



UNIVERSIDAD NACIONAL “SANTIAGO ANTÚNEZ DE MAYOLO”

ESCUELA DE POSTGRADO

LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA, EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA, 2021

Tesis para optar el grado de Maestro
en Ciencias Económicas
Mención: Gestión Empresarial

JESSE JAMES BAYONA SUCASACA

Asesor: **DR. JORGE LUIS VIGO MOYA**

Huaraz - Ancash - Perú

2022

Nº de Registro: **T0834**



FORMATO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN DE TRABAJOS DE INVESTIGACIÓN, CONDUCENTES A OPTAR TÍTULOS PROFESIONALES Y GRADOS ACADÉMICOS EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

1. Datos del autor:

Apellidos y Nombres: _____

Código de alumno: _____ Teléfono: _____

E-mail: _____ D.N.I. n°: _____

(En caso haya más autores, llenar un formulario por autor)

2. Tipo de trabajo de Investigación:

Tesis

Trabajo de Investigación

Trabajo Académico

3. Trabajo de Investigación para optar el grado de:

4. Título del trabajo de Investigación:

5. Escuela: _____

6. Programas: _____

7. Asesor:

Apellidos y nombres _____ D.N.I n°: _____

E-mail: _____ ID ORCID: _____

8. Referencia bibliográfica: _____

9. Tipo de acceso al Documento:

Acceso público* al contenido completo. Acceso

restringido** al contenido completo

Si el autor eligió el tipo de acceso abierto o público, otorga a la Universidad Santiago Antúnez de Mayolo una licencia no exclusiva, para que se pueda hacer arreglos de forma en la obra y difundirlo en el Repositorio Institucional, respetando siempre los Derechos de Autor y Propiedad Intelectual de acuerdo y en el Marco de la Ley 822.

En caso de que el autor elija la segunda opción, es necesario y obligatorio que indique el sustento correspondiente:



10. Originalidad del archivo digital

Por el presente dejo constancia que el archivo digital que entrego a la Universidad, como parte del proceso conducente a obtener el título profesional o grado académico, es la versión final del trabajo de investigación sustentado y aprobado por el Jurado.



Jesse Bayona S.

Firma del autor

11. Otorgamiento de una licencia *CREATIVE COMMONS*

Para las investigaciones que son de acceso abierto se les otorgó una licencia *Creative Commons*, con la finalidad de que cualquier usuario pueda acceder a la obra, bajo los términos que dicha licencia implica.



El autor, por medio de este documento, autoriza a la Universidad, publicar su trabajo de investigación en formato digital en el Repositorio Institucional, al cual se podrá acceder, preservar y difundir de forma libre y gratuita, de manera íntegra a todo el documento.

Según el inciso 12.2, del artículo 12º del Reglamento del Registro Nacional de Trabajos de Investigación para optar grados académicos y títulos profesionales - RENATI "Las universidades, instituciones y escuelas de educación superior tienen como obligación registrar todos los trabajos de investigación y proyectos, incluyendo los metadatos en sus repositorios institucionales precisando si son de acceso abierto o restringido, los cuales serán posteriormente recolectados por el Recolector Digital RENATI, a través del Repositorio ALICIA".

12. Para ser verificado por la Dirección del Repositorio Institucional

Fecha de Acto de sustentación:

Huaraz,

Firma:




Varillas William Eduardo
Asistente en Informática y Sistemas
- UNASAM -

***Acceso abierto:** uso lícito que confiere un titular de derechos de propiedad intelectual a cualquier persona, para que pueda acceder de manera inmediata y gratuita a una obra, datos procesados o estadísticas de monitoreo, sin necesidad de registro, suscripción, ni pago, estando autorizada a leerla, descargarla, reproducirla, distribuirla, imprimirla, buscarla y enlazar textos completos (Reglamento de la Ley No 30035).

**** Acceso restringido:** el documento no se visualizará en el Repositorio.



UNIVERSIDAD NACIONAL
"SANTIAGO ANTUNEZ DE MAYOLO"
ESCUELA DE POSTGRADO

ACTA VIRTUAL DE SUSTENTACION DE TESIS

Los miembros del Jurado de Sustentación de Tesis, que suscriben, reunidos en acto público en la Plataforma Microsoft Teams, de la Universidad Nacional "Santiago Antúnez de Mayolo" para calificar la Tesis presentada por el:

Bachiller: **JESSE JAMES BAYONA SUCASACA**

Título : **"LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2021"**

Después de haber escuchado la sustentación, las respuestas a las preguntas y observaciones finales, la declaramos:

Aprobado, con el calificativo de **Dieciséis (16)**

De conformidad al Reglamento General a la Escuela de Postgrado y al Reglamento de Normas y Procedimientos para optar los Grados Académicos de Maestro y Doctor, queda en condición de ser aprobado por el Consejo de la Escuela de Postgrado y recibir el Grado Académico de Maestro en **CIENCIAS ECONÓMICAS** con mención en **GESTIÓN EMPRESARIAL**, a otorgarse por el Honorable Consejo Universitario de la UNASAM.

Huaraz, 05 de abril del 2022

Dr. Juan Alejandro Castro Sotelo
PRESIDENTE

Mag. John Joseph Tarazona Jimenez
SECRETARIO

Dr. Jorge Luis Vigo Moya
VOCAL

MIEMBROS DEL JURADO

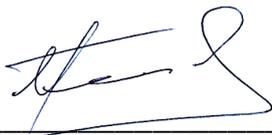
Doctor Juan Alejandro Castro Sotelo

Presidente



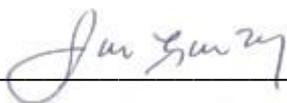
Doctor John Joseph Tarazona Jiménez

Secretario



Doctor Jorge Luis Vigo Moya

Vocal



ASESOR

Doctor Jorge Luis Vigo Moya



AGRADECIMIENTOS

- A mi patria el Perú, tengo el orgullo de haber nacido en esta hermosa tierra.
- A la UNASAM, a los docentes de la Escuela de Postgrado, que me acogieron en sus aulas y me brindaron sus conocimientos, formándome a nivel de postgrado.
- Al Doctor Jorge Luis Vigo Moya, mi asesor, por su invaluable apoyo y paciencia para hacer realidad este trabajo de investigación.
- A los Gerentes Generales y titulares de las MYPE del distrito de Miraflores, que me brindaron la información solicitada para desarrollar esta investigación.
- A mi esposa Evelyn, a mis hijos Roger, Alice y Valeria, por el sacrificio de muchas horas sin estar con ellos.
- A mis hermanos y amigos por su apoyo y aliento durante mis estudios de posgrado.
- A mis padres Saturnino y Rebeca, por su gran sacrificio para educarme y formarme como un hombre de bien para la sociedad.
- A quienes de alguna manera me apoyaron para lograr el grado académico de Maestro en Ciencias Económicas, pues pocas personas tenemos el privilegio de acceder una educación superior y de calidad, como logro sustantivo a nivel personal y profesional.

Dedicado a Dios, por darme la fuerza en los momentos difíciles y enseñarme el camino para seguir adelante.

A mis padres Saturnino y Rebeca, por darme la vida, la educación, la formación; mostrándome siempre con su ejemplo, el camino para el éxito.

A mi esposa Evelyn, una gran mujer, por su apoyo incondicional.

A Roger, Alice y Valeria, mis hijos, fuente de motivación para mi superación personal y profesional.

ÍNDICE

	Página
Resumen	x
Abstract	xi
INTRODUCCIÓN	1
Capítulo I	
PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	4
1.1. Planteamiento y formulación del problema	4
1.2. Objetivos	7
1.3. Justificación	8
1.4. Delimitación	9
Capítulo II	
MARCO TEÓRICO	11
2.1. Antecedentes de Investigación	11
2.2. Bases teóricas	22
2.3. Definición de términos	58
2.4. Hipótesis	60
2.5. Variables	61
Capítulo III	
METODOLOGÍA	62
3.1. Tipo de investigación	62
3.2. Diseño de investigación	63
3.3. Población y muestra	63
3.4. Técnica e instrumentos de recolección de datos	64
3.5. Plan de procesamiento y análisis estadístico de datos	71

	Página
Capítulo IV	
RESULTADOS Y DISCUSIÓN	76
4.1. Presentación de resultados	76
4.2. Prueba de hipótesis	97
4.3. Discusión	105
Conclusiones	110
Recomendaciones	112
Referencias Bibliográficas	113
Anexos	121

RESUMEN

El objetivo general del presente trabajo de investigación fue determinar la relación de la informalidad con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

La metodología de investigación se fundamenta en el enfoque cuantitativo, tipo de investigación correlacional, transversal o transeccional, diseño no experimental, con la aplicación de la técnica de la encuesta para ambas variables, sobre una población de 200 empresarios titulares y gerentes de las micro y pequeñas empresas de la industria metal mecánica, en una investigación de carácter censal de acuerdo a la información proporcionada por la Municipalidad Distrital de Miraflores.

La principal conclusión indica que la informalidad tiene una relación indirecta con el crecimiento de las micro y pequeñas empresas, de acuerdo a los factores económicos, jurídico - normativos, socio culturales y de las políticas de desarrollo de las MYPE, que no favorecen el crecimiento interno y externo de las mismas, en una relación significativamente negativa entre ambas variables, donde la prueba de hipótesis muestra un nivel de significancia de 0.000, y el coeficiente de correlación de Rho Spearman es igual a -0.729, es decir, la correlación es alta e inversamente proporcional, a mayor nivel de informalidad, menor crecimiento empresarial.

Palabras Clave: Informalidad, industria metal mecánica, crecimiento empresarial, microempresa, pequeña empresa.

ABSTRACT

The main objective of the present investigation was focused to determinate the relationship between the informality and the business growth of the metal-mechanic industry's micro and small company in Miraflores district, Arequipa's province 2021.

The research methodology is based on the quantitative approach, type of correlational research, cross-sectional or transectional type, non-experimental design, with the application of the survey technique for both variables, on a population of 200 business owners and managers of the micro and small companies of the mechanical metal industry, in a census investigation according to the information provided by the District Municipality of Miraflores.

The principal conclusion indicates that informality has an indirect relationship with the growth of micro and small businesses, according to economic, legal - regulatory, socio-cultural and development policy factors of MYPE, which do not favor growth. internal and external of the same, in a significantly negative relationship between both variables, where the hypothesis test shows a significance level of 0.000, and the Rho Spearman correlation coefficient, equal to -0.729, that is, the correlation is high and inversely, the higher the level of informality, the lower the business growth.

Keywords: Informality, mechanical metal industry, business growth, microenterprise, small business.

INTRODUCCIÓN

La informalidad en la región Arequipa y el país viene siendo ampliamente estudiada, pues se trata de un fenómeno mundial, una característica muy común en los países en vías de desarrollo, donde la informalidad tiene un incremento constante, sin embargo, el crecimiento empresarial no muestra un cambio positivo apreciable, por lo que es necesario analizar y comprender la relación entre la informalidad y el crecimiento empresarial.

La micro y pequeña empresa (MYPE) en el Perú, es una alternativa de negocio para emprendedores, solo algunos con suficientes recursos y la gran mayoría con muchas dificultades, que superan con el propósito de generar empleo familiar y mejorar la calidad de vida, una alternativa para paliar la escasez de empleo formal.

Estos pequeños negocios generalmente se inician con un capital propio, producto de sus ahorros, sin acceso a créditos financieros de la banca privada e incluso del Estado, por ello constituyen un fenómeno social y económico, que busca responder a las necesidades insatisfechas de la población más pobre, una alternativa al desempleo y a los bajos recursos económicos, logrando protagonismo económico de carácter nacional.

En este contexto, los emprendedores de la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de Arequipa, han puesto en marcha una idea de negocio que dinamiza la economía local, y geográficamente se ha convertido en una de las mayores concentraciones de talleres de metal mecánica en la ciudad de Arequipa.

El emprendedor enfrenta condiciones adversas para su formalización, el marco jurídico y normativo le impide ingresar a la formalidad, y cuando lo logra,

es difícil sostenerse en la formalidad y aspirar al crecimiento empresarial, por lo que a corto y mediano plazo debe enfrentar dificultades que lo retornan a la informalidad, debido a las débiles políticas gubernamentales para su desarrollo.

Esta problemática, es la motivación principal de la presente investigación, es necesario analizar porque la industria metal mecánica y la industria en general, no logra un crecimiento sostenido, identificando y analizando los indicadores y las condiciones económicas, jurídicas, socioculturales, etc. determinando la relación entre la informalidad y el crecimiento empresarial de la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de Arequipa.

Las micro y pequeñas empresas se encuentran atrapadas en una encrucijada, por un lado, la informalidad, por las condiciones desfavorables para su desarrollo; y por otro lado, las exigencias gubernamentales de formalización, que más bien limitan su crecimiento empresarial, a causa de la poca presencia del Estado, la falta de fomento para el desarrollo de la micro y pequeña empresa, la limitada capacidad para innovar y adecuarse al uso y aplicación de nuevas tecnologías, los pocos beneficios comerciales y tributario, el difícil acceso a créditos en el sistema financiero, etc. características que conducen a la siguiente interrogante de investigación, ¿De qué manera la informalidad se relaciona con el crecimiento empresarial de las MYPE en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa?.

El trabajo de investigación ha permitido ampliar la base de datos sobre la informalidad y el crecimiento empresarial de las MYPE, que también constituirán los antecedentes para otros trabajos académicos respecto de la economía informal o economía irregular, casi invisible para el Estado, que además implica la evasión

fiscal. De acuerdo a sus estudios de Ferraro y Rojo (2018), “la informalidad es un fenómeno multidimensional donde intervienen factores económicos, estructurales, institucionales y políticos” (p.11).

En consecuencia, lograr la formalización de las micro y pequeñas empresas no pasa por elaborar una ley o tomar una decisión por los titulares de las MYPE sino, por enfrentar el problema con la activa participación de los gobiernos regionales y locales, superando la debilidad institucional, incrementando la productividad, mejorando la calidad de la producción y de los servicios, fomentando y promoviendo políticas de desarrollo empresarial, en el que deben cooperar ambas partes, logrando la formalización sostenida, que beneficiará a todos los involucrados: el Estado, las empresas y microempresas, los empresarios y sus familias, los trabajadores y la económica nacional.

En el primer capítulo se presenta el planteamiento del problema de investigación, la formulación del problema, los objetivos, la justificación y la delimitación.

En el segundo capítulo, el marco teórico, los antecedentes de investigación, las bases teóricas, la hipótesis y las variables de investigación.

En el tercer capítulo, la metodología de investigación, el tipo y diseño de investigación, la población y muestra, las técnicas e instrumentos de recolección de datos y el plan de procesamiento y análisis estadístico de datos.

En el cuarto capítulo, los resultados y discusión, la presentación de resultados, la prueba de hipótesis y la discusión de resultados.

El trabajo de investigación culmina con la presentación de las conclusiones y recomendaciones, la bibliografía y los anexos.

CAPÍTULO I

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento y formulación del problema

Las micro y pequeñas empresas como en muchos países de Latinoamérica, surgieron de personas con problemas económicos y sociales, inmersos en la pobreza y con falta de recursos suficientes para garantizar calidad de vida y, en ese marco se iniciaron como emprendedores, encontraron la oportunidad de tomar un camino diferente, de crear y emprender una idea de negocio.

El Perú es un país de emprendedores, tal como lo demuestra el Índice de Actividad de Emprendimiento (TEA), investigación realizada por la Escuela de Administración de Negocios para Graduados (ESAN) y el Global Entrepreneurship Monitor (GEM). Según indica, GEM (2019), “Perú ocupó el quinto lugar, ello lo convierte en uno de los países con una cantidad superior de emprendedores en el mundo en el 2018” (p.12).

Las MYPE desarrollan actividades de relevancia para el desarrollo económico del país. “representan más del 95 % de las empresas a nivel nacional”, (Comex Perú, 2020).

Uno de los problemas trascendentales de la economía nacional es la informalidad, una limitante para el crecimiento empresarial de las MYPE, pues se trata de pequeños negocios que no están legalmente constituidos, por lo tanto, la probabilidad de crecimiento empresarial es mínimo, menos aún incrementar sus ventas, desarrollar productos nuevos, mejorar la calidad y la productividad o incursionar en mercados nuevos, asociarse o fusionarse con otros negocios, etc. de modo que pueda ingresar al mundo de los negocios formales, a los procesos de

licitación del Estado o del sector privado, uno de los mayores beneficios de la formalización. Según expuso el Gerente de Producción del Gobierno Regional de Arequipa (Calvo, 2018):

Un 90 % de las MYPE mantienen la economía de la región Arequipa, donde laboran alrededor de 270 mil personas, hay 90.000 empresas. Resaltan los rubros de metal mecánica, agroindustria, industria textil, gastronomía, cuero y calzado. Por otro lado, el 40% de estas MYPE son informales. (p. 1)

Por lo tanto, es trascendental el papel que representan las MYPE formales y no formales en la economía de la región Arequipa, sobre todo en la industria metal mecánica, que solamente en el distrito de Miraflores se tiene cerca de 200 MYPE, que forman parte de este gran motor de la economía nacional.

La situación de informalidad de las MYPE no solo afecta a sus propietarios, sino también a los trabajadores y sus familias, la presencia del Estado es endeble, el desempleo obliga a las familias a crear negocios diversos como una opción de ingreso económico adicional, sobre todo por la escasez de empleo formal.

La mayoría de micro y pequeñas empresas son negocios familiares dirigidos por el jefe de familia, que se inicia con exiguos capitales producto de sus ahorros, convirtiendo un ambiente de su hogar en un pequeño taller de metal mecánica, con serias limitaciones en la gestión empresarial, sin posibilidades de acceder a un crédito en el sistema financiero, sin conocimientos legales para la formalización, de enfrentar un régimen tributario, de mantener la contabilidad del negocio, etc. lo que se agrava debido a que los ingresos económicos son de supervivencia, y en estas condiciones perciben que ingresar a la formalidad no representa ningún beneficio,

pues deben aportar al sistema de pensiones o a la seguridad social, pagar impuestos, vacaciones, etc.

En nuestro país, los programas de apoyo al emprendimiento no consideran préstamos de capital para iniciar un negocio, las entidades financieras del sector privado ofrecen alrededor de 40% de tasa de interés efectiva anual, las contrataciones con el Estado son poco transparentes y con un alto nivel de corrupción, etc. por lo que toman la decisión de no gastar energías y recursos en postular a estos concursos, lo que limita la producción, la calidad y la productividad, y como consecuencia limitan las ventas, haciendo imposible su crecimiento, mejorando su infraestructura y equipamiento, la adquisición de un local propio, asociarse corporativamente, etc. para lograr mejores resultados.

Estas son las razones y fundamentos necesarios para realizar la presente investigación, es necesario analizar la informalidad y su relación con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica, en el ámbito del Distrito de Miraflores de la Provincia de Arequipa.

1.1.1 Formulación del problema

a. Problema general

¿De qué manera la informalidad se relaciona con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?

b. Problemas específicos

- ¿De qué manera los factores económicos se relacionan con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?

- ¿De qué manera los factores jurídicos y normativos se relacionan con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?
- ¿De qué manera los factores socioculturales se relacionan con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?
- ¿De qué manera las políticas de desarrollo se relacionan con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?

1.2 Objetivos

1.2.1 Objetivo general:

Determinar la relación de la informalidad con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

1.2.2 Objetivos específicos:

a) Determinar la relación de los factores económicos con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

b) Determinar la relación de los factores jurídicos y normativos con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

c) Determinar la relación los factores socioculturales con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

d) Determinar la relación de las políticas de desarrollo con el crecimiento empresarial de la Micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

1.3 Justificación

La investigación se justifica porque se confirma la teoría de la informalidad, desde el enfoque legalista de (De Soto, 2000), los aportes del enfoque legalista nos dicen que, la economía informal se forma por los microempresarios “valientes” que optan por laborar de forma informal para evitar el costo, tiempo y los trámites de la inscripción formal y reclaman derechos de propiedad para la legalidad de sus activos, manifiesta que los sistemas legales hostiles hicieron a los independientes trabajar informalmente con sus propias normativas extrajudiciales e informales; dando a entender que las normas excesivas del gobierno dejan sin salidas al emprendedor y lo conllevan a la informalidad.

Se justifica metodológicamente, porque obedece a la estructura del método científico, aplica la técnica de la encuesta, cuyo instrumento, el cuestionario de encuesta, fue validado por expertos y sometidos a una prueba de fiabilidad, cuyos resultados serán de beneficio para la comunidad científica, al proporcionar mayor información sistematizada que podrá ser empleada en posteriores trabajos de investigación.

