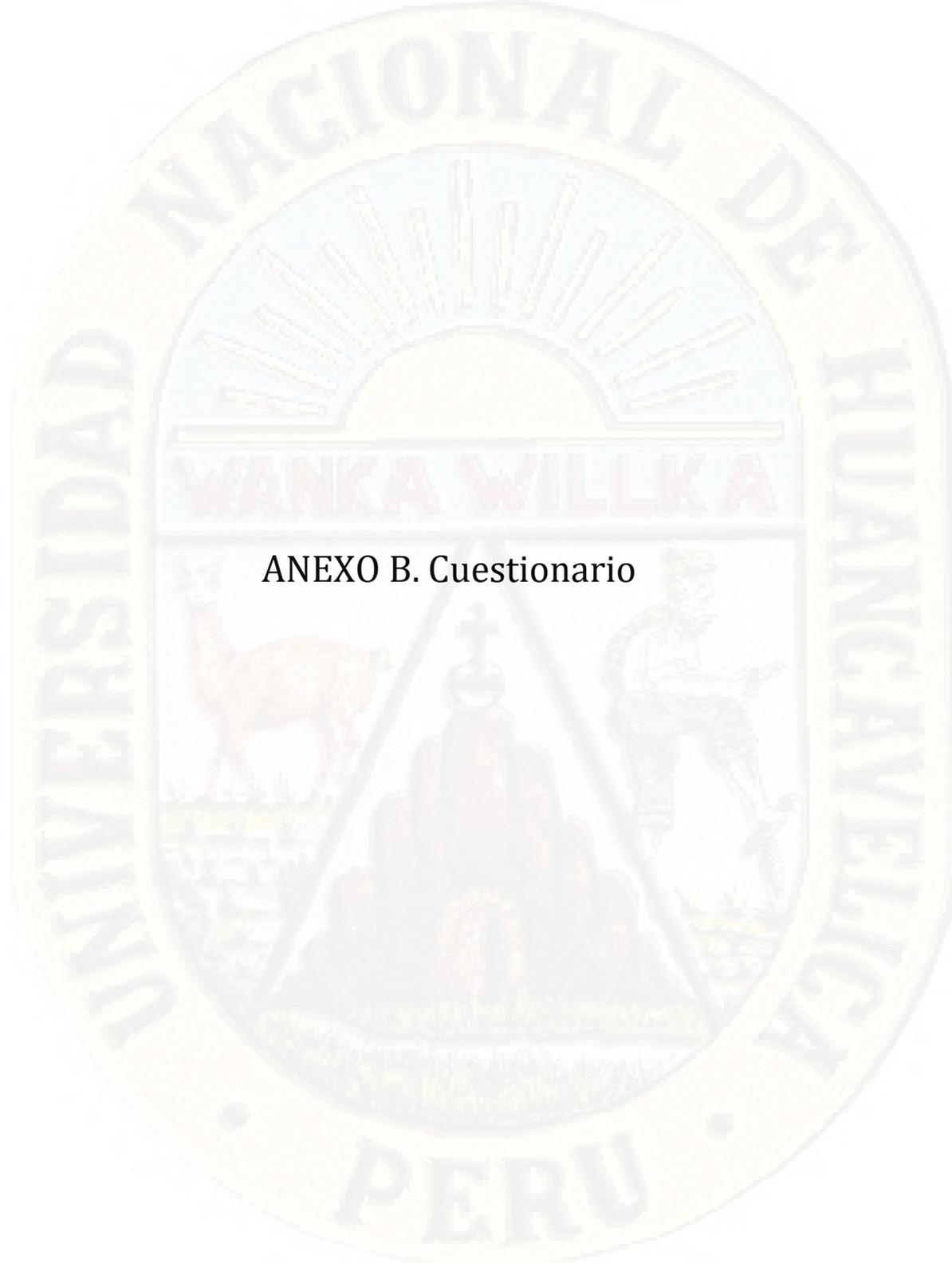
ANEXO A. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA**“CARACTERÍSTICAS DE LA INFORMALIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCAMELICA - 2016”**

PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA
<p><u>Problema General</u></p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016”</p> <p><u>Problemas Específicos</u></p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión información, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?</p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión trámites, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?</p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión ingresos, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?</p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión inversión de las micro y</p>	<p><u>Objetivo General</u></p> <p>Caracterizar la informalidad de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.</p> <p><u>Objetivos Específicos</u></p> <p>Caracterizar la informalidad en su dimensión información de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.</p> <p>Caracterizar la informalidad en su dimensión trámites de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.</p> <p>Caracterizar la informalidad en su dimensión ingresos de las micro y pequeñas (MYPEs) empresas de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.</p> <p>Caracterizar la informalidad en su dimensión inversión de las micro y</p>	<p>Variable 1:X</p> <p>Informalidad de la micro y pequeñas empresas MYPES.</p> <p>Cárdenas (2011).</p>	<p>X1: Información</p> <p>X2: Trámites burocráticos</p> <p>X3: Ingresos</p> <p>X4: Inversión</p> <p>X5: Cultura</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Desconoce la ley de constitución de las Mypes. • No conoce los requisitos y tramites para ser formal. • Ignora los incentivos y facilidades para la formalización. • Imagina que el tiempo y costos a invertirse son demasiado. • Ignora los beneficios, ventajas y oportunidades que se concede al formal. • Tiene temor de reducir o cancelar sus ingresos. • Tiene temor a la SUNAT • Invierten tiempo y dinero, sin retribución inmediata y directa. • Realizan Tramites engorrosos y fastidiosos que ocupan mucho tiempo • Ejecutan pagos costos de transacción que provocan un desperdicio. • Realizan trámites temporales. • Realizan incorrectamente el procedimiento de formalización. • Temen la fiscalización. • Valoran los ingresos insuficientes para pagar tributos. • Valoran el capital que cuenta y es insuficiente. • Inician el negocio con maquinaria y equipo de diseño propio o de segunda 	<p>AMBITO DE ESTUDIO</p> <p>Región y Departamento de Huancavelica, localidad de Huancavelica.</p> <p>TIPO: Básico</p> <p>NIVEL: Descriptivo</p> <p>MÉTODOS:</p> <p>Método General Científico</p> <p>Método Específico Deductivo Inductivo Descriptivo</p> <p>DISEÑO: Discriptivo simple.</p> <p>M → O</p> <p>Donde: M = Muestra O = Información recogida de la muestra</p> <p>POBLACIÓN: 50 Micro y pequeñas empresas MYPES de la localidad de Huancavelica 2016.</p> <p>MUESTRA: Será de tipo censal, será igual a la población.</p>

<p>2016?</p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión inversión, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?</p> <p>¿Cuáles son las características de la informalidad en su dimensión cultural, de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016?</p>	<p>pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.</p> <p>Caracterizar la informalidad en su dimensión cultural de las micro y pequeñas empresas (MYPEs) de la localidad de Huancavelica en el periodo 2016.</p>			<p>mano.</p> <ul style="list-style-type: none"> • No pueden realizar los trámites de formalización. • Tienen nivel social y económico que harán que se inicie un negocio. • Sacan la vuelta a la ley. • Valoran la no fiscalización por el estado. 	<p>MUESTREO: No probabilístico de tipo intencional.</p> <p>TÉCNICAS: Encuestas Entrevistas</p> <p>INSTRUMENTOS: Fichas, Cuestionario de encuestas Guía de entrevista</p>
---	--	--	--	--	---

Bach: Enrique DAMIAN ANCCASI.



ANEXO B. Cuestionario

ANEXO N° 2: OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES E INDICADOR DE ESTUDIO.

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores
Variables (1) Informalidad de la Mypes. (Cárdenas, 2011).	Es la micro y pequeña empresa que no está de acuerdo al arreglo a ley, institución constituida de forma espontánea, flexible sin reconocimiento legal. Cárdenas (2011).	Institución empresarial, sin arreglo a ley, medidas por: Información, Trámites burocráticos, ingresos, inversión, cultura.	Información	<ul style="list-style-type: none"> • Desconoce la ley de constitución de las Mypes. • No conoce los requisitos y tramites para ser formal. • Ignora los incentivos y facilidades para la formalización. • Imagina que el tiempo y costos a invertirse son demasiado. • Ignora los beneficios, ventajas y oportunidades que se concede al formal. • Tiene temor de reducir o cancelar sus ingresos.
			Trámites burocráticos	<ul style="list-style-type: none"> • Invierten tiempo y dinero, sin retribución inmediata y directa. • Realizan Trámites engorrosos y fastidiosos que ocupan mucho tiempo • Realizan pagos costosos de transacción que provocan un desperdicio.
			Ingresos	<ul style="list-style-type: none"> • Realizan incorrectamente el procedimiento de formalización. • Temen la fiscalización. • Valoran los ingresos insuficientes para pagar tributos.
			Inversión	<ul style="list-style-type: none"> • Valoran el capital que cuenta y es insuficiente. • Inician el negocio con maquinaria y equipo de diseño propio o de segunda mano.
			Cultura.	<ul style="list-style-type: none"> • Tienen nivel social y económico que harán que se inicie un negocio. • Sacan la vuelta a la ley. • Valoran la no fiscalización por el estado.