La justificación práctica se fundamenta en que la investigación beneficiará a las partes interesadas en el ciclo productivo de la industria metal mecánica, entre las que se encuentran: (a) Beneficios directos para las MYPE, que les permitirá obtener información veraz sobre la necesidad de formalizarse para elevar el crecimiento empresarial; (b) Beneficio para los trabajadores, ya que el crecimiento

empresarial en este sector creará nuevos puestos de trabajos con mejores condiciones laborales (c) Beneficio para el gobierno y las instituciones del Estado, porque permitirá realizar ajustes en las políticas de desarrollo para las MYPE, retribuido con mayores ingresos tributarios como efecto de la mayor formalización.

1.4 Delimitación

La delimitación de la investigación es principalmente geográfica, debido a que será desarrollada en el ámbito del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, asimismo, está delimitado temporalmente, al medir el comportamiento empresarial de la industria metal mecánica durante el año 2021.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1 Antecedentes de investigación

2.1.1 Antecedentes internacionales

Los antecedentes de la investigación están referidos al conjunto de estudios previos que se han realizado sobre el tema elegido, los que pueden ser antecedentes teóricos o antecedentes de campo realizados a nivel local, nacional o internacional.

Córdova Sánchez, D. (2021). *El apalancamiento como factor determinante en la oportunidad de crecimiento empresarial en el Ecuador* [Tesis de grado. Universidad Técnica De Ambato]. Indica que el objetivo fue medir los niveles de apalancamiento y evaluar su efecto en el crecimiento empresarial en las mejores 50 empresas del país al año 2018; con diseño no experimental, tipo transversal, donde la técnica empleada es la encuesta y el instrumento fue el cuestionario. La población se constituye por las mejores 50 empresas nacionales en el año 2018 y la muestra por las 15 mejores empresas en conformidad con el ranking empresarial.

Las conclusiones indican que el apalancamiento afecta el crecimiento empresarial positivamente, presentando muy buena correlación lineal positiva, R de Pearson fue de 0.82; esto significa que el apalancamiento en las empresas se encuentra severamente unido al incremento que pudieron constatar las mismas en activos, ventas y utilidad neta al final del periodo de estudio. Por otro lado, mediante la aplicación de los indicadores de apalancamiento operativo y apalancamiento financiero, se pudo observar que existió un incremento de bienes, los costos variables aumentan a un menor ritmo, esto es debido a que aumenta la producción y aumentan los beneficios.

Moreno Jumbo, M. (2019). *Análisis Comparativo de los Regímenes Especiales Tributarios entre Ecuador, Perú, Colombia y Chile* [Tesis de grado. Universidad Técnica de Machala]. Tuvo como objetivo, elaborar un análisis comparativo de los regímenes especiales tributarios entre Ecuador, Perú, Colombia y Chile, investigación cualitativa para analizar comparativamente, donde se utilizó la técnica bibliográfica con el acceso a diversos artículos científicos, web, libros para recolectar datos necesario para la investigación, la conclusión fue que el actual régimen tributario simplificado en la región, incluso Ecuador, tiene como objetivo incluir al sector informal del ámbito tributario para que la entidad tributaria pueda desplegar su control y aumentar la cultura tributaria manifestada en mayores impuestos; los regímenes tributarios simplificados se cancelan periódicamente en un único pago, en el cual los empresarios no presenten sus declaraciones de IR o IVA; incrementar la tributación para brindar comodidad y simplificación a los contribuyentes, y al mismo tiempo, la entidad tributaria obtiene una gestión flexible y eficiente, reduciendo los gastos operativos de fiscalización al contribuyente.

Santamaría Freire, J. (2019). *Gestión financiera como factor de crecimiento empresarial del sector ferretero de la provincia de Tungurahua ciudad Ambato, período 2016* [Tesis de grado. Universidad Técnica de Ambato]. El objetivo fue evaluar la influencia de la gestión financiera en el crecimiento empresarial del sector ferretero de la provincia de Tungurahua, ciudad de Ambato, el estudio está basado en un enfoque dual relacionado con los enfoques cuantitativo y cualitativo, debido a que esta relación estuvo basada en el análisis e interpretación de los datos, la investigación es de diseño no experimental, transversal o de corte transeccional, la encuesta como técnica y el instrumento es un cuestionario, y la población se

define como todas las entidades de ferretería en la ciudad de Ambato, la muestra es 121 empresas ferreteras.

Las conclusiones extraídas del análisis efectuado se pueden saber que, de acuerdo con los estándares de la mayoría de los gerentes de las empresas de ferretería, el sector no aplicó procesos técnicos para llevar a cabo una correcta gestión financiera durante las actividades de desarrollo, la mayoría de las empresas poseen una inadecuada gestión de sus recursos, ya que están basados en el conocimiento empírico, provocando que no hay crecimiento en este sector.

Vera Jaramillo, J. (2018). *Política Fiscal, Informalidad y Exclusión: Un Enfoque de equilibrio general* [Tesis de maestría. Universidad de Los Andes]. En este trabajo el objetivo fue desarrollar un modelo de equilibrio general con informalidad laboral y empresarial, considerando dos tipos de empleo: baja habilidad y alta habilidad.

En ese contexto se examina el impacto de la política fiscal en la informalidad. El modelo es calibrado con los datos de la economía de Colombia a lo largo del período 2001 al 2016. Dando como resultado que la simulación indican que la reducción de los impuestos sobre el trabajo, a la renta, al capital de la empresa conlleva a una disminución de ambas clases de informalidad.

Además, con esta variación de política, los ingresos públicos, el bienestar y la producción total han aumentado. Entonces, la recomendación de política es continuar utilizando los recortes de impuestos como un mecanismo para resolver los problemas de informalidad del país.

Terán Rodríguez, M. (2015) *Crecimiento Empresarial mediante el mejoramiento del control de actividades operativas en el sector informal de*

Guayaquil [Tesis de maestría. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas]. La investigación tuvo el objetivo de investigar la situación del sector informal para mejorar su intervención en el campo laboral; entre 2014 y 2015 se efectuó en el sector de Peca en Bastión Popular con ubicación al norte y la calle Portete en el suburbio sur de Guayaquil.

El conocimiento teórico de las novedosas ideas de negocios posibilitará a las personas comprometidas con el comercio informal organizarse mejor y conformar las actividades económicas y estar en el mercado nacional. Con un diseño cualitativo y cuantitativo de tipo bibliográfico y de campo; con métodos analítico, sistemático, deductivo, inductivo y sistémico; se utilizó herramientas de entrevista y encuesta a 384 informales considerados como muestra.

La conclusión: Los resultados muestran que los informales están aumentando, para reducir estos trabajos requieren urgentemente capacitación, de este modo podrán establecer sus propios negocios y hacer mayores aportes a la sociedad de Guayaquil.

2.1.2 Antecedentes Nacionales:

Feria Ipanaque, I. y Guerrero Peña, L. (2020) *El comercio informal y sus factores socioeconómicos* [Tesis de grado. Universidad Nacional de Piura]. El objetivo fue analizar teóricamente la situación del comercio informal en los vendedores ambulantes y sus factores socioeconómicos que afectan de forma directa al comercio informal, que constituyen los elementos básicos de la economía.

Los productos o servicios proporcionados son a veces más baratos que los formales, pero las condiciones de trabajo suelen ser insuficientes. Método aplicado de revisión bibliográfica y análisis de ideas como técnica y argumento conseguido

de las principales fuentes bibliográficas. Dando como resultado que el factor legal es un factor que provoca el comercio informal, considerando las opiniones de clientes, un 30 % de ellos menciona que no se ha formalizado por los altos costos que acarrea y el 35 % de ellos lo asocia con la excesiva tramitación legal.

La conclusión es que el enfoque estructuralista desarrolló una economía capitalista, en el cual aumenta la informalidad, ya que los empresarios solo buscan obtener ganancias para subsistir con el desarrollo de un mercado libre sin ninguna restricción o regla. Los informales son causantes de desórdenes en la vía pública y son una fuente de infección para la salud pública. Quienes se dedican a estas actividades económicas carecen de protección crediticia, seguro médico, y son vulnerables a la explotación y la corrupción.

Noe Landa, C. (2019). *Factores jurídicos y económicos asociados al comercio informal que afectan el medio ambiente en el distrito San Lucas de Colán* [Tesis de grado. Universidad Cesar Vallejo]. En el presente trabajo el objetivo fue identificar los factores económicos, sociales y culturales que están asociados a dicha actividad en la ciudad de Piura.

La investigación es tipo descriptiva con base a la recopilación de datos, el cuestionario, la observación, la revisión documental; para analizar la información se empleó la estadística descriptiva y para interpretar los datos se usó el método lógico hipotético deductivo. El total de la muestra lo conformaron 40 comerciantes y 50 policías nacionales.

El alcance del estudio incluyó diversas perspectivas en la ciudad de Colán, comprobando que el factor relevante para la inserción de actividades informales fue el bajo ingreso del 60% de la población.

Las conclusiones, indican que los factores culturales están relacionados con el nivel de educación, y las escuelas secundarias están incompletas. En definitiva, los empresarios que se dedican a la actividad empresarial informal no poseen trabajos fijos con ingresos solventes por su origen cultural y rural, y porque no tienen profesión ni oficio por trabajo decente.

Silupú Garcés, B. (2018). *Confianza del emprendedor en las instituciones públicas y el efecto en los niveles de informalidad empresarial: evidencia en MYPE del Perú* [Tesis de doctorado. Universidad ESAN]. Tuvo como objetivo de analizar si la percepción de confianza del emprendedor en las instituciones gubernamentales públicas, establecen el grado de informalidad en las empresas. Dimensiones como la burocracia, corrupción y carencia de justicia tiene importancia en la formación de la confianza de los empresarios poseen en las entidades públicas.

El diseño de la investigación es cuantitativo, transversal con base en enfoque positivista, de corte transversal, la encuesta se empleó como instrumento para recopilar información, esta encuesta estuvo enfocada a los gerentes de las MYPE, se concluyó que un nivel menor de percepción de burocracia y corrupción de los emprendedores hacia las entidades públicas, reduce los índices de informalidad, así como además, los emprendedores perciben que si el sistema tributario sería justo generaría un descenso en los grados de informalidad en las entidades.

Moreno Rodriguez, M. (2016). *Caracterización del financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del sector industrial del Perú: Caso Empresa Proquitec Industrial S.A.C. Trujillo, 2016* [Tesis de grado. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. El objetivo fue determinar y describir las características

del financiamiento de las MYPE del sector industrial del Perú y de la empresa Proquitec Industrial S.A.C.

La metodología es cualitativa, descriptiva, no experimental. La población fue las MYPE del sector industrial del Perú, la entidad Proquitec Industrial SA.C. conforme la muestra.

Las conclusiones en relación con las características de la financiación de las MYPE del país: el financiamiento es fundamental para la obtención del crecimiento de las entidades, que es poco, costoso y no impulsado por el gobierno.

En cuanto a las características del financiamiento empresarial: La entidad provee fondos para sus actividades a través de recursos de terceros, especialmente financiamientos bancarios, lo que le ha posibilitado crecer de manera sostenida.

En relación del análisis comparativo de las características de financiación de las MYPE y las entidades involucradas: Tanto las empresas estudiadas como las empresas analizadas utilizan recursos de los terceros a corto plazo de forma directa para la financiación como capital de trabajo.

Mendiburu Rojas, A. (2016) *Factores que propician la informalidad de las Pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la Provincia de Trujillo, Distrito de Víctor Larco* [Tesis de maestría. Universidad Nacional de Trujillo]. El objetivo de la investigación fue identificar y cuantificar los factores que propician la informalidad de las PYMES, para ello, esta investigación se realiza desde la perspectiva explicativa y descriptiva de la informalidad de las empresas, y cómo se convierte en un componente influyente del subdesarrollo económico a nivel de la pequeña empresa, limitado por la naturaleza cuantitativa; el coeficiente de correlación bivariado se utilizó con el fin de estimar el modelo de correlación para

examinar el impacto de las pymes informales, por lo que cuenta con el enfoque cuantitativo y diseño no experimental.

Concluyó en que los factores incidentes en la elección de una entidad suelen tener muchas diferencias, ya que pertenece al sector informal. En conformidad con las encuestas realizadas, se encontró que una de las primordiales razones de la informalidad es la excesiva carga tributaria, y la sobreregulación de la fuerza laboral. Al final, se concluye que las PYME prefieren la informalidad, ya que carecen de conocimiento sobre los beneficios que obtendrían posterior a la formalización, como créditos, licitaciones públicas y privadas, capacitación, y comercio exterior, entre otras.

2.1.3 Antecedentes locales:

Coyuri Quispe, J. (2021). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las Micro y Pequeña Empresa del distrito de Paucarpata de la provincia de Arequipa – 2018* [Tesis de grado. Universidad Autónoma San Francisco]. El objetivo fue determinar la influencia que tienen los financiamientos en el desarrollo de las MYPE del distrito de Paucarpata, provincia de Arequipa 2018.

La metodología aplicada, el diseño desarrollado fue el transversal descriptivo y correlacional. La muestra comprendió 367 MYPE, en el cual las encuestas fueron aplicadas normalmente. La conclusión de financiamiento obtenida por las MYPE de Paucarpata incide positivamente en su desarrollo; el 61 % de las pequeñas y microempresas ha mostrado un crecimiento normal, debido a ello sus ingresos también han crecido regularmente, y el 39 % de las MYPE ha manifestado que su negocio se ha mantenido estable y, por lo tanto, de bajos ingresos.

La conclusión es que el crecimiento es regular, lo que indica que el desarrollo empresarial de la mayoría de MYPE de Paucarpata es lento.

Regente Pacheco, P. (2020). *Crédito y crecimiento empresarial: Caso de las Microempresas en Arequipa* [Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Perú]. El objetivo fue determinar la relación entre el crédito y el crecimiento empresarial de las microempresas del sector textil en la ciudad de Arequipa, investigación descriptiva, diseño no experimental, transversal.

Conclusión, a partir de los resultados, con base en el análisis econométrico de regresión lineal múltiple, se concluyó que los determinantes importantes que impactan positivamente en el aumento de las ventas de las microempresas textiles de Arequipa son: acceso al crédito, cantidad de empleados, inversiones en activos fijos, grado formativo del microempresario. Las capacitaciones de los empleados.

Luna Espinoza, C. (2019). *Costos de formalización y el sistema tributario como factores influyentes en la informalidad de las empresas en el Perú* [Tesis de grado. Universidad Católica San Pablo]. El objetivo fue determinar los factores económicos que pueden causar que un futuro empresario opte por formar parte del sector informal, la investigación está enfocada específicamente en los factores económicos que enfatizan el costo de formalización y la carga tributaria, con el fin de exponer los detalles de las características tributarias de las MYPE, las percepciones de los usuarios y opinión de especialistas, la cultura social (muy influyente porque está con base en la percepción que tiene la sociedad del país y cómo los emprendedores ven la informalidad y variables como la desigualdad, la educación, etc.), las leyes y los reglamentos en el cual existe una correlación alta entre los factores socioculturales y económicos, ya que son los factores más

importantes en el momento de tomar decisiones sobre la elección de evitar la formalización, porque el costo del registro formal y las cargas tributarias posteriores no son buenos para las pequeñas empresas porque dan cuenta de gran parte de las ganancias que generan.

Su metodología es tipo descriptiva, diseño no experimental de corte transversal. Concluyendo que la correlación entre el costo de formalización y la carga tributaria evidencia un efecto, porque hace que los pequeños empresarios o nuevos emprendedores prefieran operar en la informalidad, ya que, considerando el análisis de costo y beneficio de corto plazo, no encuentran rentabilidad, ello no motiva a formalizarse obviando todos los beneficios de continuar con los estándares del Estado.

Rojas Macedo, G y Juárez Juárez, M. (2014). *Análisis de la informalidad de las MYPE del sector comercio y su influencia en el acceso a los Créditos que ofrece el Sistema financiero en Arequipa metropolitana, 2014* [Tesis de grado. Universidad Católica de Santa María]. El objetivo fue de evaluar la informalidad de las MYPE del sector comercio y su influencia en el acceso a los créditos que ofrece el sistema financiero en Arequipa metropolitana.

Fue realizada en 376 MYPE comerciales. Investigación descriptiva y explicativa; la encuesta se empleó para recabar datos y el instrumento fue el cuestionario, que estuvo enfocada esencialmente a las MYPE.

Concluyendo que, sobre la informalidad de la MYPE en Arequipa, en su mayoría compuestas por microempresas, que se dedican al rubro de vestido y alimentos.

La mayor parte de la financiación es capital de trabajo. El crecimiento de las MYPE está entre lo regular y bueno. Al describir los factores internos del problema de las microempresas, se encuentra que la fuente de fondos es limitada debido a la alta demanda, el lento crecimiento del mercado local y la insuficiencia de fondos para realizar nuevas inversiones. Entonces hay limitaciones en la producción y/o ventas.

Choque Castro, I. y Mamani Condori, S. (2017). *Impacto de las micro finanzas en el desarrollo de los emprendedores de la asociación de comerciantes de la feria del Altiplano de Arequipa 2017* [Tesis de grado. Universidad Nacional de San Agustín]. Tuvo como objetivo general determinar el impacto de las micro finanzas en el desarrollo de las MYPE de la asociación de comerciantes de la feria del Altiplano de Arequipa 2017.

La investigación es descriptiva, diseño transversal y correlacional, con población de 1,115 asociados, y muestra de 288 agremiados, el cuestionario consto de 25 interrogantes por medio de las encuestas.

La conclusión es que, durante el período de evaluación, sus inversiones aumentaron el capital de trabajo (73 %), el activo fijo (15 %), el pago a proveedores (4 %); también aumentaron los ingresos (67 %) y el crecimiento del negocio (71 %).

De igual modo, las entidades financieras más dinámicas del sector fueron Caja Arequipa (33 %), seguida de Financiera Compartamos (24 %), los cuales están considerados como los proveedores principales de recursos financieros orientados a incrementar el capital de trabajo y obtener activos fijos y pago a proveedores.

Todo esto nos posibilita establecer que la financiación posee un impacto positivo en el crecimiento y desarrollo de los asociados a la asociación de comerciantes de la feria el altiplano (ACFA).

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Conceptos de la informalidad

De acuerdo a Pérez, C. (2021), “la informalidad adopta diferentes conceptos según la situación actual de todo país, en Perú se define como la empresa que no está registrada en sociedad y donde sus trabajadores carecen de beneficios laborales” (p. 12). “Siendo el PIB generado en el sector informal del 19 % y la tasa de empleo informal es del 72 % en el Perú, en agricultura esta proporción ha aumentado al 97%” (p. 10).

Este elevado grado de informalidad tiene un impacto negativo en el trabajador, que se manifiesta en remuneraciones bajas, pocas o nulas prestaciones laborales (seguro de salud, vacaciones, gratificaciones, entre otros.) De igual modo, el grado de competitividad y productividad de la entidad también es muy bajo.

Según explican Ferraro y Rojo (2018), “el alto grado de informalidad observado fundamentalmente en sectores con menor productividad, es otra característica primordial de las pequeñas empresas de la región, la informalidad es considerada como un fenómeno multidimensional intervenido por factores estructurales, económicos, políticos e institucionales” (p. 11).

Para definir el sector informal se puede utilizar tres criterios, el instituto Nacional de Estadística e Informática, INEI (2014), tradicional define:

- a) De acuerdo con su tamaño: la unidad de producción con no más de 5 empleados es informal;
- b) Según su legalidad: son informales las unidades

productivas que no tenga al día su documentación legal, para ejercer sus actividades, tales como licencia municipal, inscripción en la administración tributaria, entre otros, y c) El estándar mixto con los previamente mencionados, depende de la disponibilidad de los datos o de la rama de las actividades (p. 46)

Según Perry et al. (2007), “la informalidad se entiende como un fenómeno multidimensional, porque hay interacción de los agentes con el Estado en ciertas dimensiones y en otras no, creando un área gris en cada extremo de cumplimiento íntegro y de no cumplir con las leyes” (p. 04).

En el sector informal para Feige (1990), “El término sector informal incluirá el comportamiento de las entidades económicas que no cumplen con las regulaciones establecidas o están privadas de protección” (p. 990).

“La informalidad comprende las actividades que generan ingresos y no tiene regulación por parte del Estado en contextos sociales donde si se regulan actividades equivalentes” (Castell et al., 1989, p. 12).