ANEXO N° 3

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

INSTRUCCIONES: Estimado señor(a) a continuación se le presenta una serie de preguntas referentes al "CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCAVEICA - 2016", los mismos que deberá responder con *sinceridad*, considerando que no existen respuestas correctas ni incorrectas, marcando con un aspa (x) aquella proposición que mejor exprese su punto de vista, y rellenado los espacios punteados. Es de carácter reservado.

Actividad económica.....

Barrio Distrito.....

Fecha aproximado de Inicio del Negocio:.....Nro de trabajadores:

El encargado del Negocio (Dueño):.....

Edad Sexo: Hombre..... Mujer.....

1.-Tiene Ud. RUC está registrado como MIPYME: Si No.....

2. ¿Tiene información adecuada de que es una MYPE? Si No.....

3. ¿Todos sus trabajadores de empresa se encuentran en planilla? Si No.....

Porque?

4. ¿Los trámites que se realizan en las distintas como: Municipalidad, SUNAT, Ministerio de Trabajo, Es Salud

son:

Burocráticos Engorrosos Demoran Muchos requisitos Muy costosos

Ágiles Baratos Simples Pocos requisitos No lo sé

5. ¿Los trabajadores de su negocio están registrados en Es Salud Si No.....

¿Por qué motivo?

6. ¿Sabe que significa acreditarse como MYPE? Si No.....

7. ¿Sabe cuáles son los beneficios de acreditarse como MYPE? Si No.....

8. ¿Ha participado en algún concurso de compra del Estado Peruano? Si.. No.....

9. ¿Ud. Sabe de los últimos beneficios Tributarios como MYPE?. Si No.....

10. Su negocio tiene Licencia de Funcionamiento. Si No.....

¿Por qué motivo?

11. Expende Boletas de Venta, Factura. Si No.....

¿Por qué razón?

12. Lleva Libros de contabilidad su negocio. Si No.....

13. ¿Cuánto es el promedio de ventas diarias de su empresa?

.....

14. ¿Cree UD, que luego de realizar un gasto, hubo un crecimiento en su nivel de ventas?

SI. NO

15. ¿Los trabajadores cuentan con un tipo de protección social? Si..... No.....

16. ¿Qué tipo de protección social reciben sus trabajadores?

a) Afiliación a un sistema de salud sin AFP-----

b) Afiliación a un sistema de salud con AFP -----

17. ¿Cree Ud, que la protección social a sus trabajadores influya directamente en mejorar sus niveles de ventas? Si..... No

¿Porque?.....

18. ¿Cree Ud. Que formalizar su negocio es en vano? Si..... No.....

19. ¿Su negocio o empresa genera ganancias? Si..... No

20. Cuánto de ganancias genera? 5%.... 10% 15% ... Mas..... %

21. ¿Invierte Ud. Como negociante en maquinaria, equipos, computadoras para su negocio?

Si..... No ¿Por qué motivos?:.....

22. Para mejorar su competitividad de su empresa ¿Ha realizado algún gasto? Si No

Publicidad y Marketing Monto Aprox

Capacitación de la empresa Monto Aprox.....

Compra de activos fijos Monto Aprox.....

Observaciones:

.....

Sugerencias:.....

¡¡¡¡Muchas gracias por su colaboración!!!!

ANEXO N° 4

VARIABLE 1: Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas.

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	Total
1	2	3	3	4	4	4	2	2	2	3	3	1	2	2	3	3	3	2	2	3	3	3	59
2	2	2	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	2	2	2	2	3	2	2	2	2	60
3	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	53
4	4	3	4	5	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	4	3	3	2	2	4	3	3	64
5	4	2	4	4	3	2	2	1	1	1	4	1	1	1	4	3	3	1	1	4	3	3	53
6	1	2	4	3	2	2	2	2	2	3	4	1	2	3	4	2	2	2	3	4	2	2	54
7	2	3	3	4	4	4	1	1	1	3	3	5	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	68
8	4	3	3	5	3	3	3	3	2	4	4	3	5	4	2	4	4	5	4	2	4	4	78
9	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	3	5	1	3	2	3	3	1	3	2	3	3	46
10	3	1	2	1	3	1	1	2	3	5	4	5	4	1	5	4	4	4	1	5	4	4	67
11	5	2	1	5	3	4	3	3	4	3	2	4	5	4	2	3	3	5	4	2	3	3	73
12	1	1	2	5	3	3	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	56
13	2	3	2	5	3	3	4	4	3	3	5	5	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	74
14	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	79
15	4	4	4	5	4	5	3	3	3	3	5	5	5	4	3	2	2	5	4	3	2	2	80
16	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	75
17	5	5	2	5	5	3	5	5	5	5	5	3	5	4	3	5	5	5	4	3	5	5	97
18	3	3	2	4	4	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	85
19	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	59
20	1	3	1	3	3	1	3	2	2	2	2	5	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	54
21	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	50
22	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	53
23	4	3	4	5	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	4	3	3	2	2	4	3	3	64
24	4	2	4	4	3	2	2	1	1	1	4	1	1	1	4	3	3	1	1	4	3	3	53
25	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	59
26	3	3	2	4	4	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	4	5	5	85
27	2	2	2	2	3	3	3	2	2	2	2	2	3	3	4	3	3	3	3	4	3	3	59
28	1	3	1	3	3	1	3	2	2	2	2	5	2	3	3	2	3	2	3	3	2	3	54
29	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	2	2	3	3	3	2	2	50
30	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	53
31	4	3	4	5	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	4	3	3	2	2	4	3	3	64
32	4	2	4	4	3	2	2	1	1	1	4	1	1	1	4	3	3	1	1	4	3	3	53
33	1	2	4	3	2	2	2	2	2	3	4	1	2	3	4	2	2	2	3	4	2	2	54
34	2	3	3	4	4	4	1	1	1	3	3	5	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	68
35	4	3	3	5	3	3	3	3	2	4	4	3	5	4	2	4	4	5	4	2	4	4	78
36	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	3	5	1	3	2	3	3	1	3	2	3	3	46
37	3	1	2	1	3	1	1	2	3	5	4	5	4	1	5	4	4	4	1	5	4	4	67
38	5	2	1	5	3	4	3	3	4	3	2	4	5	4	2	3	3	5	4	2	3	3	73
39	1	1	2	5	3	3	2	2	2	2	2	3	3	2	3	3	3	3	2	3	3	3	56
40	2	3	2	5	3	3	4	4	3	3	5	5	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	74
41	5	4	4	4	4	4	4	4	3	3	3	3	4	4	3	3	3	4	4	3	3	3	79
42	4	4	4	5	4	5	3	3	3	3	5	5	5	4	3	2	2	5	4	3	2	2	80
43	4	4	2	4	4	2	4	4	4	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	75
44	5	5	2	5	5	3	5	5	5	5	5	3	5	4	3	5	5	5	4	3	5	5	97
45	4	4	4	5	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	2	2	2	3	3	2	2	2	69
46	4	4	3	4	3	3	3	3	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	70
47	2	4	2	4	1	3	1	1	2	2	1	5	1	4	1	5	1	1	4	1	5	1	52
48	2	2	3	3	4	2	2	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	38
49	3	3	4	3	3	3	2	2	3	2	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	53
50	4	3	4	5	3	3	3	2	2	2	3	2	2	2	4	3	3	2	2	4	3	3	64



**REALIZANDO ENCUESTA A UN MICRO Y PEQUEÑO EMPRESARIO
DE CALZADOS**



**REALIZANDO ENCUESTA A UN MICRO Y PEQUEÑO EMPRESARIO
DE ARTÍCULOS DE LIBRERÍA**



**REALIZANDO ENCUESTA A UN MICRO Y PEQUEÑO EMPRESARIO
VENTA DE RESTAURANT**



**REALIZANDO ENCUESTA A UN MICRO Y PEQUEÑO EMPRESARIO
VENTA DE ABARROTES**



SECRETARIA DOCENTE

RESOLUCIÓN DE CONSEJO DE FACULTAD N° 008-2017-FCE-R-UNH

Huancavelica, 01 de Febrero del 2017.