Son informales los individuos, sino sus hechos y actividades. La informalidad no es un sector preciso ni estático de la sociedad, sino una zona de penumbra que tiene una larga frontera con el mundo legal y donde los individuos se refugian cuando los costos de cumplir las leyes exceden a sus beneficios. (De Soto, 2000, pp. 41-42)

2.2.2 Teorías de la informalidad

a. Escuela dualista

Los dualistas manifiestan. Según Alter (2012), “debido al desequilibrio entre los índices de empleo industrial moderno, el crecimiento de la población, y al

desajuste entre las habilidades de los individuos y el sistema de oportunidades económicas actuales, las empresas informales están excluidas de las oportunidades económicas actuales” (p. 4). En la escuela dualista su principal característica define dos secciones bien determinadas. De conformidad con Rentería (2015):

La escuela dualista divide el mercado laboral en dos partes muy autónomas y diferentes: el sector formal e informal. El primero constituye el avance y representa un sector económico actual. Por otro lado, el segundo es el sector más impopular del mercado laboral segmentado, la razón es la falta de capacidad del sector moderno para la absorción de contingentes de mano de obra disponible. Es por ello por lo que es empleado en actividades productivas con un capital y tecnología escasa, sin condiciones laborales adecuadas y sin accesos a créditos formales (p.18)

b. Escuela estructuralista

Enfoque estructuralista o institucionalista. Según Jiménez (2012):

Bajo el enfoque estructural, el tamaño de los sectores de la economía depende del crecimiento económico de un país, el cual está ampliamente relacionado con sus niveles de diversificación económica e integración tecnológica vigentes. Entre más significativas sean estas últimas, mayor nivel de desarrollo económico presentará el país y, por tanto, un sector moderno grande (p.117)

c. Escuela legalista

La escuela legalista con sus principales representantes como De Soto, (2000) expone que el sistema legal imperfecto conlleva a los independientes a trabajar informalmente en conformidad con sus reglas informales y extralegales.

Dando por hecho que las normas excesivas del gobierno dejan sin salidas al emprendedor y lo conllevan a la informalidad. Propone que los gobiernos mediante sus leyes y normas, deben reducir los trámites burocráticos, reducir los costos de formalización, impulsar a las empresas del sector informal a registrar y expandir sus derechos de propiedad legales, a sus activos, con la finalidad de aumentar su potencial de producción y que sus activos se conviertan en capital real.

d. Escuela voluntarista

La escuela voluntarista se basa en que el informal de voluntad propia decide por comodidad y conveniencia. La informalidad de la escuela voluntarista según Alter (2012):

Los voluntarios prestan comparativamente escasa atención a las vinculaciones económicas entre las empresas formales e informales, sin embargo, creen que las empresas informales provocan competencias desleales para las entidades formales, ya que eluden los estándares formales, impuestos y demás costos de producción. Expresan que las empresas informales tendrían que estar sujetas a un sistema regulatorio formal para incrementar la base impositiva y disminuir las competencias desleales con las empresas formales (p.5)

Según Perry et al. (2007), la informalidad es un resultado de un gran número de personas y empresarios que deciden no pertenecer a la formalidad de manera voluntaria, lo cual pone las miradas en el Estado, por su calidad baja de los servicios y la falta de capacidad de hacer cumplir las normas.

2.2.3 La informalidad en el Perú

Los altos impuestos y limitaciones del mercado son las causas principales de la informalidad en la economía nacional, por las dificultades y costo del registro en el marco normativo. Ser formal involucra asumir el costo de ingreso a un sector complejo, que implica el pago de impuestos, cumplimiento de beneficios laborales al igual que el cuidado ambiental, salud, entre otros (Barragan, 2010).

No son informales los individuos, sino sus hechos y actividades. La informalidad no es un sector preciso ni estático de la sociedad, sino una zona de penumbra que tiene una larga frontera con el mundo legal y donde los individuos se refugian cuando los costos de cumplir las leyes exceden a sus beneficios. (De Soto 2000, pp. 41-42)

2.2.4 Dimensiones de la informalidad en el Perú

Basada en el estudio de De Soto (2000), el otro Sendero, los factores de la informalidad en nuestro país:

- a. Factores económicos:** El desempleo, alto costo de trámites, como poner trabajadores en planilla, ocupamos el tercer lugar en país más caro de América Latina, alto costo de IGV e impuesto a la renta (IR); el crédito escaso para las MYPE con altos intereses solo proveniente de la banca privada (De Soto, 2000).
- b. Factores jurídicos,** se da por la falta de conocimiento del marco legal y beneficios tributarios preferentes, a lo largo del tiempo el Estado peruano ha tratado de mejorar las condiciones jurídicas y beneficios tributarios para la MYPE, sin embargo, a pesar de los esfuerzos aún existe una brecha por acortar, más aún en el aspecto hacerlas conocer a los dueños

de las microempresas, no basta con hacer que ingresen al sistema legal sino más bien por hacer que se puedan mantener en el mismo (De Soto, 2000).

c. Factores socio culturales, se da por el bajo nivel de educación en áreas rurales, debido a la migración de zonas rurales a la ciudad, personas en busca de condiciones económicas más óptimas y mayores oportunidades de trabajo, poca cultura tributaria (De Soto, 2000).

d. Políticas de desarrollo para las MYPE, se da por la carencia de reciprocidad del gobierno a los pobladores por pago de impuestos, la presencia del Estado es muy débil, no se tienen políticas de desarrollo para el sostenimiento de la MYPE, los pobladores y los pequeños y microempresarios creen que los servicios educativos, seguridad y salud que son obligatorios por parte del gobierno no pueden satisfacer sus exigencias a cambio de la cancelación de los impuestos, además tiene conocimiento de una corrupción histórica donde el empresario formal realiza pagos para beneficiarse con las contrataciones del Estado (De Soto, 2000).

2.2.5 Dimensiones de la informalidad en el Perú

2.2.5.1 Factores económicos

Uno de los factores que determinan la informalidad, es el factor económico; al respecto la Organización Internacional de Trabajo OIT (2015) indica:

Una baja productividad y los bajos ingresos de las pequeñas empresas suelen limitar su capacidad de cumplir con sus obligaciones tributarias y laborales.

Al comienzo de las operaciones de la empresa, es peculiarmente más difícil

lidiar con ellos. Para empresas en condiciones de subsistencia o vulnerabilidad, algunos de los costos que otras empresas constituyen abordables, pero no para ellos (p.41)

El entorno general de una entidad se refiere a una serie de factores y situaciones que tienen un impacto igual en cada empresa de un área geográfica específica, de forma independiente de sus actividades, como los factores económicos. Pueden comprender el grado de actividad económica de la nación o ciclos económicos, índice de desempleo, inflación, clases de intereses, infraestructura disponible del país (redes de comunicación y rutas de transporte), entre otros. (Rojas, 2017, P.9).

a. Desempleo o desocupación

Existe basta teoría sobre el desempleo, perteneciente al área de investigación de la economía keynesiana. Los neoclásicos argumentan según Jiménez (2012):

Solo hay desempleo voluntario; en otras palabras, aquellos que no buscan trabajar, ya que piensan que pueden trabajar con una remuneración inferior al costo de oportunidad de no trabajar, o más precisamente, de no hacer nada. Entonces, frente al desempleo involuntario que representan la gente que buscan trabajar, pero no lo encuentran, esta clase de desempleo no causa mayores problemas. (p.60)

Hay 4 tipos de desempleo en conformidad con las razones para determinar el desempleo. Comprenden el desempleo estructural, friccional, estacional y cíclico.

Empleo en la Región Arequipa:

Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo MTPE (2020) menciona que las personas con edad para trabajar (PET) es la población de 14 años

y más que vive en las zonas rurales y urbanas del Perú. Se conforma por población económicamente activa (PEA) y población económicamente no Activa (No PEA) En 2019, la población en edad económicamente activa era 1 050543 personas.

La figura 1 muestra la población en edad de trabajar por condición de actividad en el año 2019, en la ciudad de Arequipa.

Figura 1

Población en edad de trabajar



Nota. Hogares sobre Condiciones de Vida y Pobreza, 2019. Tomada de INEI (2017), indicadores macroeconómicos, 2017.

b. Costos de formalización

Los costos de formalización de una MYPE son los pagos que se tienen que realizar para acceder a la constitución formal de la empresa. Según OIT (2015), “Es posible que varias microempresas informales no puedan asumir el costo de la formalización debido a sus condiciones actuales, y no realizarán cambios



fundamentales en la inclusión en el mercado y la dotación de factores, aumentando así la productividad” (p.41).

Las pautas para seguir en el procedimiento de formalización dependen de la elección de conformar la entidad como persona jurídica y natural, porque los requisitos son diferentes en algunas cuestiones. Si la persona natural desea constituir como MYPE pagaría S/ 9,60 para legalizar sus planillas, de 20 a 40 soles se utilizan para la notarización de libros de contabilidad y permisos municipales, que variarán según la ubicación.

Estas son las pautas para seguir el registro de una empresa en la SUNARP:

1. Búsqueda de nombre: la tramitación deberá ser completada en SUNARP a título personal, se tienen que buscar un nombre para la empresa que no puede ser un nombre ya registrado, el costo es de S/ 5.00 y el resultado se podría obtener ese mismo día.
2. Reserva del nombre, una vez definido el nombre para la empresa, será necesario hacer una reserva de nombre, la tarifa es de S/ 18.00, esto le da prioridad para registrar su empresa con el nombre de su elección durante 30 días.
3. Minuta de Constitución, que deberá ser elaborada por abogado, contar con estatutos de la sociedad a constituir, datos como aportaciones de capital, funciones del representante legal, actividades económicas, etc. tiene un costo aproximado de S/. 500,00, puede variar según el abogado.
4. Aportes de dinero, si aporta dinero como capital social o activo monetario, es necesaria la apertura de una cuenta bancaria para acreditar el aporte.

5. Aporte de activos, si ha aportado activos no monetarios, debe firmar una declaración jurada de aportación de bienes y demostrar la procedencia de los activos.
6. Escritura pública, se trata de un documento que acredita la formalidad de la minuta, avalado por el notario público que acredita el contrato y requiere la firma de los titulares, accionistas o socios de la entidad.
7. Registros públicos, al ser firmada la escritura pública, los socios o la notaría deberán inscribir la empresa en el registro de sociedades de la SUNARP.
8. Testimonio de la empresa, finalizada la inscripción en el registro de personas jurídicas, el notario remitirá una copia certificada del registro y el testimonio de la empresa, como evidencia del registro oficial ante la SUNARP.
9. Los costos totales de este proceso entre copias registrales, derechos de pago de trámites, notaria, escritura, abogado, etc. puede llegar a costar alrededor de S/.700,00 soles, además del tiempo dedicado que en promedio es de cinco días hábiles.

c. Costos por beneficios laborales

Los costos por beneficios laborales en una MYPE son los pagos que se tienen que realizar para cumplir con la normativa, como la CTS, gratificaciones, pensiones, seguro de salud en ESSALUD, vacaciones, etc. De acuerdo a la OIT (2015):

Para partes importantes de las MYPE, los aportes a la seguridad social se vuelven gravosos, en especial con sueldos bajos o niveles de ingresos bajos, cuando los costos de oportunidad de los recursos para los involucrados de

modo directo son muy altos. En ese aspecto, por ejemplo, en estos segmentos, la porción de empleados que cotizan en pensiones relacionadas con la salud es baja, y se priorizan las necesidades que consideran más urgentes (p. 41)

“En lo que respecta a los empleadores, negocian los sueldos de los trabajadores calificados y talentosos, según su evaluación, asimismo, los costos laborales en el Perú son diversos según las categorías de las empresas: general, microempresa y pequeña empresa” (Avellaneda, 2021, p. 1)

La tabla 1 muestra los conceptos laborales en el Perú de manera comparativa por cada régimen: régimen general, microempresa y pequeña empresa.

Tabla 1

Conceptos de costos laborales en Perú comparativo por régimen

Conceptos	Régimen General	Microempresa	Pequeña Empresa
Gratificación	1 sueldo semestre	No corresponde	1/2 sueldo semestre
CTS	1 sueldo por año	No corresponde	1/2 sueldo por año
Vacaciones	30 días por año	15 días por año	15 días por año
Essalud/SIS	9% remuneración	2% remuneración	9% remuneración
Bonificación Gratificación	9% gratificación	No corresponde	9% gratificación

Nota. Extraído de Avellaneda, (2021).

Para el caso de una microempresa, no aplica el pago de CTS, gratificación y 15 días de vacaciones.

d. Los costos por pago de impuestos

Los costos por pago de impuestos para una MYPE son los pagos que se tiene que realizar por el IGV y por impuesto a la renta. Para la OIT (2015):

Los tipos de impuestos actuales, como IR y el IVA no constituyen solamente los costos directos, sino que a su vez las empresas se ven en la obligación a mantener una contabilidad formal, ello implica contratar a un contador y una administración más cuidadosa. Para pequeñas empresas, esto significa muchos costos adicionales (p. 41).

El pago de tributos implica todos los impuestos que un ciudadano está en la obligación de pagar en función de sus actividades. Si es un empresario, debe pagar el impuesto general a las ventas (con su valor porcentual de 18 %) y el impuesto a la renta (es decir, 29,5 %), en el Perú, el ente responsable de la recaudación tributaria es la SUNAT que hace pocos años incorporó a sus funciones la gestión en cuestiones aduaneras.

2.2.5.2 Factores jurídicos y normativos

Los factores Jurídicos y normativos para las MYPE en el Perú, según Rojas (2017), “fijan el marco jurídico para las operaciones de la empresa y establecieron las reglas, el gobierno influye en el mercado de diversas formas. Por ejemplo, derecho comercial, fijación de sueldos mínimos, subvencionando empresas, leyes de defensa de competencia, entre otras” (p. 9).

Para Thompson et al. (2012), son las leyes y la normatividad por las que las compañías rigen su funcionamiento, como por ejemplo las leyes laborales, políticas

regulatorias, políticas fiscales, clima político, normas antimonopolio, legislación de salarios entre otras.

Desde tiempo atrás se reconoce la relevancia de fomentar la formalización de las MYPE para mejorar la realidad económica, por lo que se presentaron normativas que regulan a estas entidades, tales como:

- Ley de la pequeña empresa del sector privado, Decreto Legislativo N° 21435: La ley define a las pequeñas empresas con base en sus funciones y ventas anuales para beneficiarse de incentivos fiscales y otros incentivos.
- Ley de la empresa individual de Responsabilidad Limitada: La ley creó la Empresa Individual de Responsabilidad Limitada, E.I.R.L. con la finalidad de acelerar a que las pequeñas empresas se formalicen, distinguiendo sus patrimonios de las personas jurídicas y naturales y, promover la formación y actividades de las pequeñas empresas.
- Ley que norma la pequeña y mediana empresa, Decreto Ley N° 23189: Ley que determina a la pequeña empresa como una E.I.R.L. o empresa unipersonal, mencionando que el titular deberá tener participación en el procedimiento de prestación de servicios o producción. Es limitada a cinco colaboradores para pequeña empresa del rubro comercialización y diez para otros servicios.
- Ley general de Industria, Ley N° 23407: Menciona que las ventas anuales de las pequeñas empresas industriales no deberán superar los 720 sueldos mínimos vitales.

- Ley de la pequeña empresa industrial, Ley N° 24062: regulariza la Ley N° 23407 por medio del D.S. N° 031 85 ICTI IND.
- Ley de promoción de microempresas y pequeñas empresas, Decreto Legislativo N° 705: Define a la MYPE en relación con su magnitud, es decir el número de colaboradores y el importe anual de ventas.
- Ley que declara de preferente interés la generación y difusión de estadísticas sobre la pequeña y microempresa, Ley N° 26904: Efectiviza el apoyo a las MYPE.
- Ley general de Pequeña y Microempresa, Ley N° 27268: aumenta a 40 el límite de colaboradores para las pequeñas empresas.
- Ley de promoción y formalización de la Micro y Pequeña empresa, Ley N° 28015: con el objetivo de la promoción de la formalización, competitividad y desarrollo de las MYPE para la sostenibilidad, productividad y rentabilidad. Contribuye con el producto bruto interno y la expansión a las exportaciones.
- Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del Acceso al empleo decente, Decreto Legislativo N° 1086: Se emiten bajo las facultades del Poder Ejecutivo para promover el libre comercio entre Perú-EE. UU. Se complementa con el D.S. N° 007-2008-TR. Texto único ordenado de la Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del acceso al empleo decente que es reglamentado con el Decreto Supremo N° 008-2008 – TR. Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización

y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al empleo Decente.

a. Condición jurídica (personería y constitución)

Las empresas que no reúnan las características estipuladas por la Ley MYPE, no podrán tener acceso a los beneficios indicados en esta ley, asimismo, aquellas que conformen grupos nacionales e internacionales con características o información falsa y no cumplan con las características empresariales según Ley.

Igualmente, las entidades no pertenecientes al régimen especial laboral deben de presentar a las autoridades administrativas de trabajo la declaración jurada de tener los requisitos que indica la ley, asimismo, es necesaria la declaración jurada del impuesto a la renta del periodo previo. Con la certificación en el Registro Nacional de la Pequeña y Microempresa, tendrán acceso a las ventajas y beneficios que otorga esta ley.

b. Formalización tributaria (RUC)

La formalización tributaria está implícita en el comportamiento del emprendedor y el crecimiento que desea, la ambición de crecimiento y expansión es un proyecto que todo microempresario desea, convencido de su trabajo que es lo que mejor sabe realizar, sin embargo, no puede satisfacerlo desde la informalidad.

La formalización posibilita la acreditación del patrimonio, los flujos de efectivo de la empresa, pero también el pago de impuestos mediante la formalización tributaria, por lo que es necesario elegir el tipo de personería para el desarrollo de la empresa.

En el Perú existen dos alternativas:

Persona natural: Comprende a la persona que asume los derechos de la empresa y se transfiere a sí mismo los compromisos de la entidad a título personal, en otras palabras, garantiza las deudas en las que pueda incurrir su empresa con sus activos y patrimonio a su nombre, generando el régimen único de contribuyente (RUC) ante la SUNAT.

Personería Jurídica: se asumen derechos y se da cumplimiento a obligaciones en nombre de la entidad societaria, pues la empresa es la encargada de asumir las obligaciones y deudas, quedando limitados los bienes a nombre de esta.

En este tipo de constitución será necesario:

- Efectuar la búsqueda y reserva de la denominación de la entidad ante la SUNARP: debe cotejar si está disponible el nombre de la empresa y que no se parezca ni suene igual a otras. El nombre se reserva por un plazo de 30 días, plazo en el que se hace la tramitación de la constitución.

- Elaboración de la minuta de constitución de empresa: comprende un escrito donde se describen las actividades y características económicas de la entidad.

- Presentación de la minuta ante la notaría para su posterior elevación a escritura pública.

- Inscripción y Registro de la escritura pública en la SUNARP.

El RUC, es un registro informatizado de la SUNAT, posibilita la identificación fiscal e incorpora: nombre de persona o empresa, actividades de la empresa, domicilio fiscal, número de celular, teléfono entre otros datos. El RUC es necesario para todas las personas jurídicas o naturales que deseen desarrollar una

actividad empresarial, que lo identifica como contribuyente y es usado en todos los trámites que se realicen ante la SUNAT.

c. Régimen y obligaciones tributarias

Los regímenes tributarios para iniciar una actividad empresarial son cuatro y poseen características propias en la medida de sus operaciones, nivel de ingresos o compras y los comprobantes de pago correspondientes, estas son:

- Nuevo Régimen único simplificado - NRUS: Comprende de forma exclusiva a las personas naturales, que deben emitir boletas de venta. Algunos negocios incluidos en este régimen son: las bodegas, zapaterías, jugueterías, entre otros.
- Está prohibida la entrega de facturas y todo comprobante que genera derecho a crédito fiscal, asimismo, hay limitaciones sobre los ingresos máximos o compras mensuales por año y el desarrollo de operaciones no aptas.
- Una de las obligaciones tributarias es la entrega de comprobantes de pago como boletas, tickets o cintas, no hay obligatoriedad de tener libros contables.
- Régimen Especial de Renta- RER: El cual comprende empresas o personas con actividades comerciales, industria o actividades de servicio. Se ven obligados a generar factura, boletas de venta y demás comprobantes permitidos, tienen obligaciones de llevar 2 libros contables, el registro de ventas y de compras.
- Régimen MYPE tributario - RMT: Su creación es específicamente para que las MYPE impulsen su crecimiento, facilitando el cumplimiento de

sus obligaciones fiscales. Generan factura, boleta de venta y demás comprobantes permitidos, y por obligación llevan el libro de compras, de ventas y diario simplificado.