VISTO:

Oficio Transcriptorio N° 009-2017-SD-FCE-R-UNH de fecha 01-02-2017, Oficio N° 0028-2017-EPA-DFCE-VRAC/UNH de fecha 11-01-2017, Informe N°001-2017-PMJT-EPA-FCE-UNH de fecha 10-01-2017, Informe N° 035-2016-GAFS-EPA-FCE-UNH de fecha 09 de Enero de 2017 emitido por el docente asesor y miembros jurados pidiendo Aprobación del Proyecto de Investigación presentado por **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**, y:

CONSIDERANDO:

Que según el Artículo 8° de la ley N° 30220 dice El Estado reconoce la autonomía universitaria. La autonomía inherente a las universidades se ejerce de conformidad con lo establecido en la Constitución, la presente Ley y demás normativa aplicable. Esta autonomía se manifiesta en los siguientes regímenes: Normativo, de gobierno, académico, administrativo y económico.

Que, de conformidad a lo prescrito por el Artículo 15° del Estatuto de la Universidad Nacional de Huancavelica, aprobado mediante la Asamblea Estatutaria en sesión del día 17 de diciembre de 2014 con resolución N° 001-2014-AE-UNH de fecha 18-12-2014; la autonomía es inherente a la UNH, se ejerce de conformidad con la Constitución Política del Perú, la Ley Universitaria y demás normas, la autonomía es reconocida por el estado y se manifiesta en los siguientes regímenes: Normativo, Gubernamental, Académico, Administrativo y Económico.

Que, el Artículo 37° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe que la Escuela Académica Profesional estará integrado por tres docentes ordinarios de la especialidad o afín con el tema de investigación. El jurado será presidido por el docente de mayor categoría y/o antigüedad. La escuela comunicara al Decano de la Facultad para que este emita la resolución correspondiente.

Que, el Artículo 34° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe el Proyecto de Investigación aprobado, será remitido al Decanato, para que esta emita Resolución de aprobación e inscripción; previa ratificación del consejo de facultad; el graduado procederá a desarrollar el trabajo de investigación, con la orientación del Profesor Asesor. El docente asesor nombrado es responsable del cumplimiento de la ejecución y evaluación del trabajo de investigación.

En uso de las atribuciones establecidas por el Estatuto de la Universidad Nacional de Huancavelica, el Decano de la Facultad.

Que, se debe de tomar en cuenta que los informes finales (Tesis) los tesisistas deberán evitar coincidencias con los temas de clima y desempeño laboral referentes, marcos teóricos, resultados y discusiones.

Que, estando a lo acordado por el Consejo de Facultad en su Sesión Ordinaria del día 01-02-2017;

SE RESUELVE:

ARTÍCULO 1° APROBAR e INSCRIBIR el Proyecto de Investigación Científica titulado: **"CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCVELICA - 2016"** presentado por el bachiller **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**.

ARTÍCULO 2° ELÉVESE el presente documento a las instancias pertinentes.

ARTÍCULO 3° NOTIFÍQUESE a los interesados para su conocimiento y demás fines.

"Regístrese, Comuníquese y Archívese. -----"



Dr. CARLOS LOZANO NUÑEZ
DECANO



MG. ABAD ANTONIO SURICHAQUI MATEO
SECRETARIO DOCENTE



UNICHECK

Certificado de Originalidad

Por medio de este documento de Originalidad el área de Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Huancavelica, certifica y da fe que el trabajo de investigación titulado: **“CARACTERISTICAS DE INFORMALIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCVELICA - 2016”** presentado por el autor: **DAMIAN ANCCASI, Enrique** con la finalidad de obtener el Título Profesional de **LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN** el Repositorio Institucional hace saber que **es una obra original** y no ha sido presentado ni publicado en otras revistas científicas nacionales e internacionales ni en sitio o portal electrónico.

Por tanto, basándonos en el cumplimiento del Art.7 inciso b) del Reglamento del Software Anti plagio de la UNH y su Directiva, el área de Repositorio Institucional de la Universidad Nacional de Huancavelica dictamina que este trabajo de investigación fue analizado por el software anti plagio UNICHECK y al estar dentro de los parámetros establecidos, esta investigación es **aceptado como original**.

ADJUNTO:

- ✓ Captura de pantalla de la revisión del trabajo de investigación en el software anti plagio - UNICHECK.

El presente Certificado se expide el 14 de octubre del año 2019.



UNIVERSIDAD NACIONAL DE HUANCVELICA
REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Dr. RAUL  JURADO
Jefe de la Oficina de Repositorio Institucional



SECRETARIA DOCENTE

RESOLUCIÓN DE CONSEJO DE FACULTAD N° 008-2017-FCE-R-UNH

Huancavelica, 01 de Febrero del 2017.

VISTO:

Oficio Transcriptorio N° 009-2017-SD-FCE-R-UNH de fecha 01-02-2017, Oficio N° 0028-2017-EPA-DFCE-VRAC/UNH de fecha 11-01-2017, Informe N°001-2017-PMJT-EPA-FCE-UNH de fecha 10-01-2017, Informe N° 035-2016-GAFS-EPA-FCE-UNH de fecha 09 de Enero de 2017 emitido por el docente asesor y miembros jurados pidiendo Aprobación del Proyecto de Investigación presentado por **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**, y:

CONSIDERANDO:

Que según el Artículo 8° de la ley N° 30220 dice El Estado reconoce la autonomía universitaria. La autonomía inherente a las universidades se ejerce de conformidad con lo establecido en la Constitución, la presente Ley y demás normativa aplicable. Esta autonomía se manifiesta en los siguientes regímenes: Normativo, de gobierno, académico, administrativo y económico.

Que, de conformidad a lo prescrito por el Artículo 15° del Estatuto de la Universidad Nacional de Huancavelica, aprobado mediante la Asamblea Estatutaria en sesión del día 17 de diciembre de 2014 con resolución N° 001-2014-AE-UNH de fecha 18-12-2014; la autonomía es inherente a la UNH, se ejerce de conformidad con la Constitución Política del Perú, la Ley Universitaria y demás normas, la autonomía es reconocida por el estado y se manifiesta en los siguientes regímenes: Normativo, Gubernamental, Académico, Administrativo y Económico.

Que, el Artículo 37° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe que la Escuela Académica Profesional estará integrado por tres docentes ordinarios de la especialidad o afín con el tema de investigación. El jurado será presidido por el docente de mayor categoría y/o antigüedad. La escuela comunicara al Decano de la Facultad para que este emita la resolución correspondiente.

Que, el Artículo 34° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe el Proyecto de Investigación aprobado, será remitido al Decanato, para que esta emita Resolución de aprobación e inscripción; previa ratificación del consejo de facultad; el graduado procederá a desarrollar el trabajo de investigación, con la orientación del Profesor Asesor. El docente asesor nombrado es responsable del cumplimiento de la ejecución y evaluación del trabajo de investigación.

En uso de las atribuciones establecidas por el Estatuto de la Universidad Nacional de Huancavelica, el Decano de la Facultad.

Que, se debe de tomar en cuenta que los informes finales (Tesis) los tesisistas deberán evitar coincidencias con los temas de clima y desempeño laboral referentes, marcos teóricos, resultados y discusiones.

Que, estando a lo acordado por el Consejo de Facultad en su Sesión Ordinaria del día 01-02-2017;

SE RESUELVE:

ARTÍCULO 1° APROBAR e INSCRIBIR el Proyecto de Investigación Científica titulado: **"CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCVELICA - 2016"** presentado por el bachiller **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**.

ARTÍCULO 2° ELÉVESE el presente documento a las instancias pertinentes.

ARTÍCULO 3° NOTIFÍQUESE a los interesados para su conocimiento y demás fines.

"Regístrese, Comuníquese y Archívese. -----"



Dr. CARLOS LOZANO NUÑEZ
DECANO



MG. ABAD ANTONIO SURICHAQUI MATEO
SECRETARIO DOCENTE



RESOLUCIÓN N° 0909-2017-FCE-R-UNH

Huancavelica, 05 de Diciembre del 2017

VISTO:

Hoja de Tramite del Decanato N° 2988 de fecha 04-12-2017; Oficio N° 724-2017-EPA-DFCE-VRAC/UNH de fecha 04-12-2017, Informe N° 38-2017-GAFS-EPA-FCE-UNH de fecha 22-11-2017; presentado por el bachiller **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**; solicitando la Ratificación de los Miembros del Jurado para la revisión del informe final de tesis, y;

CONSIDERANDO:

Que según el Artículo 8° de la ley N° 30220 dice El Estado reconoce la autonomía universitaria. La autonomía inherente a las universidades se ejerce de conformidad con lo establecido en la Constitución, la presente Ley y demás normativa aplicable. Esta autonomía se manifiesta en los siguientes regímenes: Normativo, de gobierno, académico, administrativo y económico.