- Régimen General - RG: se encuentra enfocado hacia las MYPE que generen rentas de tercera categoría, como asociaciones de toda profesión u oficio, ciencia, arte y cuál otro ingreso o ganancia obtenida tenga como persona jurídica; emiten factura, boleta de venta y demás comprobantes aprobados, así mismo llevan registro de compras, de ventas y diario simplificado.

d. Licencia Municipal de funcionamiento

El fin del trámite de licencia otorgado por las municipalidades distritales y provinciales es la comprobación de la formalidad del establecimiento y aseguran el cumplimiento de las normas. Los requerimientos necesarios para la licencia de funcionamiento comprenden:

- Presentación de Formato de Trámite Interno llenado de manera correcta.
- Certificado de inspección aprobado, certificado de inspección técnica detallada o multidisciplinaria para defensa civil.
- Autorización sectorial (en caso sea necesario).
- Copia Fedateada de DNI del solicitante.
- Copia Fedateada del RUC del solicitante.
- Plano de Ubicación y localización
- Copia literal emitida por la SUNARP,
- Contrato de arrendamiento o escritura pública.
- Tres fotografías tamaño carné

- Copia certificada de vigencia de poder (persona jurídica)
- Recibo de pago por derecho de trámite.

e. Registro Nacional de la Micro y pequeña empresa (REMYPE)

Comprende el registro para las MYPE de personas jurídicas o naturales destinadas a operaciones de extracción, transformación, producción o prestación de servicios o comercio de bienes, y deberá contar con un trabajador en planilla como mínimo.

Siendo no aptas las entidades del rubro de discotecas, bares, casinos o juegos. La figura 2 muestra los pasos para obtener la REMYPE.

Este registro se puede realizar vía online, sin embargo, es necesario tener el RUC, usuario y clave Sol de la MYPE.

Figura 2

Registro MYPE



Nota. Extraído de MTPE, (2020).

2.2.5.3 Factores socio culturales

Los hábitos socio culturales de una población determinan su comportamiento para determinadas ocasiones y situaciones. “hábitos alimentarios, estilo de vida, religión, son los factores que influyen en la conducta de la persona y a su vez inciden en sus hábitos de consumo” (Baber, 2007, p. 18).

Para Rojas (2017), los hábitos socio culturales, puede indicar el nivel formativo, hábitos de consumo, estilo de vida, la moda, la demografía, entre otros. Como la preferencia del consumidor por ciertos productos sanos, lo cual exige a las entidades a diseñar novedosos productos que son inofensivos para la salud, incrementan los gimnasios, los estilos de alimentación, ponen más atención a las etiquetas de los productos, etc.

a. Migración interna

En la investigación realizada entre los años 2012 y 2017, Huaranca et al. (2017), menciona que:

El análisis formal y descriptivo indica que los migrantes tienen atracción por un mayor suministro de electricidad y agua potable, son los niveles más bajos de pobreza evidenciados en los distritos. Por lo tanto, los migrantes en su mayoría eligen áreas con condiciones óptimas de vida y están más dispuestos a migrar a las áreas urbanas. El flujo de migración disminuye con la distancia (en horas o kilómetros) entre el área de origen y el destino, sin embargo, la cantidad de la población del distrito de destino es superior a la cantidad de la población de origen, entonces el flujo de migración aumenta en comparación con el área de destino, la proporción de población rural y la altitud en el área de origen son mayores, por lo que la tasa de migración también aumentará. (p. 25)

b. Nivel educativo:

Para el INEI (2017), menciona que el nivel educativo comprende el grado más elevado de educación alcanzado por un individuo en el sistema educativo nacional, desde la educación preescolar, primaria básica, secundaria básica y

educación superior, en los cuales se diseña el Curricular Nacional, que norma las capacidades fundamentales y específicas que se buscan desarrollar en los estudiantes, con excepción de la educación superior.

La tabla 2 muestra la población censada de 15 y más años de edad por nivel educativo alcanzado, según provincia, 2017 (Porcentaje).

Tabla 2*Arequipa: Población censada nivel educativo*

Provincia	Total		Nivel educativo alcanzado					
	Absoluto	%	Sin Nivel	Inicial	Primaria	Secundaria	Superior	Maestría/Doctorado
Arequipa	830 700	100	2.2	0.1	11.0	37.2	47.2	2.3
Camaná	44 287	100	3.1	0.2	19.1	45.7	31.2	0.7
Caravelí	30 582	100	3.3	0.2	19.2	54.9	21.9	0.5
Castilla	24 666	100	6.8	0.2	23.7	44.0	24.6	0.7
Caylloma	63 019	100	5.6	0.3	24.8	45.2	23.7	0.4
Condesuyo	12 336	100	8.0	0.2	23.9	44.8	22.5	0.6
Islay	40 194	100	3.3	0.2	17.5	44.2	34.2	0.6
La Unión	9 001	100	16.1	0.4	33.9	34.4	14.8	0.4
Total	1 054 758	100	2.8	0.1	13.3	39.1	42.8	1.9

Nota. Extraído de INEI, (2017).

c. *Cultura tributaria*

Según Amasifuén (2015), “La cultura tributaria comprende una serie de supuestos básicos sobre el comportamiento de las personas, que asumen que un país debe hacer y lo que no en tributación para cumplir más o menos con sus obligaciones tributarias” (p. 75-76).

Mientras que la Cámara de Comercio e Industrias de Arequipa CCIA (2018):

Un porcentaje superior al 70 % de las microempresas son contribuyentes de personas naturales; por otro lado, diversas Pymes están bajo el modelo de sociedad anónima cerrada, el cual representa el 48,1 % y 57,5 %, en cada caso, continuado de lejos por E.I.R.L. (20,8 % y 11,6 % correspondientemente)

La tabla 3 muestra la distribución de las Mipymes, según tipo de contribuyente del año 2016.

Tabla 3

Mipymes formales

Tipo de contribuyente	Micro	Pequeña	Mediana	Total Mipyme
Persona natural	1 200 077	9 848	118	1 210 043
%	72.6%	13.3%	4.5%	70.0%
Sociedad anónima cerrada	54 183	8 3247	326	63833
%	3.3%	11.2%	12.4%	3.6%
Empresa individual de	152 702	15 434	305	168 441
responsabilidad limitada	9.2%	20.8%	11.6%	9.7%
%				

Tipo de contribuyente	Micro	Pequeña	Mediana	Total Mipyme
Sociedad comercial de responsabilidad limitada	54183	8 324	326	62 833
%	3.3%	11.2%	12.4%	3.6%
Sociedad anónima	14 065	3 777	304	18 146
%	0.9%	5.1%	11.6%	1.0%
Sociedad irregular	5 002	359	7	5 368
%	0.3%	0.5%	0.3%	0.3%
Sociedad civil	1854	200	13	2 067
%	0.1%	0.3%	0.5%	0.1%
Otros	5 298	540	40	5 878
%	0.3%	0.7%	1.5%	0.3%
Total	1 652 071	74 085	2 621	1 728 777
%	100%	100%	100%	100%

Nota. Extraído de CCIA (2018).

2.2.5.4 Políticas de desarrollo para las MYPE

Las políticas de desarrollo MYPE son lineamientos generales que pretenden orientar las acciones del gobierno en un periodo extenso con la finalidad de conseguir el bienestar de los individuos y el crecimiento constante del país.

Para Tello (2014), en cuanto al mecanismo de promoción, el estado peruano promueve el desarrollo íntegro, brinda conveniencia para la obtención de servicios empresariales y fomenta nuevas empresas para crear un entorno competitivo favorable, impulsar la constitución de mercado de servicio, financiero y no

financiero; descentralizados, para adaptarse a las exigencias y el potencial de MYPE.

Sobre las políticas de desarrollo para las MYPE: Las políticas financieras, comercial y macroeconómica, son las políticas públicas iniciadas en los noventa y han liderado las acciones del país hasta el día de hoy. Por el contrario, la política industrial, la innovación tecnológica, la promoción de las pymes e inclusive las políticas de competitividad son completamente secundarias. Estas políticas formales existen y cuentan con organismos encargados de su diseño e implementación como el Ministerio de la Producción, el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo y, el Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (CONCYTEC); siendo el MTPE quien lidera el sector de las MYPE y el Consejo Nacional de la Competitividad (CNC), el cual se encuentra en una posición subordinada con escasos recursos, y lo más importante, el gobierno central casi no tiene voluntad política (Tello, 2014, p. 208).

Las políticas de desarrollo para las MYPE, de acuerdo al estudio realizado en América Latina, por Dini y Stumpo, (2018) indican que:

Los focos estratégicos de las políticas de soporte a las Mipymes es formar y consolidar un sistema productivo dinámico. Para ello, es necesario integrar diferentes medidas de apoyo, resaltando aquellas que involucran infraestructura, regulación de las competencias, regulaciones y capacidad empresarial, con planes peculiares para impulsar este proceso y ahondar el efecto de las acciones en diversos sectores. Estas políticas gubernamentales deberán considerar las particularidades del sistema de producción, con

flexibilidad para las acciones de soporte, cultivando la capacidad local para diseñar y gestionar planes de desarrollo. Asimismo, se debe tener en cuenta el diseño y la gestión, los métodos de producción local que pueden insertarse en los sistemas de producción regionales, nacionales y globales. Por lo tanto, la gobernanza productiva tiene que establecer métodos de gobernanza multinivel, enfatizando de forma particular en la creación de capacidad pública y el diálogo constante con diversos actores y niveles (p.555).

Una política integral para la formalización en un estudio realizado. Según OIT (2015):

Para reducir el nivel de informatización de las pequeñas y microempresas, es requerido resolver de manera general el problema, elaborar e implantar una serie de políticas que fomenten la verdadera transformación hacia la formalización. Es decir, también se requiere de las políticas de promoción la productividad y los niveles de ingresos de las pequeñas empresas, la simplificación administrativa no es suficiente. Así mismo, si a nivel local la entidad no cuenta con herramientas de apoyo y complemento la aplicación del plan, establecer un régimen especial no será de gran apoyo. (p.51)

a. Contratación con el estado

En un estudio realizado en América Latina, sobre la informalidad, causas y consecuencias exponen:

Las adquisiciones del sector público podrían ser un estímulo importante para que las pequeñas empresas que deseen convertirse en proveedores nacionales adopten mejores tecnologías, incluso las digitales. Por el número de servicios y bienes que obtiene el sector público en cada una de las naciones (y el mismo valor

porcentual se utiliza para las Mipymes), se puede estimar que estas acciones representan un mecanismo de impacto elevado y buen alcance. Su principal limitación es que, juntamente con el estímulo que generan las demandas, es necesario consolidar una organización de soporte con las capacidades, atributos, recursos y estabilidad para apoyar la constitución de la capacidad de la empresa, al tiempo que se implementan los ajustes requeridos para que la empresa decida formar parte de estos procedimientos cumplan los lineamientos necesarios, en particular en el sector digital (Dini y Stumpo, 2018, pág. 553).

b. Promoción de la innovación y emprendimiento

Según (CONCYTEC, 2016):

Existe un mecanismo de financiación insuficiente para las operaciones de innovación tecnológica de las empresas. Por la naturaleza de riesgo de estas operaciones y el número insuficiente de empresas dedicadas a estas actividades, el sector financiero privado aún no ha diseñado productos en este campo, pero el Estado no ha adoptado suficientes herramientas financieras para fomentar tecnologías innovadoras. (p. 27)

CONCYTEC (2016) a través de la Dirección General de innovación, transferencia de tecnología y servicio empresarial, impulsan la productividad, la innovación, la calidad y el desarrollo empresarial, con foco en la productividad, la sostenibilidad y la descentralización ambiental. Posee las siguientes funciones:

Promover y difundir servicios técnicos y brindar servicios a las MYPE, y modelos relacionados y dar facilidad a su ingreso al mercado.

Impulsar planes, actividades y mecanismo no financieros de innovación, la gestión, la transferencia tecnológica y el proceso de productividad y desarrollo.

Promover la participación en espacios de coordinación y concentración con convenios estratégicos.

Promover fácilmente los pasos para los trámites de formalización de las empresas.

Promover actividades y proyectos afines al reforzamiento de capacidades y soporte técnico.

Respecto a las políticas de emprendimiento en un estudio realizado se sostiene que: El gobierno utiliza actividades de financiamiento conjunto para crear, desarrollar y consolidar empresas dinámicas y de elevado impacto, y promover un mecanismo de soporte a las empresas innovadoras, que deben contar con un camino que les guíe al crecimiento nacional, la internacionalización y la innovación constante. A tal efecto, el Ministerio de la Producción podrá formular un programa para promover la consecución de los objetivos antes mencionados y autorizar al Ministerio a otorgar el cofinanciamiento mencionado o proporcionar subsidios a las personas jurídicas y naturales dentro del marco. No obstante, a pesar de estas regulaciones, hasta ahora no hemos tenido resultados en la aplicación de estas regulaciones (Tello, 2014, p. 212).

c. Articulación productiva “cluster”

Las Asociaciones empresariales para Dini y Stumpo, (2018):

Con la experiencia del continente europeo y en menor proporción, de algunas naciones de América Latina indican que el sector empresarial estructurado ha hecho un aporte muy relevante al desarrollo de la tecnología digital. Además del papel tradicional de representación y prestación de

servicios, las asociaciones empresariales también pueden realizar aportes orientando políticas de desarrollo, controlando planes de soporte a las entidades (en especial las pequeñas) y promoviendo estrategias de desarrollo (p. 554-555).

d. Asistencia técnica y capacitación

Tello, (2014), propone que, la vitalidad del fenómeno empresarial peruano no está sincronizado con los planes de asistencia técnica, las capacitaciones y las entidades que lo promueven. Es decir, cuando se trata de emprendimiento, la agencia de promoción está muy por detrás de la realidad del país. Si bien existe un elevado grado de emprendimiento en el Perú, este es producido por una fuerza laboral excedente estructural que se ve en la obligación de inventar sus propios trabajos en actividades independientes o microempresas urbanas, y no específicamente promovido por la capacitación y asistencia técnica.

El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo también brinda oportunidades de formación para optimizar las habilidades de las MYPE y sus colaboradores al igual que asistencia técnica por medio de asesores expertos, están dirigidos a trabajadores y guías de MYPE en agroindustrias, cuero y calzado, madera y carpintería, textiles y confecciones, artesanías, procesamiento de metales, turismo, gastronomía y hotelería.

Estas industrias tienen de 1 a 100 empleados con remuneración, incluidos al dueño y como mínimo de 1 año con RUC activo o registro en REMYPE.

e. Acceso al financiamiento

Los canales de financiamiento es otro de los problemas que afrontan las MYPE que, según Ferraro et al. (2011):

La participación escasa de las pequeñas empresas en los préstamos del sector privado ha sido una problemática que ha afectado a cada una de las economías modernas a lo largo de muchos años. Los argumentos que se suelen utilizar para exponer este bajo nivel de participación son diversos. En realidad, la poca participación de las micro y pequeñas empresas en el sistema financiero se debe a la falta de elementos constitutivos para su calificación como sujetos de crédito, incluso en el sector público, lo que no les permite formular proyectos de inversión para su desarrollo y crecimiento. Una de las primordiales razones es que existe una falla en el funcionamiento del mercado crediticio, que se debe principalmente a la incapacidad de los bancos para obtener datos suficientes para efectuar exámenes de riesgo. (p. 11)

Para la Cámara de Comercio e Industria de Arequipa (CCIA), a pesar del mayor enfoque en las instituciones financieras a nivel regional, las oportunidades para que las pequeñas, medianas y microempresas obtengan financiamiento aún son muy bajas, en especial para las microempresas (CCIA, 2018, p. 1).

La tabla 4 muestra los porcentaje de participación de las empresas en el sistema financiero en el año 2018, sistema conformado por el conjunto de instituciones, medios y mercados, cuyo fin primordial es canalizar el ahorro que generan los prestamistas hacia los prestatarios.

Tabla 4

Participación empresas sistema financiero

Porcentaje de participación en el Sistema Financiero, por estrato	
Microempresa	5%
Pequeña Empresa	42,8%
Mediana Empresa	60,6%
Mipymes	6,7%
Gran Empresa	69,1%

Nota. Extraído de CCIA (2018).

2.2.6 Crecimiento empresarial

Para (Alvarez, 2017) las empresas y organizaciones buscan crecer, pero no todas las empresas cuentan con las habilidades y las herramientas para trascender a causa de la competencia del mercado, pues el desarrollo empresarial es producto de los resultados logrados por la empresa, donde el crecimiento está relacionado con información cuantitativa y cualitativa como ventas, rentabilidad, utilidad y participación en el mercado, desarrollo del producto, generación de empleo, cumplimiento de normas, etc. que miden el rendimiento de la empresa.

García (2012), plantea que el crecimiento empresarial es el valor agregado de un servicio o bien producido dentro de una nación o una empresa por un periodo determinado. Es decir, es el aumento de la producción con mayor calidad, siendo estas mejoras positivas en el estado de vida de los individuos de un determinado país.

De igual forma para Aguilera (2010) el crecimiento está definido como bienestar socio económico por contar con reserva de bienes y materias económicas para mejora del país, las empresas y los ciudadanos.

El crecimiento empresarial se determina por la dimensión de la entidad entre dos ejercicios; su estándar de medición podría ser una función de la cantidad de trabajadores o en relación con los activos; si es una pequeña y mediana empresa, el número de empleados, balance general o cantidad de negocio son los estándares de medición, por ende, el crecimiento empresarial se puede observar en el aumento o reducción del número de empleados y la cantidad de negocios entre los dos periodos (Martínez, 2010, p. 5).

Para Iborra y Dolz (2014) el crecimiento es un concepto dinámico que puede definirse como los cambios positivos que se generan en un periodo determinado en el tiempo, además de ello implica magnitudes cuantitativas como las económicas, la dimensión y magnitudes cualitativas como cambios en la entidad, modo y dirección del crecimiento, no obstante, debemos aclarar que el crecimiento no debe ser sinónimo del tamaño o de la dimensión, aunque son conceptos que están muy vinculados. La noción de entidades posee un concepto estático, definido de acuerdo con una determinada cantidad de actividad y las estructuras de la entidad en un tiempo en particular. En pocas palabras, la escala se refiere al conjunto de variables concretas en un periodo específico, entre las que se pueden citar, el número de colaboradores, volumen de ventas, activos, volumen de producción, etc.

2.2.6.1 Tipos y modos de crecimiento empresarial

Las empresas poseen múltiples modelos de crecimiento empresarial, como el crecimiento interno, externo y mixto. Estos métodos son mutuamente

excluyentes y pueden ejecutarse en paralelo o complementariamente, según sea el caso particular de cada una de ellas (Iborra et al. 2014).

La figura 3 muestra los diferentes tipos de crecimiento empresarial de acuerdo a crecimiento interno y crecimiento externo.

2.2.6.2 Crecimiento interno:

Explica Alfaro et al. (2013):

Cuando una entidad decide considerar estrategias de crecimiento, y su objetivo principal es el crecimiento interno; para tal fin, podría tender a aumentar su capacidad de producción conservando los mismos productos, o incrementar los tipos de servicios y productos, es decir, a variar la producción para la obtención de novedosos mercados (p.135).

Figura 3

Crecimiento empresarial



Nota. Extraído de Iborra et al. (2014)

Las estrategias de crecimiento interno están relacionadas con el concepto de productividad, que optimizar su capacidad de producción, es decir, la relación entre la cantidad de productos y los recursos utilizados para obtener una mejor producción.

I. Estrategia de especialización:

Menciona Alfaro et al. (2013):

La estrategia de especialización se produce cuando la entidad desea aumentar su producción sin modificar sus productos, ello principalmente se realiza con estrategias de marketing para de esta manera vender más incluso en nuevos mercados. Estas estrategias pueden también consistir en la variación de los precios, cambiar la presentación, hacer el producto más interesante, mejorar algunas de sus cualidades del producto y tratar de aplicarlo en los demás segmentos del mercado. La cual consta en que la entidad acrecienta su empeño aumentando sus ingresos en el mercado presente y al mismo tiempo en un mercado nuevo (p.135)

a. La penetración de mercado: Lo que se intenta es la venta de más productos en su mercado actual, es decir lo que se hace es seducir consumidores de la competencia e incrementar la recurrencia de compra de los clientes presentes. Todo ellos se obtendrán ejecutando políticas innovadoras de marketing, planes de fidelización de la marca, precios atractivos y demás promociones (Alfaro et al., 2013).

b. El desarrollo del mercado:

Esto implica las ventas de productos actuales, pero en nuevos mercados, es decir, vender a clientes nuevos. Esto será posible mediante la apertura de nuevos

mercados geográficos y/o venta a grupos nuevos de segmentos o personas en el mismo mercado geográfico, mientras utiliza nuevos canales de venta, como Internet, redes sociales y otros (Alfaro et al., 2013, p. 135).

c. El desarrollo de productos:

Lo que pretende es el desarrollo de novedosos productos o complementarios a los actuales para la venta, dirigidos a su mercado actual. Se pueden vender productos nuevos, adicionales o que están vinculados con el producto actual, o añadir un servicio de post venta (Alfaro et al., 2013, p. 135).

II. Estrategia de diversificación

Una estrategia de crecimiento empresarial se trata cuando se encaja novedosos productos y mercados existentes, pueden ser de distintas maneras (Rojas, 2017):

a. Diversificación horizontal:

Consta de la innovación de productos que tengan similitud o conexión a los que se encuentran en actividad o antiguos de la empresa, con esto la empresa aumenta novedosos productos complementarios o sustitutos a los que existen con la intención de proporcionar una línea de productos más amplia para la captación de más clientes (Rojas, 2017, p. 23).

b. Diversificación vertical:

“Es el crecimiento amplificando de novedosas operaciones a las actuales en un mismo sector, consta de asumir fases nuevas en la cadena de producción, para controlar su proceso productivo” (Rojas, 2017, p. 24)

c. Diversificación heterogénea:

La empresa se avoca a nuevos negocios que no tengan alguna relación tecnológica, de proceso, con el producto ni con el mercado actual, consta en crecimiento incrementar nuevas actividades, ofrecer productos nuevos que no guarden relación con los actuales, con el objetivo de explotar oportunidades de mercados rentables (Rojas, 2017, p. 24).

2.2.6.2 Crecimiento externo: “Se produce por medio de acuerdos y el fenómeno derivado de adquisiciones, fusiones o alianzas con otras empresas, se denomina integración o concentración empresarial” (Rojas, 2017, p. 21).

Según Alfaro et al. (2013), “manifiestan que al no ser idóneo el crecimiento interno, la empresa opta por el crecimiento externo, adquisición, fusión, entre otras. El propósito de la colaboración entre empresas o empresas existentes es entrar en nuevos mercados y llegar a acuerdos mutuos” (p. 136).

I. Concentración empresarial:

Se refiere a una unión constante de 2 o más entidades, que podría tomar muchas formas, como la fusión de una de las empresas que ha perdido su personalidad jurídica. En otras palabras, una entidad adquiere la titularidad de otra empresa.

a. Fusión: “Ocurre cuando 2 o más empresas se disipan para la formación de una nueva empresa y aportan sus patrimonios” (Rojas, 2017, p. 25)

b. Absorción: “Implica las adquisiciones de una empresa por otra empresa, lo que significa que la empresa absorbida desaparece. De forma frecuente, son empresas grandes como Iberia o Telefónica, quienes absorben a las más pequeñas”. (Rojas, 2017, p. 25)

- c. **Participación:** “Ocurre cuando una entidad adquiere una porción de las acciones de otra empresa con el fin de lograr cierto grado de control sobre la misma.” (Rojas, 2017, p. 25)
- d. **Holding:** “Son un modo de organización corporativa en la que la matriz obtiene participación y acciones de otras empresas bajo su control.” (Alfaro et al., 2013, p.137)
- e. **Venture Capital:** “Se trata de una empresa que es adquirida por otra empresa, ello significa que la empresa absorbida desaparece. Habitualmente, las empresas más pequeñas son absorbidas por grandes empresas, como Iberia o Telefónica.” (Rojas, 2017, p. 25)

II. Cooperación empresarial:

Consta de un acuerdo entre dos o más empresas para actuar en conjunto y obtener beneficios al compartir recursos e información para disminuir sus riesgos y costes.

- a. **Cártel:** “Estos incluyen alianzas entre empresas de la misma industria para restringir la competencia, fijar precios o dividir mercados. Están regulados prohibidos con frecuencia” (Rojas, 2017, p. 25)
- b. **Clúster:** “Es un área de concentración geográfica de instituciones, entidades y universidades que tienen intereses comunes en un campo económico específico.” (Alfaro et al., 2013, p. 136)
- c. **Asociaciones de empresas:** “Se implementan mediante convenios como Unión Temporal de Empresas (UTE) (Rojas, 2017, p. 25)
- d. **Join-Ventures:** “Son convenios entre 2 o más empresas financiadas, generalmente se alcanzan entre empresas de diversas naciones, una de

estas quiere hacer negocios en un país donde no hay muchos datos.”
(Alfaro et al, 2013, p. 136)

e. **Franquicias:** “En este acuerdo, la franquiciadora el propietario de la marca y el know-how o “saber hacer”, que se transfiere al concesionario a cambio de pagos regulares. Como Mango o McDonald's.” (Rojas, 2017, p. 25)

f. **Outsourcing:** consiste en la subcontratación de personal o algún otro bien o servicio de nómina

2.3 Definición de términos

2.3.4 Clúster: Referido a la concentración geográfica de instituciones, entidades e instituciones educativas que comparten beneficios en un sector económico en particular. Es un conjunto de empresas que enfrentan desafíos estratégicos similares en el mismo negocio (Alfaro et al., 2013, p. 136)

2.3.5 Concentración empresarial: “Se refiere en una serie de entidades del mismo departamento de producción que realmente dominan el mercado y acuerdan estrategias y precios de ventas” (Alfaro et al., 2013, p. 137)

2.3.6 Cooperación empresarial: Basado en la relación especial entre empresas independientes, a través de convenios, de colaboración e intercambio de recursos e información para lograr objetivos comunes y minimizar costos y riesgos. (Alfaro et al., 2013, p. 136)

2.3.7 Crecimiento Empresarial: El crecimiento empresarial viene determinado por la magnitud de la empresa entre los dos periodos; su tamaño se medirá en relación con la cantidad de empleados o de los activos que tenga; hablando de una pequeña y mediana empresa, el estándar será con base en efectivo,

ingresos netos balance general o ingresos netos; de esta manera, el desarrollo de una entidad está determinado por el incremento o reducción de los ingresos netos y empleo entre los dos períodos. (Martínez ,2010)

2.3.8 Cultura Tributaria: “La cultura tributaria es una serie de supuestos esenciales sobre el comportamiento de las personas. Asumiendo lo que se debe y no se debe hacer al momento de pagar impuestos en una nación, para cumplir más o menos con sus obligaciones tributarias”. (Amasifuén, 2015, p. 73)

2.3.9 Economía informal: “Serie de actividades económicas que no cumplen con la normativa estatal que realizan las unidades productivas y trabajadores para el desarrollo de sus operaciones. Consiste en el empleo y sector informal” (INEI, 2014, p. 46)

2.3.10 Empleo informal: Son trabajos para los que no existen prestaciones previstas por la ley, como la seguridad social cancelada por los empleadores, licencia por enfermedad, vacaciones pagadas, entre otros. Los trabajos informales son: a) empleadores y autónomos del sector informal, b) asalariados que no tienen seguridad social (ya sean formales o informales), c) trabajadores familiares no remunerados (ya sean formales o informales) y trabajadores domésticos sin prestaciones sociales (INEI, 2014, p. 50)

2.3.11 Empresa: “Comprende una serie de componentes coordinados y organizados por la dirección para lograr un conjunto de objetivos y actuar siempre en condiciones riesgosas”. (Rojas, 2017, p. 4)

2.3.12 Impuesto renta: En Perú, el impuesto a la renta (IR) se aplica una vez al año y grava todos los ingresos derivados del trabajo o del desarrollo del capital, de bienes muebles o inmuebles. Se tiene la obligación de pagar al

beneficiario de la renta, en otras palabras, la persona que labora o el dueño del negocio. Este impuesto es pagado en conformidad con las escalas estipuladas por la Administración Tributaria. (SUNAT, 2020, p. 1)

2.3.13 MYPE: Se refiere a las unidades económicas compuestas por personas jurídicas o naturales, bajo cualquier modo de gestión empresarial u organización estipulada en las legislaciones actuales, con el objetivo de la realización de actividades de extracción, producción, transformación, prestación de servicios o comercio de bienes. (SUNAT, 2020, p. 1)

2.3.14 Informalidad: “El sector informal es un sector que no cumple con las leyes y regulaciones, es un sector que utiliza medios ilegales para lograr el mismo propósito con el propósito real de ganarse la vida diaria” (De Soto, 2000, p.42)

2.3.15 Sector informal: Está compuesto por unidades de producción que no tienen registro en la SUNAT. Para las unidades de producción de los sectores primarios (agricultura, minería y pesca) que no están integradas a la sociedad, son consideradas están en el sector informal (INEI, 2019, p. 45)

2.4 Hipótesis

2.4.1 Hipótesis general

La relación de la informalidad con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.

2.4.2 Hipótesis específicas:

- a. La relación de los factores económicos con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito

de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.

- b.** La relación de los factores jurídicos con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.
- c.** La relación de los factores socioculturales con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.
- d.** La relación de las Políticas de desarrollo con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.

2.5 Variables

- **Variable 1:** Informalidad
- **Variable 2:** Crecimiento empresarial

CAPÍTULO III

METODOLOGÍA

3.1 Tipo de investigación

El estudio es de tipo correlacional, un método de investigación no experimental que mide dos variables y evalúa la relación estadística entre ellas, y es nivel aplicado, un tipo de estudios que posee propósitos inmediatos prácticos definidos con claridad, se estudia para transformar, actuar, producir o modificar variaciones en un sector determinado de la realidad (Carrasco, 2005).

La investigación correlacional tiene por objetivo establecer el nivel de relación o grado de asociación que se encuentre entre dos o más variables en un específico problema en estudio (Hernández et al., 2014).

El estudio fue realizado desde el enfoque cuantitativo, de acuerdo con Hernández et al. (2014), para esto se usa la recolección de datos, para comprobar las hipótesis con sustento en la medición numérica y el análisis estadístico, con el fin establecer pautas de comportamiento y probar teorías, su orden es estricto, por supuesto, se puede redefinir algunas etapas. Se plantean las interrogantes, con ello son establecidas las hipótesis y variables; se efectúan planes de prueba (diseño); se miden las variables en un ámbito determinado; se emplean métodos de estadística para el análisis de los valores obtenidos y alcanzar una serie de conclusiones.

3.2 Diseño de investigación

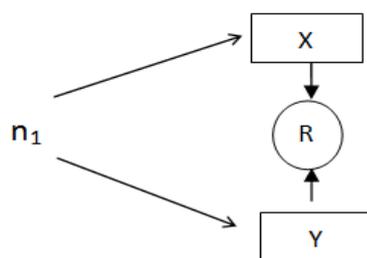
La investigación obedece al diseño no experimental, pues se realiza sin manipular deliberadamente las variables, tal y como se presentan en su contexto natural para luego analizarlos. Son aquellos en cuyas variables no se ejerce ninguna manipulación intencional, ni mucho menos experimental; así mismo, según el

factor temporal es de tipo transversal o transeccional, es decir la recolección de información se realiza una sola vez durante la investigación (Carrasco, 2005).

El esquema de investigación es el que se observa en la figura 4, donde la variable “x”, se relaciona o tiene un vínculo con la variable “y”, sobre una determinada población.

Figura 4

Esquema de la investigación



Nota. Elaboración propia.

Dónde:

n_1 : Muestra

X: Variable 1: Informalidad

R: Relación entre variables

Y: Variable 2: Crecimiento empresarial

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población: La población está representada por los propietarios, titulares y gerentes de las MYPE pertenecientes a la industria metalmecánica del distrito de Miraflores, provincia de Arequipa, en total 200 micro y pequeñas empresas, tomando como fuente de información, los registros de la Municipalidad Distrital de Miraflores y la información recogida en campo, tal como se muestra en el anexo 6.

3.3.2 Muestra: Se aplica el muestreo no probabilístico por conveniencia, seleccionando las unidades de estudio en base a las 200 MYPE del distrito de Miraflores, tal como se adjunta en el Anexo 7, una investigación censal que aplica la encuesta en el trabajo de campo.

3.4 Técnica e instrumentos de recolección de datos

El instrumento utilizado fue el cuestionario de encuesta, previamente validado, redactado de manera individual, afirmativa, comprensiva, objetiva y coherente, de tal forma que los entrevistados contestaron de manera objetiva y sin sesgo alguno, de acuerdo con la escala de Likert, una herramienta de medición que, a diferencia de preguntas dicotómicas con respuesta puntuales, permite medir el grado de conformidad del encuestado con respuestas estructuradas sobre una escala.

La validación de expertos, tal como se observa en la tabla 5, esta referida al grado en que aparentemente un instrumento mide la variable en cuestión, de acuerdo con voces calificadas (Hernández et al., 2014).

El instrumento de investigación fue evaluado con el criterio de juicio o validación de expertos, con siete especialistas en el campo de la investigación en las ciencias económicas y administrativas, funcionarios de municipalidades y miembros de asociaciones de MYPE, quienes validaron el cuestionario de ambas variables, referidas a la informalidad y al crecimiento empresarial, con una puntuación promedio de 90.1 %, que aprueba los dominios e indicadores para la investigación.

La tabla 5 muestra la validación del instrumento, y los documentos suscritos son mostrados en el Anexo 8.

Tabla 5*Validación de instrumento por expertos*

Expertos	Grado	Cargo	Porcentaje
Ángel Mogrovejo Flores	Doctor Ingeniería Producción	Docente	100%
Juan Carlos Delgado Lujan	Doctor Administración	Docente	87.5%
Orlando Macedo Guillen	Doctor Ciencias Empresariales	Docente	87.5%
Jaime Alexander Tueros Ramos	Contador Público Colegiado	Alcalde Municipalidad Mollebaya	90%
Flavio Darío Mejía Antacabana	Licenciado Administración	Administrador Municipalidad Salamanca	90%
Pedro Jesús Fuentes López	Economista	Gerente Municipalidad Choco	95%
Florentino Benito Escobar	Bach. Economía	Sec.Org. Consejo Regional Integración Desarrollo MYPE	87.5%
Total			90.1%

Nota. Elaboración propia.

“La confiabilidad de un instrumento de medición se refiere al grado en que su aplicación repetida al mismo individuo u objeto produce resultados iguales” (Hernández et al., 2014), que para el caso se realiza mediante el coeficiente de fiabilidad Alfa de Cronbach.

El coeficiente Alfa de Cronbach es calculado mediante el SPSS V.25, que comprueba si los ítems indican homogeneidad entre sí, mostrando el nivel de relación entre ellos, verificando si el instrumento evaluado recopila los datos esperados que conllevara a una conclusión consistente, de acuerdo a los rangos de

fiabilidad de la tabla 6, que permite valorar el índice de confiabilidad del instrumento de investigación.

Para validar la confiabilidad del instrumento aplicado, fue efectuado el análisis de consistencia interna Alfa de Cronbach, en las variables de estudio la informalidad, crecimiento empresarial.

La tabla 6 muestra los rangos de Fiabilidad alfa de cronbach aplicada al instrumento.

Tabla 6

Rangos de fiabilidad alfa de cronbach

Criterio	Rango
No es confiable	-1 a 0
Baja confiabilidad	0.01 a 0.49
Moderada confiabilidad	0.50 a 0.75
Fuerte confiabilidad	0.76 a 0.89
Alta confiabilidad	0.90 a 1.0

Nota. Extraída de Hernández et al. (2014).

3.4.1 Análisis de confiabilidad del instrumento

Para la variable crecimiento empresarial se validó el instrumento con el coeficiente Alfa de Cronbach, que calcula el promedio ponderado de las correlaciones entre los ítems que conforman la encuesta, conformada por 04 dimensiones y 21 indicadores.

La tabla 7 muestra resultados del análisis de alfa de cronbach en SPSS V25. de los elementos de la informalidad.

Tabla 7*Análisis de confiabilidad de la informalidad*

Alfa de Cronbach	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0.808	21

Nota. Elaboración propia en base al SPSS V25.

Cuando el factor resultante del Alpha de Cronbach este cerca al valor máximo 1, se puede evidenciar la confiabilidad de escala, en algunos casos, a través de la comprensión tácita, pues se cree que un valor superior a 0.70 es suficiente para asegurar la confiabilidad de la escala. En este caso, el valor Alfa de Cronbach del instrumento es igual a 0.808, el instrumento empleado es de alta confiabilidad.

Tabla 8*Análisis de confiabilidad de los ítems informalidad*

	Estadísticas de total de elemento			
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total elementos se ha corregida	Alfa de cronbach si el elemento se ha suprimido
Conseguir empleo formal en el Perú	82.40	96.432	0.299	0.804
Solventar los costos de formalización	83.00	83.322	0.635	0.782
Solventar los costos de los beneficios laborales	82.42	98.296	0.145	0.812
Asumir el pago de impuestos de tus ventas	82.85	86.386	0.534	0.790

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total elementos se ha corregida	Alfa de cronbach si el elemento se ha suprimido
Los tramites de la constitución de su empresa formalmente en una notaría, Sunarp. etc.	82.72	87.720	0.527	0.790
El trámite para obtener su RUC	82.29	99.433	0.135	0.811
Cumplir con trámites administrativos, contabilidad de obligaciones tributarias	82.64	94.883	0.398	0.799
El proceso para la obtención de su licencia municipal	82.41	96.937	0.268	0.805
La inscripción en el registro Nacional de las MYPE	82.60	95.950	0.337	0.802
Cumplir con las obligaciones de un régimen laboral para sus trabajadores	82.39	100.743	0.060	0.814
Cumplir con las obligaciones de un régimen especial de salud para sus trabajadores	82.76	89.176	0.556	0.790
Cumplir con trámites de inscripción en un régimen de pensiones para sus trabajadores	82.44	98.650	0.155	0.810
Las personas se trasladan de una provincia a otra provincia cuando las condiciones de desarrollo son las mismas.	82.45	96.661	0.345	0.802
Acceder a un nivel de educación de calidad	82.33	90.646	0.427	0.797

Estadísticas de total de elemento				
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total elementos se ha corregida	Alfa de cronbach si el elemento se ha suprimido
El cumplimiento permanente de los deberes tributarios	82.43	93.171	0.408	0.798
Contratar con el estado peruano	82.68	96.741	0.273	0.805
Participar en los programas del estado de promoción y emprendimiento	82.99	90.588	0.545	0.791
Participación en programas para incrementar la competencia. Colaboración entre las empresas de su misma zona geográfica y mismo rubro.	82.05	98.289	0.228	0.807
Recibir asistencia técnica y capacitación por instituciones del Estado	82.75	96.859	0.309	0.803
La corrupción juega un papel intrascendente en las contrataciones con el Estado	82.89	81.495	0.704	0.776
Acceder como MYPE a un crédito bancario con una buena tasa de interés	82.55	97.957	0.153	0.812

Nota. Elaboración propia en base al SPSS V25.

Para la variable Crecimiento Empresarial, el coeficiente de fiabilidad Alfa de Cronbach, establece el promedio ponderado de las correlaciones entre los 06

ítems que conforman el cuestionario de encuesta, tal como aparece en la tabla 9, confirmando el nivel de confiabilidad del instrumento de investigación.

Los resultados del coeficiente de fiabilidad alfa de cronbach para el crecimiento empresarial, indican que se aproxima al valor de 0.771 o 77.1% de fiabilidad, cercano al valor máximo de 1, es decir, el instrumento de investigación alcanza moderada confiabilidad, de acuerdo a los valores de la tabla 6, valores entre 0.50 a 0.75, que por convención es suficiente sea mayor a 0.70, para asegurar la confiabilidad del instrumento.

La tabla 9 muestra los resultados de análisis de alfa de cronbach en SPSS v5, de los elementos del crecimiento empresarial.

Tabla 9

Análisis de confiabilidad del crecimiento empresarial

Alfa de cronbach	
Alfa de cronbach	N de elementos
0.771	6

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25.

Cuando el factor resultante del alpha de cronbach está cerca al valor máximo 1 se puede evidenciar su confiabilidad de escala, en algunos casos, a través de la comprensión tácita, se cree que un valor superior a 0.7 es suficiente para asegurar la confiabilidad de la escala. Por lo tanto, el valor alfa de Cronbach del instrumento es 0.771, concluyendo que el instrumento empelado es confiable.

Igualmente, en la tabla 10 se presentan los resultados de la confiabilidad de la variable crecimiento empresarial con elementos suprimidos.