Que, en concordancia al Artículo N° 83° del Estatuto de la Universidad Nacional de Huancavelica, aprobado por la Asamblea Estatutaria en sesión del día 17 de diciembre de 2014 prescribe, otorga los grados académicos de Bachiller, Maestro, Doctor y Título Profesional a nombre de la nación aprobados en cada facultad y escuela de posgrado. En los grados y títulos de las carreras profesionales o programas de posgrado acreditados se mencionará tal condición.

Que, según la Décima Tercera disposición complementaria transitoria. De la ley N° 30220 dice Los estudiantes que, a la entrada en vigencia de la presente Ley, se encuentren matriculados en la universidad no están comprendidos en los requisitos establecidos en el artículo 45° de la presente. Así mismo la disposición transitoria del estatuto de la UNH dice los estudiantes que a la entrada en vigencia de la ley número 30220, se encuentren matriculados en la UNH no están comprendidos en los requisitos establecidos para titulación del presente estatuto, el mismo tratamiento se dará para los egresados.

Que, el Artículo 36° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe una vez elaborada el informe y aprobado por el docente el asesor, el informe de investigación será presentado en tres ejemplares anillados a la Escuela Académico Profesional correspondiente, pidiendo revisión y declaración de apto para sustentación, por los jurados.

Que, el Artículo 37° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe que la Escuela Académico Profesional estará integrado por tres docentes ordinarios de la especialidad o afín con el tema de investigación. El jurado será presidido por el docente de mayor categoría y/o antigüedad. La escuela comunicara al Decano de la Facultad para que este emita la resolución correspondiente

Que, el Artículo 38° del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad Nacional de Huancavelica, prescribe el Jurado nombrado después de revisar el trabajo de investigación dictaminara en un plazo no mayor de 10 días hábiles, disponiendo su pase a sustentación o devolución para su complementación y/o corrección.

Que mediante, Informe N° 38-2017-GAFS-EPA-FCE-UNH de fecha 22-11-2017, emitido por el docente asesor **LIC. ADM. GUIDO AMADEO FIERRO SILVA** donde emite el resultado final de **APROBACIÓN** de la Tesis Titulado: **"CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCAMELICA - 2016"**, presentado por el bachiller **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**; para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración.





SECRETARIA DOCENTE

RESOLUCIÓN N° 0909-2017-FCE-R-UNH

Huancavelica, 05 de Diciembre del 2017

En uso de las atribuciones establecida por el Estatuto de la Universidad Nacional de Huancavelica, el Decano de la Facultad;

RESUELVE:

ARTÍCULO 1° RATIFICAR a los Miembros de Jurado para la Revisión del informe final de la tesis Titulado: **“CARACTERÍSTICAS DE INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE HUANCAMELICA - 2016”**, presentado por el bachiller **DAMIAN ANCCASI ENRIQUE**; para optar el Título Profesional de Licenciado en Administración; a los siguientes docentes:

- | | |
|---|------------|
| • MG. LINO ANDRES QUIÑONEZ VALLADOLID | Presidente |
| • DR. ABAD ANTONIO SURICHAQUI MATEO | Secretario |
| • LIC. ADM. DANIEL QUISPE VIDALON | Vocal |
| • DR. WILFREDO FERNANDO YUPANQUI VILLANUEVA | Suplente |

ARTÍCULO 2° ELÉVESE el presente documento a las instancias pertinentes.

ARTÍCULO 3° NOTIFÍQUESE a los interesados para su conocimiento y demás fines.

“Regístrese, Comuníquese y Archívese. -----”



Dr. CARLOS LOZANO NUÑEZ
DECANO



Dr. ABAD ANTONIO SURICHAQUI MATEO
SECRETARIO DOCENTE

C.c.
DFCE.
Interesado
Archivo