Tabla 10*Análisis de confiabilidad del crecimiento empresarial con elementos suprimidos*

	Estadísticas de total de elemento			
	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de cronbach si el elemento se ha suprimido
Incrementar las ventas en la informalidad	8.55	8.500	0.613	0.722
La expansión de sus productos y marcas actuales en el mercado en la informalidad	8.39	7.735	0.712	0.692
El crecimiento de su empresa a partir de la conquista de nuevos mercados en la informalidad	8.32	8.538	0.621	0.722
La creación de un nuevo producto para el mercado en la informalidad	7.69	6.106	0.481	0.807
La asociación con otras empresas para vender o dar un servicio en la informalidad	8.44	8.589	0.502	0.741
La unión con otras empresas para vender o dar un servicio en la informalidad	8.26	8.967	0.457	0.752

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

3.5 Plan de procesamiento y análisis estadístico de datos

El plan de procesamiento y análisis estadístico de datos comprende la recolección de datos, el análisis y la interpretación de la información obtenida, hasta llegar a las conclusiones y recomendaciones. Este proceso se inicia con la evaluación del problema de investigación:

- Elaboración y validación del instrumento.
- Recopilación de información.
- Procesamiento de la información.
- Elaboración de tablas para su análisis.
- Discusión de resultados.
- Conclusiones y recomendaciones.

Para analizar los datos se utilizaron tablas basadas en los datos proporcionados por los indicadores estadísticos plasmados en la encuesta, con el propósito de calcular la correlación entre las variables: Informalidad y Crecimiento empresarial.

a. Prueba de normalidad:

La prueba de normalidad examina si los datos u observaciones recolectadas, tal como aparece en la tabla 11, y que obedece a una distribución normal, parte de la siguiente hipótesis:

H0: Los datos siguen una distribución normal

H1: Los datos NO siguen una distribución normal

Análisis del nivel de significancia:

Nivel de confianza: 0.95 o 95%

Margen de error α : 0.05

Prueba de normalidad:

Si $\alpha > 50$ aplica Kolmogorov- smirnof

Si $\alpha \leq 50$ aplica Shapiro-Wilk.

En este caso:

Para la variable independiente el p-valor = 0.00, es menor a 0.05, por lo tanto, se rechaza la H0, y se acepta la H1, es decir, los datos no siguen una distribución normal, por lo que deberá de utilizar la prueba de correlación de datos ordinales Rho-Spearman Spearman

El coeficiente de correlación que mide la correlación entre dos variables aleatorias, y para realizar ese cálculo, ordena los datos y los reemplaza por su respectivo orden. Es una medida no paramétrica que no necesita de una distribución normal para realizar el cálculo de correlación de variables (Hernández et al., 2014, p. 326)

Tabla 11

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a		
	Estadístico	gl	Sig.
Variable 1: Informalidad	0.190	200	0.000
Variable 2: Crecimiento empresarial	0.195	200	0.000

Nota. a. Corrección de significación de Lilliefors. Elaboración propia con SPSS V.25.

El coeficiente de Kolgomorov - Smirnov alcanza un nivel de significación = 0.00 es decir, menor a 0.05.

Si p-valor < 0.05 rechaza la H0

Si p-valor es \geq 0.05 acepta la H0 y rechaza la H1

b. Distribución de frecuencias:

La distribución de frecuencias para Hernández et al. (2014), “es un conjunto de puntuaciones respecto de una variable ordenadas en sus respectivas categorías y generalmente se presenta como una tabla” (p. 282).

La distribución de frecuencias se puede mostrar en forma de gráfico circular, gráfico de barras, etc. Teniendo en cuenta la estructura en función de las variables de estudio, el gráfico concuerda con los datos obtenidos en una distribución ordenada por categoría y frecuencia (Hernández et al., 2014)

c. Comprobación de la hipótesis:

La comprobación de la hipótesis es la actividad que consiste en constatar si la hipótesis empírica es verdadera o falsa, por ello la hipótesis tiene que ser comprobable para ser considerada científica. Según Hernández et al. (2014), “significa cotejar si la hipótesis diseñada en el estudio es consistente y lógica con los datos conseguidos de la muestra” (p. 117).

Comprobar una hipótesis es deducir las consecuencias lógicas de cada variable, las que deben ser comprobadas empíricamente, con la aplicación de las técnicas e instrumentos de investigación, además de someter la información a métodos de análisis como la síntesis, la abstracción, la deducción, etc. extrayendo las inferencias deductivas y las consecuencias lógicas, producto del análisis de la información, verificando o rechazando la hipótesis planteada.

Si es consistente con los datos se determina que la hipótesis es aceptable; si no es consistente se rechaza. Si la significancia de los resultados es inferior a 0.05, será rechazada la hipótesis nula y aceptada la hipótesis alterna y, si es igual o mayor a 0.05 será rechazada la hipótesis alterna.

Para comprobar la hipótesis, es necesario calcular el nivel de correlación entre ambas variables, que en este caso aplica el coeficiente Rho de Spearman y su baremo de la tabla 12, que indica el nivel de relación entre las variables.

Tabla 12

Rango de correlación rho de spearman

Criterio	Rango
Correlación grande, perfecta y positiva	$r = 1$
Correlación muy alta	$0.90 \leq r < 1$
Correlación alta	$0.70 \leq r < 0.90$
Correlación moderada	$0.40 \leq r < 0.70$
Correlación muy baja	$0.20 \leq r < 0.40$
Correlación nula	$r = 0.00$
Correlación grande perfecta y negativa	$r = -1.00$

Nota. Extraída de Hernandez et al. (2014).

El coeficiente Rho de Spearman es una medida no paramétrica de la correlación de rango, que dependerá estadísticamente del ranking entre dos variables para el análisis de datos. Mide la fuerza y la dirección de la asociación entre dos variables clasificadas. Es una medida estadística de la fuerza de una relación lineal entre datos emparejados, que en este caso se trata de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

4.1 Presentación de resultados

De acuerdo a los resultados del análisis estadístico de las dos variables de investigación, subdivididas en las dimensiones de cada una de ellas tenemos:

La Variable 1: Informalidad:

La dimensión 1 (Factores económicos) de los Ítem 1 al 4,

La dimensión 2 (Factores Jurídicos y Normativos) de los Ítem 5 al 12,

La dimensión 3 (Factores Socio Culturales) de los Ítem 13 al 15,

La dimensión 4 (Factores económicos) de los Ítem 16 al 21.

La Variable 2: Crecimiento empresarial:

La dimensión 5 (Crecimiento interno) de los Ítem 22 al 25 y,

La dimensión 6 (Crecimiento externo) de los Ítem 26 al 27.

Recodificación de variables:

Con la finalidad de sintetizar la información y agrupar los resultados se ha procedido a la recodificación de las variables, mediante el programa estadístico SPSS V.25, donde se obtiene la información más consolidada, de acuerdo con los objetivos de estudio.

En la tabla 13 se muestran las puntuaciones sobre los grados de dificultad, según la escala de Likert, con cinco criterios de puntuación en una escala de 1 a 5. En la columna de intervalo se presentan los intervalos propuestos para la recodificación: el intervalo del 1 al 2, para dificultad baja: el valor de 3 para dificultad (Media) y, el intervalo de 4 al 5 para dificultad alta.

Tabla 13*Tabla original sin recodificación de variables*

		Puntuación	Intervalo
	Muy Fácil	1	1-2 (Bajo)
	Fácil	2	
Criterio	Neutral	3	3 (Media)
	Difícil	4	4 – 5 (Alto)
	Muy Difícil	5	

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

La tabla 14 muestra los intervalos de dificultad con los que se realizó el tratamiento de datos, lo que permite consolidar la información mediante tres rangos de dificultad: baja, media y alta.

Tabla 14*Tabla nueva recodificación de variables*

		Intervalo
	Baja	1-2
Dificultad	Media	3
	Alta	4-5

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

El análisis e interpretación de resultados permite procesar la información que ha sido calculada y consolidada, presentándola de manera ordenada para llegar a conclusiones validas. Veamos los resultados:

- **Factores económicos**

1) Para el ítem 1: Conseguir empleo formal en el Perú

Tabla 15

Conseguir empleo formal

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	12	6.0
	Media	1	0.5
	Alta	187	93.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, el 93.5% de personas mencionan que, según sus experiencias, conseguir empleo formal es una tarea complicada, también indican que es uno de los motivos por lo que se decidieron a formar una empresa de manera independiente para generar su propio trabajo.

2) Para el ítem 2: Solventar los costos de formalización.

Tabla 16

Solventar costos formalización

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	42	21.0
	Media	4	2.0
	Alta	154	77.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 77.0% de personas les parece complicado asumir los costos de formalización, a pesar de que este monto de dinero por formalización representa un solo y único pago, asimismo, el 21.0% de empresarios menciona que su dificultad es baja.

3) Para el ítem 3: Solventar los costos de los beneficios laborales

Tabla 17

Solventar costos beneficios laborales

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	15	7.5
	Media	25	12.5
	Alta	160	80.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican que al 80.0% les parece complicado solventar los costos de los beneficios laborales que representan pagos mensuales, donde están considerados los costos por el régimen laboral, de salud y de pensiones; la mayoría indica que sus ganancias no alcanzan para solventar estos pagos.

Los costos de los beneficios laborales son pagos mensuales que toda empresa realiza de acuerdo a la ley, a cambio del trabajo prestado por los trabajadores, que incluyen los sueldos y salarios, los beneficios sociales como el pago de vacaciones y gratificaciones, etc. además de las cotizaciones sociales de salud, pensiones, etc.

4) Para el ítem 4: Asumir el pago de impuestos de tus ventas

Tabla 18

Asumir pago impuestos de ventas

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	37	18.5
	Media	4	2.0
	Alta	159	79.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, el 79.5% de personas indica que les parece complicado asumir el pago de impuestos por sus ventas, en muchos casos no utilizan la contabilidad ni pagan impuestos, las ventas con factura no es una práctica normal en sus ventas, un importante 18.5% indica que su dificultad es baja.

- **Factores jurídicos y normativos**

5) Para el ítem 05: Los tramites de la constitución de empresa

Tabla 19

Trámites constitución empresa formal

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	29	14.5
	Media	3	1.5
	Alta	168	84.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

La constitución formal de la empresa ante la notaría, Sunarp, etc. es otra razón cuyos resultados indican una dificultad alta, el 84.0% de personas indica que les parece complicado realizar los trámites de formalización de la empresa, por el tiempo en que se realizan los tramites, aproximadamente 15 días, pero sobre todo porque no representa un beneficio directo para las utilidades.

El 14.5% menciona que su dificultad es baja, porque utiliza sistemas informáticos, con lo que se acorta muchísimo el tiempo empleado, además de los costos adicionales en los trámites presenciales.

6) Para el Ítem 6: Afrontar las multas y sanciones tributarias por la SUNAT.

La Tabla 20 muestra los análisis de frecuencia sobre grado de dificultad de afrontar las multas y sanciones tributarias por la SUNAT.

Tabla 20

Afrontar multas y sanciones tributarias

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	11	5.5
	Media	6	3.0
	Alta	183	91.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, el 91.5% de personas indica que les parece complicado afrontar multas y sanciones tributarias de la SUNAT, de manera general exponen los entrevistados, que existe un temor a esta institución, que alguna vez han sufrido una multa, las multas no son proporcionales a la

dimensión de los negocios, su comportamiento respecto a los contribuyentes es implacable.

Las dificultades de los micro y pequeños empresarios ante la SUNAT son diversas, por actividad persecutoria de los delitos fiscales, los altos impuestos, como la tasa de impuesto a la renta corporativa estándar de hasta 29,5% para que las empresas cumplan con su obligación anual de impuesto sobre la renta, asimismo, los pagos adelantados mensuales deben ser pagados sobre el 1,5% de sus ingresos mensuales, etc. incluso dentro de los regímenes especiales para promover su crecimiento y las obligaciones tributarias.

7) Para el Ítem 07: Cumplir con trámites administrativos, contabilidad, de obligaciones tributarias.

Tabla 21

Cumplir con trámites administrativos, contabilidad, obligaciones tributarias

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	14	7.0
	Media	17	8.5
	Alta	169	84.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, el 84.5% de personas indican que les parece complicado cumplir con los trámites administrativos, el sistema contable, las obligaciones tributarias, exponen que cumplir con las obligaciones tributarias implicaría incrementar sus costos y los beneficios serian casi nulos.

8) Para el ítem 08: El proceso para la obtención de su licencia municipal

Tabla 22

Proceso obtención licencia municipal

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	12	6.0
Dificultad Media	14	7.0
Alta	174	87.0
Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, el 87.0% de personas manifiesta que les parece complicado el proceso para obtener la licencia municipal, de manera general, los entrevistados exponen que el proceso para la obtención de la licencia municipal es costoso y poco beneficioso. Manifiestan que obtendrían la licencia municipal solo en caso de tener una tienda de venta de sus productos al público.

9) Para ítem 09: La inscripción en el Registro Nacional de las MYPE

Tabla 23

Inscripción registro nacional MYPE

	Frecuencia	Porcentaje
Baja	17	8.5
Dificultad Media	9	4.5
Alta	174	87.0
Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 87.0% de personas les parece complicado el proceso de inscripción en el Registro Nacional de la micro y pequeña empresa REMYPE, la mayoría indican no conocer el procedimiento y los beneficios que obtendrían, pese a contar con un procedimiento de inscripción vía web, cuya administración se encuentra a cargo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo.

10) Para ítem 10: Cumplir con las obligaciones de un Régimen laboral para sus trabajadores

Tabla 24

Cumplimiento obligaciones régimen laboral

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	10	5.0
Dificultad	Media	7	3.5
	Alta	183	91.5
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 91.5% de personas les parece complicado cumplir con las obligaciones de un régimen laboral para sus trabajadores, porque disminuirían sus ganancias, son costos que se pagan mensualmente como el derecho a refrigerio, descanso remunerado en días feriados, licencia pre natal y post natal para toda gestante con 90 días de descanso, además de una hora diaria de permiso para la lactancia, licencia por paternidad por diez días con ocasión del nacimiento de su hijo, vacaciones trucas, etc.

11) Para ítem 11: Cumplir con las obligaciones de un régimen especial de salud para sus trabajadores

La Tabla 25 muestra el análisis de frecuencias sobre el grado de dificultad para cumplir con las obligaciones de un régimen especial de salud para sus trabajadores.

El sistema de salud de nuestro país tiene dos sectores, el público y el privado, y la prestación de servicios de salud en el sector público se divide en el régimen subsidiado o contributivo indirecto y el contributivo directo, que es el que corresponde a la seguridad social. En el sector privado se distingue el privado lucrativo y el privado no lucrativo.

Tabla 25

Cumplimiento obligaciones régimen especial de salud

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	29	14.5
Dificultad	Media	4	2.0
	Alta	167	83.5
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 83.5% de personas les parece complicado cumplir con las obligaciones de un régimen especial de salud para sus trabajadores, dentro de las razones que exponen está el pésimo servicio de salud que se tiene en la seguridad social, incluso prefieren una atención de salud privada.

12) Para ítem 12: Cumplir con las obligaciones de un régimen de pensiones

Tabla 26

Cumplir obligaciones régimen de pensiones

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	12	6.0
	Media	10	5.0
	Alta	188	89.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 89.0% de personas les parece complicado cumplir con las obligaciones de un régimen de pensiones para sus trabajadores, porque es pésimo el sistema de pensiones privado y estatal.

- **Factores Socio Culturales**

13) Para el ítem 13: Las personas se trasladan de una provincia a otra provincia cuando las condiciones de desarrollo son las mismas.

Tabla 27

Personas migran con condiciones de desarrollo iguales

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	5	2.5
	Media	19	9.5
	Alta	176	88.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 88.0% les parece casi imposible que las personas se trasladen de una provincia a otra cuando las condiciones de desarrollo son las mismas.

14) Para ítem 14: Acceder a un nivel de educación de calidad

Tabla 28

Acceder educación de calidad

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	25	12.5
	Media	8	4.0
	Alta	167	83.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 83.5% de personas les parece imposible acceder a un nivel de educación de calidad ofrecida por el Estado.

15) Para ítem 15: El cumplimiento permanente de los deberes tributarios

Tabla 29

Cumplimiento Permanente de deberes tributarios

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	20	10.0
	Media	4	2.0
	Alta	176	88.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 88.0% de personas les parece complicado cumplir permanentemente con los deberes tributarios, pues implica contratar un contador y llevar una contabilidad mínima en el negocio.

- **Políticas de Desarrollo para las MYPE**

16) Para el ítem 16: Contratar con el estado peruano.

La Tabla 30 muestra el análisis de frecuencias sobre el grado de dificultad para contratar con el Estado. La Ley de Contrataciones con el Estado, Ley N° 30225, establece siete mecanismos para la contratación de servicios, bienes y ejecución de obras a empresas privadas. El método de contratación varía en función de qué es lo que se va a contratar y del valor referencial de lo contratado previsto en el presupuesto.

Tabla 30

Contratar con el Estado Peruano

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	14	7.0
	Media	2	1.0
	Alta	184	92.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 92.0% de personas les parece complicado contratar con el Estado, dentro de las principales causas mencionan que los requisitos son excesivos, aunque las formas de contratación fueron diseñadas para agilizar los procesos y flexibilizar los procedimientos, los funcionarios

públicos no ayudan con estos trámites, además de la falta de confianza por la falta de transparencia de estos procesos.

La contratación con el Estado es una actividad controversial, sobre todo por el carácter subjetivo que permite solo a las empresas formalizadas, y con un régimen jurídico bastante legalista y con procedimientos electrónicos que pocos micro y pequeños empresarios pueden alcanzar, además de las disposiciones reguladoras de los procedimientos de selección de proveedores que constantemente se reforman debido principalmente a los casos de corrupción denunciados.

17) Para el ítem 17: Participar en los programas del estado de Promoción y Emprendimiento.

Tabla 31

Participación programas del estado, promoción y emprendimiento

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	25	12.5
Dificultad	Media	4	2.0
	Alta	171	85.5
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 85.5% de personas les parece complicado participar en los programas del Estado sobre promoción y emprendimiento, dentro de las principales causas mencionan que nunca se han acercado con la intención de participar, tampoco les han ofrecido insertarse en estos programas, no existen programas ni planificación gubernamental al respecto.

18) Para el ítem 18: Participación en programas para incrementar la competencia y colaboración entre las empresas de su misma zona geográfica y mismo rubro.

Tabla 32

Participación programas articulación productiva clúster

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	6	3.0
Dificultad	Media	3	1.5
	Alta	191	95.5
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 95.5% de personas les parece complicado participar en programas de articulación productiva promovidos por el Estado, dentro de las principales causas mencionan que nunca se han interesado por participar en estos programas y tampoco ha llegado la representación estatal hasta su empresa, pues la mayoría no está formalizada, cuenta con débil posicionamiento en el mercado, no tiene acceso a financiamiento, no tiene acceso a crédito fiscal y no puede participar en las licitaciones públicas.

19) Para el ítem 19: Recibir asistencia técnica y capacitación por instituciones del Estado.

La Tabla 33 muestra el análisis de frecuencias sobre el grado de dificultad para recibir asistencia técnica y capacitación por instituciones del Estado, dirigidas específicamente a las MYPES.

Tabla 33

Recibir asistencia técnica y capacitación

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	11	5.5
Dificultad	Media	11	5.5
	Alta	178	89.0
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 89.0% de personas les parece complicado recibir asistencia técnica y capacitación por instituciones del Estado, dentro de las principales causas mencionan que nunca han recibido asistencia técnica de ningún organismo estatal y desconocen este tipo de programas que imparte el Estado, asimismo, no han buscado ni han necesitado asistencia técnica hasta el momento.

Los gobiernos ofrecen diversos programas de capacitación, al que acceden pocos microempresarios, los que prioritariamente son de carácter técnico-productivo, de gestión empresarial, de calidad y diseños de productos, de productividad de procesos, de condiciones y calidad del trabajo, de competencias de los recursos humanos, de capacidad de inserción de la empresa en los mercados, etc.

En estos eventos se promueve la participación de los empresarios por rubros productivos, donde pueden compartir sus conocimientos y experiencias en torno a la reactivación económica y la gestión de las ventas en microempresas.

20) Para el ítem 20: La corrupción juega un papel intrascendente en las contrataciones del Estado.

Tabla 34

Corrupción en contrataciones del Estado.

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	41	20.5
	Media	5	2.5
	Alta	154	77.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 77.0% de personas les parece imposible considerar que la corrupción juega un papel intrascendente en las contrataciones del Estado, dentro de sus razones principales exponen que conocen personas que contratan con el Estado y no hacen lo hacen de manera legal.

21) Para el ítem 21: Acceder como MYPE a un crédito bancario con una buena tasa de interés.

Tabla 35

Acceder crédito bancario con buena tasa interés

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	21	10.5
	Media	4	2.0
	Alta	175	87.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 87.5% de personas les parece complicado acceder como MYPE a un crédito bancario y con una buena tasa de interés, de manera general los entrevistados exponen que existen créditos para MYPE, sin embargo, los requisitos son engorrosos y las tasas de interés elevados.

- **Crecimiento interno**

22) Para el ítem 22: Incrementar las ventas en la informalidad

Tabla 36

Incrementar ventas en la informalidad

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	6	3.0
	Media	3	1.5
	Alta	191	95.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 95.5% de personas les parece complicado incrementar las ventas desde la informalidad, de manera general, los entrevistados son conscientes que la informalidad los limita en su crecimiento, por cuanto existe dificultad para acceder a financiamiento, además de la excesiva regulación tributaria, pues existen normas que son contradictorias, multas desproporcionadas y altas tasas tributarias, factores que complican que los micro y pequeños empresarios busquen la formalización.

Los principales indicadores de la informalidad tienen diversas causas, por ejemplo, la gestión y los servicios públicos deficientes, un régimen legal asfixiante y la débil capacidad de supervisión y control del Estado.

23) Para el ítem 23: La expansión de sus productos y marcas actuales en el mercado en la informalidad.

Tabla 37

Penetración de mercado

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	9	4.5
Dificultad	Media	6	3.0
	Alta	185	92.5
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 92.5% de personas les parece complicada la expansión de sus productos y marcas en el mercado de la informalidad, de manera general, los entrevistados son conscientes que la informalidad los limita en su crecimiento.

24) Para el ítem 24: El crecimiento de su empresa a partir de la conquista de nuevos mercados en la informalidad.

Tabla 38

Desarrollo de mercado

		Frecuencia	Porcentaje
	Baja	4	2.0
Dificultad	Media	7	3.5
	Alta	189	94.5
	Total	200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 94.5% de personas les parece complicado el crecimiento de su empresa a partir de la conquista de nuevos mercados en la informalidad, de manera general, los entrevistados son conscientes que la informalidad los limita en su crecimiento.

25) Para el ítem 25: La creación de un nuevo producto para el mercado en la informalidad.

Tabla 39

Desarrollo de producto

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	50	25.0
	Media	21	10.5
	Alta	129	64.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 64.5% de personas les parece complicada la creación de un nuevo producto para el mercado desde la informalidad, de manera general, los entrevistados mencionan que la informalidad no los limita para la creación de un nuevo producto, lo que si los limita son las ventas en el mercado local. En el mercado informal también la competencia entre las micro y pequeñas empresas es alta, incluso como consecuencia de la globalización con productos extranjeros, por lo que la estrategia competitiva necesita conocimientos de estrategias de mercado que les otorgue ventajas sostenibles, asociado a la necesidad de crecimiento y oportunidades de negocio.

- **Crecimiento Externo**

26) Para el ítem 26: La asociación con otras empresas para vender o dar un servicio en la informalidad.

Tabla 40

Crecimiento empresarial

		Frecuencia	Porcentaje
Dificultad	Baja	8	4.0
	Media	5	2.5
	Alta	187	93.5
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 93.5% de personas les parece complicada la asociación con otras empresas para vender o dar un servicio desde la informalidad, son conscientes que la informalidad los limita en su crecimiento.

27) Para el ítem 27: La unión, fusión con otras empresas para vender o dar un servicio desde la informalidad.

Tabla 41

Concentración empresarial

		Frecuencia	Porcentaje
dificultad	Baja	6	3.0
	Media	6	3.0
	Alta	188	94.0
Total		200	100.0

Nota. Elaboración propia con SPSS V.25

Los resultados indican una dificultad alta, al 94.0% de personas les parece complicada la unión o fusión con otras empresas para vender o dar un servicio desde la informalidad, de manera general, los entrevistados son conscientes que la informalidad los limita en su crecimiento, por carecer de conocimiento sobre el sustento legal para las uniones comerciales.

4.2 Prueba de hipótesis

Para comprobar la hipótesis, de acuerdo a la prueba de normalidad efectuada corresponde aplicar la prueba no paramétrica Rho de Spearman, utilizando el programa estadístico SPSS V.25 para determinar el nivel de correlación entre la informalidad y el crecimiento empresarial.

4.2.1 Prueba de hipótesis específicas

a) Hipótesis específica N° 1

- Hipótesis nula (H_0): Los factores económicos NO tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.
- Hipótesis alternativa (H_1): Los factores económicos tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

La tabla 42 muestra los resultados obtenidos en el programa estadístico SPSS V.25, producto de la correlación Rho de Spearman, aplicado sobre los factores económicos respecto del crecimiento empresarial, crecimiento que implica producir más, porque existe demanda de sus productos y vende más, generando

mayores utilidades, que beneficiará a todos aquellos que colaboraron con la producción, incluso a los proveedores de insumos, trabajadores y propietarios de la empresa.

Tabla 42

Correlación factores económicos y crecimiento empresarial

			Factores económicos	Crecimiento empresarial
Rho de spearman	Factores económicos	Coeficiente correlación	1.000	-0.710
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200
	Crecimiento empresarial	Coeficiente correlación	-0.710**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01. Elaboración propia con SPSS V.25

Se puede observar que el P-valor (sig.) = 0.000, es decir, es inferior a 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), confirmando que existe relación entre los factores económicos y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

El coeficiente de correlación Rho Spearman = -0.710, constituye una correlación negativa alta, de conformidad con el baremo de correlación.

b) Hipótesis específica N° 2

- Hipótesis nula (Ho): Los Factores Jurídicos y Normativos NO tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en el sector de la industria metal mecánica del distrito de Miraflores, provincia de Arequipa 2021.
- Hipótesis alternativa (H1): Los Factores Jurídicos y Normativos tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores 2021.

La tabla 43 muestra los resultados obtenidos en el programa SPSS V.25, de la correlación Rho de Spearman sobre los factores jurídicos y normativos respecto del crecimiento empresarial.

Tabla 43

Correlación factores jurídicos, normativos y crecimiento empresarial

		F. jurídicos y normativos	Crecimiento empresarial	
Rho de spearman	Factores	Coeficiente correlación	1.000	-0.585**
	Jurídicos y	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
	normativos	N	200	200
	Crecimiento	Coeficiente correlación	-0.585**	1.000
	empresarial	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01. Elaboración propia con SPSS V.25

Se puede observar que el P-valor (sig.) = 0.000, es inferior a 0.05, por lo que se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), que comprueba que existe relación entre los factores jurídicos y normativos respecto del crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

El coeficiente de correlación Rho Spearman = -0.585, constituye una correlación negativa moderada de conformidad con el baremo de correlación Rho de Spearman.

c) Hipótesis específica N° 3

- Hipótesis nula (Ho): Los factores socio culturales NO tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.
- Hipótesis alternativa (H1): Los factores socio culturales tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

Se puede observar que el P-valor (sig.) = 0.000, es inferior a 0.05, rechazando la hipótesis nula (Ho) y aceptando la hipótesis alternativa (H1), es decir, existe relación entre los factores socio culturales y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

El coeficiente de correlación Rho Spearman = -0.677, constituye una correlación negativa moderada de conformidad con el baremo de correlación Rho de Spearman.

La tabla 44 muestra los resultados obtenidos en el programa SPSS V.25, de la correlación Rho de Spearman, sobre los factores socio culturales en relación con el crecimiento empresarial de las MYPE.

Tabla 44

Correlación factores socio culturales y crecimiento empresarial

		F. socio culturales	Crecimiento empresarial
Rho de spearman	Factores	Coeficiente correlación	1.000
	socio	Sig. (bilateral)	0.000
	culturales	N	200
	Crecimiento	Coeficiente correlación	-0.677**
	empresarial	Sig. (bilateral)	0.000
		N	200

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01. Elaboración propia con SPSS V.25

d) Hipótesis Específica N° 4

- Hipótesis nula (Ho): Las Políticas de desarrollo NO tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

- Hipótesis alternativa (H1): Las Políticas de desarrollo tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

La tabla 45 muestra los resultados obtenidos en el programa SPSS V.25, de la correlación Rho de Spearman, sobre los factores políticos en relación con el crecimiento empresarial de las MYPE.

Tabla 45

Correlación políticas desarrollo y crecimiento empresarial

			Políticas desarrollo	Crecimiento empresarial
Rho de spearman	Políticas desarrollo	Coefficiente correlación	1.000	-0.744**
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200
	Crecimiento empresarial	Coefficiente correlación	-0.744**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01. Elaboración propia con SPSS V.25

Se puede observar que el P-valor (sig.) = 0.000, es inferior a 0.05, por lo tanto, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), entonces, existe relación entre las políticas de desarrollo y el crecimiento

empresarial en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

El coeficiente de correlación Rho Spearman = -0,744; significa que existe una correlación negativa alta, de acuerdo con el baremo de correlación Rho de Spearman.

4.2.2 Prueba de hipótesis general

- Hipótesis nula (Ho): La informalidad NO tiene relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa de la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.
- Hipótesis alternativa (H1): La informalidad tiene relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

La tabla 46 muestra los resultados obtenidos en el programa SPSS V.25, del nivel de correlación Rho de Spearman de la informalidad respecto del crecimiento empresarial.

El p-valor (sig.) = 0.000 es inferior a 0.05, se rechaza la hipótesis nula (Ho) y se acepta la hipótesis alternativa (H1), entonces, existe relación entre la informalidad y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

En estadística, el coeficiente de correlación Rho de Spearman es una medida de la correlación entre las dos variables de investigación, por ello los datos son ordenados y reemplazados por su respectivo orden.

El coeficiente de correlación Rho Spearman = -0.729; significa que existe una correlación negativa alta, de acuerdo con el baremo de correlación Rho de Spearman.

Tabla 46

Correlación informalidad y crecimiento empresarial

			Informalidad	Crecimiento empresarial
Rho de spearman		Coeficiente correlación	1.000	-0.729**
	Informalidad	Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200
	Crecimiento empresarial	Coeficiente correlación	-0.729**	1.000
		Sig. (bilateral)	0.000	0.000
		N	200	200

Nota. **. La correlación es significativa en el nivel 0.01. Elaboración propia con SPSS V.25

4.3 Discusión

Con los resultados alcanzados se ha logrado comprobar que la informalidad se relaciona inversamente con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

El coeficiente de correlación Rho Spearman es igual a -0.729 , por lo tanto, existe una correlación negativa alta, de acuerdo con el baremo de correlación Rho de Spearman (Correlación Alta entre $-0.70 < = r < - 0.90$).

Para la Hipótesis general de acuerdo a estos resultados, se acepta la hipótesis alternativa (H1) y se rechaza la hipótesis nula (H0), por lo tanto, la informalidad tiene una relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, así lo comprueba el coeficiente Rho de Spearman cuyo resultado es igual a -0.729 , por consiguiente, queda demostrada la hipótesis.

Para la consistencia de los resultados por comparación, se muestran los hallazgos de otros trabajos de investigación acerca de las variables de investigación planteadas.

La tesis “Incidencia de la Informalidad en el crecimiento empresarial de los comerciantes del mercado 28 de julio, Jaén 2017” de Paz y Frida (2018), y Mendiburu Rojas (2016), que concluyen que la informalidad incide en el crecimiento empresarial, por tratarse de actividades que no operan bajo el marco regulatorio y legal, al margen de los sistemas de control de las actividades económicas de parte del Estado, por cuanto la informalidad implica no asumir las cargas tributarias y normativas legales, pero también no acceder a los beneficios de

la formalización, también lo indica la OIT (2015), que afirma que trabajar como empresa de manera informal significa un potencial económico limitado, mercados limitados, escasa productividad, acceso limitado a créditos y la escasa posibilidad de desarrollar capital humano es muy baja, es decir un limitado crecimiento empresarial.

De acuerdo a la Hipótesis específica N° 1, que acepta la hipótesis alternativa (H1), los factores económicos tienen una relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, donde la prueba Rho de Spearman indica una correlación de -0.710, queda comprobada la hipótesis al evidenciar una correlación negativa y alta.

Este resultado es similar a los hallazgos de la tesis de Luna Espinoza, (2019), “Costos de formalización y el sistema tributario como factores influyentes en la informalidad de las empresas en el Perú”, que en sus conclusiones determina que la correlación entre el costo de formalización y la carga tributaria evidencia un efecto negativo, porque hace que los pequeños empresarios o nuevos emprendedores prefieran operar en la informalidad, porque considerando el análisis de costo y beneficio de corto plazo, es decir, no encuentran rentabilidad siendo formales, lo que los desmotiva para formalizarse, obviando todos los beneficios que ofrecen los estándares del Estado, en consecuencia limitan su crecimiento empresarial.

También coincide con los estudios de la Escuela Legalista, representada por Mifflin et. al (2013), al concluir que los costos del acceso a la formalidad y el cumplimiento de las regulaciones gubernamentales son mayores que los beneficios

de trabajar en el sector formal, por lo que los microempresarios preferirán trabajar informalmente.

Para la Hipótesis específica N° 2, aceptamos la hipótesis alternativa (H1), en el cual los factores jurídicos y normativos tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, que de acuerdo a la prueba Rho de Spearman es igual a -0.585 , por consiguiente, queda demostrada la hipótesis al evidenciar una correlación negativa y moderada.

De acuerdo a Feria y Guerrero (2021), “El comercio informal y sus factores socioeconómicos”, el factor legal es uno de los factores que provocan el comercio informal. Según opinión de los clientes, un 30 % de las personas encuestadas indica que no está formalizado por los altos costos en que incurren, el 35 % lo asocia con una legalización excesiva de trámites, lo que incide en el crecimiento empresarial.

De otro lado, la Escuela legalista representada por De Soto, (2000), expone que el sistema legal imperfecto conlleva a los independientes a trabajar informalmente en conformidad con sus reglas informales y extralegales. Dando por hecho que las normas excesivas del gobierno dejan sin salida al emprendedor y lo conducen a trabajar desde la informalidad.

Para la Hipótesis específica N° 3, a partir de los resultados alcanzados, aceptamos la hipótesis alternativa (H1), donde los factores socio culturales tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, que de acuerdo a la prueba Rho de Spearman la

correlación es igual a -0.677 , por consiguiente queda demostrada la hipótesis al evidenciar que la correlación es negativa y alta.

Para apoyar la consistencia de los resultados encontrados Landa (2019) en su trabajo “Factores jurídicos y económicos, asociados al comercio informal que afectan el medio ambiente en el distrito San Lucas de Colán”, concluye que las áreas encuestadas incluyeron diversos puntos de venta en Colán, y se encontró que el factor relevante para participar en actividades informales fue el bajo ingreso del 60 % de la población. Asimismo, indica que los factores culturales están relacionados con el nivel de educación de los comerciantes informales, no poseen empleos fijos ni ingresos económicos con solvencia debido a su procedencia cultural y rural, no contar con profesión u oficio que le provea de un empleo digno.

También coincide con la Escuela Estructuralista, que según Jiménez (2012), concluye que un país con mayor desarrollo tendrá la oportunidad de brindar mayores oportunidades y servicios, explica que el tamaño de los sectores de la economía depende del crecimiento económico de un país, el cual está ampliamente relacionado con sus niveles de diversificación económica e integración tecnológica vigentes. Entre más significativas sean estas últimas, mayor nivel de desarrollo económico presentará el país y, por tanto, un sector moderno grande.

Para la Hipótesis específica N° 4, aceptamos la hipótesis alternativa (H1), donde las políticas de desarrollo para las MYPE tienen relación indirecta y significativa con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, que de acuerdo a la prueba Rho de Spearman el valor es de -0.744 , por

consiguiente, queda demostrada la hipótesis, al evidenciar que la correlación es negativa y alta.

Para mejor consistencia de los resultados se muestran los hallazgos de la tesis de Moreno (2016), que concluye que en nuestro país no se brinda apoyo a las MYPE, no existe un lineamiento claro sobre políticas de desarrollo, porque estas carecen de instituciones nacionales que les otorguen requisitos de capacitación, formación financiera y organizacional para conseguir la sustentabilidad y el crecimiento a futuro, como fuentes generadoras de recursos y empleos, aportando con los impuestos.

También coincide con la Escuela Dualista explicado representada por Rentería (2015) que dice: tenemos dos sectores, el sector formal e informal, el primero constituye el avance y representa un sector económico actual y moderno; por otro lado, el segundo es el sector más impopular, este desarrolla sus actividades productivas con un capital y tecnología escasa, sin condiciones laborales adecuadas y sin accesos a créditos formales.

La discusión de resultados ha permitido expresar de manera integral la construcción e interpretación de los resultados de la investigación, que otros autores resaltar respecto de la informalidad de las MYPE y su relación con el crecimiento empresarial en el sector de la industria metal mecánica informal, comparando similitudes objetivas a nivel nacional e incluso internacional.

CONCLUSIONES

1. Una de las conclusiones más importantes es que se ha comprobado que existe una relación inversa y significativa entre las dos variables, con un coeficiente de correlación $\rho = -0.729$, entre la informalidad y el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas, según la evidencia empírica obtenida, lo que nos permite establecer que la informalidad tiene consecuencias negativas en el crecimiento empresarial, interno y externo, a causa de su condición de informal tienen un limitado mercado para vender ninguna posibilidad de asociación entre ellas para obtener contratos con instituciones formales, tanto privadas como estatales, en el sector de la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, comprobando la hipótesis que determina que la informalidad tiene consecuencias negativas en el crecimiento empresarial.
2. Se concluye también que existe una relación inversa y significativa entre los factores económicos y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa, con un coeficiente $\rho = -0.710$, que indica que los factores económicos tienen un efecto adverso en el crecimiento empresarial, los costos de formalización son altos y los beneficios de la formalización no son importantes, siendo los más afectados los trabajadores quienes generalmente no gozan de los beneficios laborales.
3. Asimismo, se ha comprobado que existe una relación inversa y moderada, de acuerdo al coeficiente $\rho = -0.585$, entre los factores jurídico - normativos respecto del crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa, comprobando la hipótesis que, a pesar de no tener fuerte incidencia, se reclama sobre la normativa rígida y las sanciones de la SUNAT, desproporcionadas y

fiscalizadoras, excesivos trámites burocráticos, etc. ha mejorado las políticas que facilitan la creación formal de las micro y pequeñas empresas sin embargo esto no tiene el efecto esperado en la formalidad y la calidad del empleo.

4. Se ha comprobado que existe una relación inversa y significativa de acuerdo al coeficiente $\rho = -0.677$, entre los factores socio culturales y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica, que comprueba la hipótesis, que los factores socioculturales no contribuyen con el crecimiento empresarial, el Estado tiene que recuperar la credibilidad de los micro y pequeños empresarios brindando las mismas oportunidades de trabajo, educación, salud en todo el Perú.
5. Se ha comprobado que existe una relación inversa y significativa de acuerdo al coeficiente $\rho = -0.744$, entre las políticas de desarrollo y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, comprobando la hipótesis de que las Políticas de desarrollo no impulsan el crecimiento empresarial porque las condiciones para las MYPE son adversas, por las altas tasas de interés en los créditos, la corrupción en las contrataciones con el estado y otras.
6. Como conclusión general, se comprueba la hipótesis que afirma que la informalidad, tiene un efectivo negativo y sustancial en el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas de la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, es decir que, la informalidad en el Perú es una consecuencia de los factores económicos, jurídicos, socioculturales y de políticas de desarrollo que no han sido resueltos por mucho tiempo por el Estado Peruano.

RECOMENDACIONES

1. Se recomienda que el Estado desarrolle políticas para impulsar la formalización sostenida de las micro y pequeñas empresas, promoviendo la formalización como un beneficio mutuo empresa - Estado, donde el objetivo debe ser la implementación de políticas de desarrollo para facilitar el acceso a líneas de crédito amigables y con bajos intereses, incrementar las compras públicas por contrataciones con el Estado, facilitando el acceso a las MYPE e implementando procesos limpios y transparentes.
2. Se recomienda impulsar la formalización de las MYPE desde los gobiernos locales y regionales para el crecimiento empresarial, con el propósito de generar empleo formal y de calidad, con líneas de atención directas en el pago de beneficios laborales, procedimientos administrativos simplificados, además de garantizar los servicios de salud y de pensiones confiables y de calidad.
3. Se recomienda mejorar la base legal sobre los beneficios de la formalidad, complementadas con mayor comunicación y capacitación, descentralizando la gobernanza y atención para las MYPE a través de los gobiernos locales y regionales, como instituciones de soporte para generar programas de fomento, capacitación e incentivos para la formalización.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilera, A. (2010). *Direccionamiento estratégico y crecimiento empresarial: algunas reflexiones en torno a su relación. Pensamiento y Gestión.*
<http://www.scielo.org.co/pdf/pege/n28/n28a05.pdf>
- Alfaro, J., Gonzales, C., y Pina, M. (2013). *Economía de la Empresa.* McGraw-Hill/Interamericana de España S.L.
<https://www.mheducation.es/bcv/guide/capitulo/8448183657.pdf>
- Alter, M. (2012). *La economía informal, definición, teorías y políticas. Mujeres en el empleo informal.*
<https://www.wiego.org/sites/default/files/migrated/publications/files/Chen- Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>
- Alvarez, T. (2017). *Crecimiento organización y desarrollo organizacional.*
- Amasifuén, M. (2016). *Accounting power for business. Revista de Investigación de Contabilidad.*
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/issue/view/116.
- Avellaneda, S. (2021). *¿Cuánto Cuesta Tener a un Trabajador en Planilla?*
https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/issue/view/116.
- Baber. (2007). *Empresa y Cultura Emprendedora.*
https://www.edebe.com/educacion/documentos/830343-0-529-830343_LA_EIE_CAS.pdf.
- Barragan, P. (2010). *La magnitud de la economía informal en el Perú.*

- Calvo, R. (2018). *El 90% de la economía de Arequipa la sostienen las Mypes*. Arequipa: Diario El Pueblo. <https://elbuho.pe/2018/05/el-90-de-la-economia-de-arequipa-la-sostienen-las-mypes/>
- Carrasco, S. (2005). *Metodología de la Investigación Científica. Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación*. Edición 19. Editorial San Marcos EIRLTDA.
- Castell, A., Portes, M., Y Benton, L. (1989). The informal economy. studies in advanced and less developed countries. *Baltimore and Londres*. <https://estudiossociologicos.colmex.mx/index.php/es/article/view/1104/1104>.
- CCIA. (2018). *Cámara de Comercio e Industria de Arequipa*. <https://www.camara-arequipa.org.pe/>
- CCIA. (2018). *Arequipa crecimiento económico 2017*. <https://www.camara-arequipa.org.pe/>
- <https://camara-arequipa.org.pe/revista-institucional/camara-aqp-no-16-marzo-2018/>.
- Choque Castro, I. R., Y Mamani Condori, S. J. (2017). *Impacto de las microfinanzas en el desarrollo de los emprendedores de la asociación de comerciantes de la Feria del Altiplano de Arequipa-2017*. [Tesis de grado. Universidad Nacional de San Agustín] <http://repositorio.unsa.edu.pe/handle/UNSA/5510>

- CONCYTEC. (2016). *Política Nacional para el Desarrollo de la Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica*.
https://portal.concytec.gob.pe/images/documentos/Politica_Nacional_CTI-2016.pdf.
- Córdova Sánchez, D. A. (2021). *El apalancamiento como factor determinante en la oportunidad de crecimiento empresarial en el Ecuador* [Tesis de Grado. Universidad Técnica De Ambato].
<https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/32466>
- Coyuri Quispe, J. (2021). *Influencia del financiamiento en el desarrollo de las micro y pequeña empresa del Distrito de Paucarpata de la Provincia de Arequipa-2018*. [Tesis de grado. Universidad Autónoma San Francisco].
<http://repositorio.uasf.edu.pe/handle/UASF/404>
- De Soto, H. (2000). *La informalidad como actividad*. Editorial El Barranco
- Dini, M., Y Stumpo, G. (2018). *Mipymes en América Latina: un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento*.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1900361_es.pdf.
- Dolz, C., y Iborra, M. (2014). *¿Cómo pueden crear valor las empresas adquirida y adquirente en un proceso de integración aprendiendo del socio o con el socio?. Journal of Globalization. Competitiveness Y Governability/Revista de Globalización, Competitiva*.
<https://www.redalyc.org/pdf/5118/511851342004.pdf>

- Feige, E. (1990). Defining and Estimating Underground and Informal Economics. *The New Institutional Approach*. *World Development: Recuperado de* <https://www.sciencedirect.com/science/article/abs/pii/0305750X90900818>, 18, 13. .
- Feria Ipanaqué, I. E., Y Guerrero Peña, L. M. (2020). *El comercio informal y sus factores socioeconómicos*. [Tesis de Grado. Universidad Nacional de Piura] <http://repositorio.unp.edu.pe/handle/20.500.12676/2404>
- Ferraro, C., y Rojo, S. (2018). Las MIPYMES en América Latina y el Caribe. Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_65.
- Ferraro, C., y Rojo, S. (2018). Las MIPYMES en América Latina y el Caribe. Una agenda integrada para promover la productividad y la formalización. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_65.
- Ferraro, C., y Rojo, S. (2018). *Políticas de Desarrollo Productivo en el Estado de Jalisco, México. Informes Técnicos*. Jalisco: Organización Internacional del Trabajo (OIT) Américas, 14. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/--americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_648644.pdf
- Ferraro, C., Goldstein, E., Zuleta, L., Y Garrido, C. (2011). Eliminando barreras: El financiamiento a las pymes en América Latina. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/35358/1/S2011124_es.pdf.

- Hernández, R., Fernández, C., Y Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación*. Mc Graw Hill. <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Huarancca, M., Alanya, A., Y Castellares, R. (2017). *La Migración Interna en el Perú, 2012 – 2017*. <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2020/documento-de-trabajo-007-2020.pdf>.
- Iborra, J., Dasi, C., y Dolz, D. (2014). *Fundamentos de dirección de empresas*.
- INEI. (2014). *INEI*, 46.
- INEI. (2017). *Indicadores Macroeconómicos*. <https://www.inei.gob.pe/estadisticas/indice-tematico/main-macroeconomic-indicators/>
- INEI. (2019). *INEI*, 45. <https://www.inei.gob.pe/>
- Jiménez, D. (2012). La informalidad laboral en América Latina: ¿explicación estructuralista o institucionalista? . <http://www.revistas.unal.edu.co/index.php/ceconomia/article/view/37973/40282>.
- Luna Espinoza, C. D. (2019). *Costos de formalización y el sistema tributario como factores influyentes en la informalidad de las empresas en el Perú* [Tesis de grado. Universidad Católica San Pablo] https://repositorio.ucsp.edu.pe/bitstream/20.500.12590/16667/1/LUNA_ESPINOZA_CAR_TRI.pdf

- Martínez, S. (2010). *Competitividad, innovación y empresas de alto crecimiento* .
<https://www.eoi.es/es/savia/publicaciones/20508/competitividad-innovacion-y-empresas-de-alto-crecimiento-en-espana>
- Mendiburu Rojas, A. O. (2016). *Factores que propician la informalidad de las PYMES y su incidencia en el desarrollo de éstas en la provincia de Trujillo, distrito de Víctor Larco de Trujillo* [Tesis de maestría. Universidad Nacional de Trujillo] <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4579>
- Moreno Jumbo, M. (2016). *Análisis comparativo de los regímenes especiales tributarios entre Ecuador, Perú, Colombia y Chile. [Tesis de Grado. Universidad Técnica de Machala]*.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/14953>
- Moreno Rodríguez, M. D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industrial del Perú: Caso Empresa Proquitec Industrial SAC Trujillo, 2016.*[Tesis de grado. Universidad Católica Los Angeles de Chimbote]
<https://hdl.handle.net/20.500.13032/1430>
- MTPE. (2020). *Ministerio de trabajo y promoción del empleo*.
<https://www2.trabajo.gob.pe/promocion-del-empleo-y-autoempleo/registro-nacional-de-la-micro-y-pequena-empresa-remype/>
- Noé Landa, G. K. (2019). *Factores jurídicos y económicos, asociados al comercio informal que afectan el medio ambiente en el distrito San Lucas de Colán. Colán. [Tesis de Grado. Universidad Cesar Vallejo]*
<https://hdl.handle.net/20.500.12692/37095>

- Pérez, C. (2021). *Definiciones y repercusiones de la informalidad*. Centro de Investigación de Economía y Negocios Globales-CIEN - ADEX, 3-15.
- Perry, G., y F., W. (2007). *Informality: Exit and Exclusion*. World Bank. <http://hdl.handle.net/10986/6730>
- Produce. (2018). *Ministerio de la Producción*. <https://www.gob.pe/produce>
- Regente Pacheco, P. A. (2020). *Crédito y crecimiento empresarial: caso de las microempresas textiles en Arequipa*. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/17335>
- Regente, P. (2020). *Crédito y crecimiento empresarial: caso microempresas Arequipa*. [Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Perú]. <http://hdl.handle.net/20.500.12404/17335>
- Rentería, J. (2015). Brechas de Ingresos Laborales en el Perú Urbano. Una Exploración De La Economía Informal. . *Documento De Trabajo N° 408*. <http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD408.pdf>.
- Rojas Macedo, G. J., y Juárez Juárez, M. (2014). *Análisis de la Informalidad de las MYPES del sector comercio y su influencia en el acceso a los créditos que ofrece el Sistema Financiero en Arequipa Metropolitana, 2014*. [Tesis de grado. Universidad Católica de Santa María]. <http://tesis.ucsm.edu.pe/repositorio/handle/UCSM/5782>
- Santamaría Freire, J. A. (2019). *Gestión financiera como factor de crecimiento empresarial del sector ferretero de la provincia de Tungurahua ciudad Ambato, período 2016* [Tesis de Grado. Universidad Técnica de Ambato]. <http://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/29354>

Silupú Garcés, B. L. (2018). *Confianza del emprendedor en las instituciones públicas y el efecto en los niveles de informalidad empresarial: evidencia en micro y pequeñas empresas del Perú* [Tesis de doctorado. Universidad ESAN]. <https://hdl.handle.net/20.500.12640/1465>

SUNAT. (2020). <https://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/define-microPequenaEmpresa.html>

Tello, Y. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*.
<http://revistas.uap.edu.pe/ojs/index.php/LEX/article/view/623/852>,
Volumen 12 .

Terán Rodríguez, M. R. (2015). *Crecimiento empresarial mediante el mejoramiento del control de actividades operativas en el sector informal de Guayaquil*. [Tesis de Maestría. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/8554>

Thompson, A., Peteraf, M., Gamble, J., y Strickland, J. (2012). *Administración Estratégica*. New York: The McGraw-Hill Companies, Inc.

Vera Jaramillo, J. A. (2018). *Política fiscal, informalidad y exclusión: un enfoque de equilibrio general* [Tesis de Maestría. Universidad de Los Andes]
<http://hdl.handle.net/1992/34972>

Anexo 1: Matriz de consistencia

Tesis: La informalidad y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPÓTESIS GENERAL	INFORMALIDAD	
¿De qué manera la informalidad se relaciona con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?	Determinar la relación de la informalidad con el crecimiento empresarial de la Micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.	La relación de la informalidad con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es inversa y significativa.	<ul style="list-style-type: none"> • Factores Económicos • Factores jurídicos y normativos • Factores socio culturales • Políticas de desarrollo para las MYPE 	<p>Tipo de investigación: Correlacional</p>
PROBLEMAS ESPECÍFICOS	OBJETIVOS ESPECÍFICOS	HIPÓTESIS ESPECÍFICAS	CRECIMIENTO EMPRESARIAL	
• ¿De qué manera los factores económicos se relacionan con el	a) Determinar la relación de los factores económicos con el crecimiento	1. La relación de los factores económicos con		<p>Diseño de investigación: No experimental</p> <p>Población: MYPE del distrito de</p>

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿De qué manera los factores jurídicos y normativos se relacionan con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021? ¿De qué manera los factores socioculturales se relacionan con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria 	<p>empresarial de la Micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.</p> <p>b) Determinar la relación de los factores jurídicos y normativos con el crecimiento empresarial de la Micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.</p> <p>c) Determinar la relación los factores socioculturales con el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de</p>	<p>el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.</p> <p>2. La relación de los factores jurídicos con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.</p> <p>3. La relación de los factores socioculturales con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal</p>	<ul style="list-style-type: none"> Crecimiento Interno Crecimiento Externo 	<p>Miraflores Arequipa</p> <p>Técnica:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario de encuesta</p>

PROBLEMAS	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	DIMENSIONES	METODOLOGÍA
<p>metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021?</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿De qué manera las políticas de desarrollo se relacionan con el crecimiento empresarial de la Micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021? 	<p>Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.</p> <p>d) Determinar la relación de las Políticas de desarrollo con el crecimiento empresarial de la Micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica en el distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021.</p>	<p>mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.</p> <p>4. La relación de las Políticas de desarrollo con el crecimiento empresarial de las micro y pequeñas empresas en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa 2021, es indirecta y significativa.</p>		

Anexo 2: Cuadro de operacionalización de variables

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de valores
Informalidad	Factores económicos	Desempleo	Ordinal
		Costos de formalización	
		Costos beneficios laborales	
		Costos por pago de impuestos	
	Factores jurídicos y normativos	Condición jurídica (personería constitución)	
		Sanciones tributarias (RUC)	
		Obligaciones tributarias	
		Licencia municipal de funcionamiento	
		Registro nacional micro pequeña empresa (REMYPE)	
		Régimen laboral	
Factores socio culturales	Régimen especial de salud		
	Régimen de pensiones		
	Migración interna		
	Nivel de educación		
		Cultura tributaria	

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	Escala de valores
		Contrataciones con el estado	
		Promoción de la innovación y emprendimiento	
	Políticas de desarrollo para las MYPE	Articulación productiva “cluster”	
		Asistencia técnica y capacitación	
		Acceso al financiamiento bancario	
		Corrupción	
Crecimiento empresarial	Crecimiento interno	Niveles de ventas	Ordinal
		Penetración mercado	
		Desarrollo de mercado	
		Desarrollo de productos	
	Crecimiento externo	Cooperación empresarial	
		Concentración empresaria	

Anexo 3: Instrumento

CUESTIONARIO DE ENCUESTA

Instrucciones: La encuesta tiene como finalidad conocer la relación entre la informalidad y el crecimiento empresarial de la micro y pequeña empresa en la industria metal mecánica del distrito de Miraflores de la provincia de Arequipa, por lo que pedimos responda con sinceridad por tratarse de una investigación académica que garantiza total confidencialidad. Lea cada uno de los ítems y marque con un aspa (x) la valoración que usted crea correcta, de acuerdo a la siguiente escala de valoración: 1: Muy fácil, 2: Fácil, 3: Neutral, 4: Difícil, 5: Muy difícil.

INFORMACIÓN GENERAL:

Años trabajando () Nro. Trabajadores ()
 Rango edad años: 20-30 (), 30-40 (), 40-50 (), 50-60 (), 60 a más ()
 Sexo: Masculino (), Femenino ()
 Grado instrucción: Primaria (), Secundaria (), Superior Técnica (),
 Universitaria ().

Ítem		Muy Fácil	Fácil	Neutral	Difícil	Muy Difícil
		1	2	3	4	5
FACTORES ECONÓMICOS						
1.	Conseguir empleo formal en el Perú					
2.	Solventar los costos de formalización					
3.	Solventar los costos de los beneficios laborales					
4.	Asumir el pago de impuestos de tus ventas					
FACTORES JURÍDICOS Y NORMATIVOS						
5.	Los tramites de la constitución de su empresa formalmente en una notaría, Sunarp, etc.					
6.	El trámite para la obtención de su RUC					
7.	Cumplir con los trámites administrativos, contabilidad, de obligaciones tributarias					
8.	El proceso para la obtención de su licencia municipal					
9.	La inscripción en el Registro Nacional de las MYPE					
10.	Cumplir con las obligaciones de un Régimen laboral para sus trabajadores					
11.	Cumplir con las obligaciones de un régimen especial de salud para sus trabajadores					

12.	Cumplir con las obligaciones de un régimen de pensiones para sus trabajadores					
FACTORES SOCIO CULTURALES						
13.	Las personas se trasladan de una provincia a otra provincia cuando las condiciones de desarrollo son las mismas.					
14.	Acceder a un nivel de educación de calidad					
15.	El cumplimiento permanente de los deberes tributarios					
POLÍTICAS DE DESARROLLO PARA LAS MYPE						
16.	Contratar con el estado peruano					
17.	Participar en los programas del estado de Promoción y Emprendimiento					
18.	Participación en programas para incrementar la competencia, colaboración entre las empresas de su misma zona geográfica y mismo rubro.					
19.	Recibir asistencia técnica y capacitación por instituciones del estado					
20.	La corrupción juega un papel intrascendente en las contrataciones con el estado					
21.	Acceder como MYPE a un crédito bancario con una buena tasa de interés					
CRECIMIENTO INTERNO						
22.	Incrementar las ventas en la informalidad					
23.	La expansión de sus productos y marcas actuales en el mercado					
24.	El crecimiento de su empresa a partir de la conquista de nuevos mercados					
25.	La creación de un nuevo producto para el mercado					
CRECIMIENTO EXTERNO						
26.	La asociación con otras empresas para vender o dar un servicio					
27.	La unión con otras empresas para vender o dar un servicio					

Anexo 4: Índice de tablas

Tabla 1	<i>Conceptos de costos laborales en Perú comparativo por régimen</i>	32
Tabla 2	<i>Arequipa: población censada nivel educativo</i>	42
Tabla 3	<i>Mipymes formales</i>	43
Tabla 4	<i>Participación empresas sistema financiero</i>	50
Tabla 5	<i>Validación de instrumento por expertos</i>	67
Tabla 6	<i>Rangos de fiabilidad alfa de cronbach</i>	66
Tabla 7	<i>Análisis de confiabilidad de la informalidad</i>	67
Tabla 8	<i>Análisis de confiabilidad de los ítems informalidad</i>	69
Tabla 9	<i>Análisis de confiabilidad del crecimiento empresarial</i>	73
Tabla 10	<i>Análisis de confiabilidad crecimiento empresarial con elementos</i>	74
Tabla 11	<i>Pruebas de normalidad</i>	76
Tabla 12	<i>Rango de correlación rho de spearman</i>	75
Tabla 13	<i>Tabla original sin recodificación de variables con intervalos</i>	77
Tabla 14	<i>Tabla nueva recodificación de variables</i>	77
Tabla 15	<i>Conseguir empleo formal</i>	78
Tabla 16	<i>Solventar costos de formalización</i>	78
Tabla 17	<i>Solventar costos de beneficios laborales</i>	79
Tabla 18	<i>Asumir pago impuestos de ventas</i>	82
Tabla 19	<i>Trámites de constitución de empresa formal</i>	83
Tabla 20	<i>Afrontar multas y sanciones tributarias</i>	84
Tabla 21	<i>Cumplir con trámites administrativos, contabilidad, obligaciones tributarias</i>	85
Tabla 22	<i>Proceso obtención de licencia municipal</i>	83
Tabla 23	<i>Inscripción en registro nacional de MYPE</i>	86

Tabla 24	<i>Cumplimiento obligaciones régimen laboral.....</i>	87
Tabla 25	<i>Cumplimiento obligaciones de régimen especial de salud.....</i>	85
Tabla 26	<i>Cumplir obligaciones de régimen de pensiones.....</i>	86
Tabla 27	<i>Personas que migran con condiciones de desarrollo iguales.....</i>	86
Tabla 28	<i>Acceder educación de calidad.....</i>	87
Tabla 29	<i>Cumplimiento permanente de deberes tributarios.....</i>	90
Tabla 30	<i>Contratar con el estado peruano.....</i>	91
Tabla 31	<i>Participación programas del estado promoción y emprendimiento.....</i>	91
Tabla 32	<i>Participación en programas articulación productiva clúster.....</i>	90
Tabla 33	<i>Recibir asistencia técnica y capacitación.....</i>	93
Tabla 34	<i>Corrupción en contrataciones del estado.....</i>	94
Tabla 35	<i>Acceder a crédito bancario con buena tasa de interés.....</i>	94
Tabla 36	<i>Incrementar ventas en la informalidad.....</i>	95
Tabla 37	<i>Penetración de mercado.....</i>	96
Tabla 38	<i>Desarrollo de mercado.....</i>	96
Tabla 39	<i>Desarrollo de producto.....</i>	97
Tabla 40	<i>Crecimiento empresarial.....</i>	98
Tabla 41	<i>Concentración empresarial.....</i>	96
Tabla 42	<i>Correlación de factores económicos y el crecimiento empresarial.....</i>	98
Tabla 43	<i>Correlación factores jurídicos y normativos y el crecimiento empresarial.....</i>	101
Tabla 44	<i>Correlación factores socio culturales y el crecimiento empresarial...103</i>	
Tabla 45	<i>Correlación políticas de desarrollo y el crecimiento empresarial.....104</i>	
Tabla 46	<i>Correlación informalidad y el crecimiento empresarial.....106</i>	

Anexo 5: Índice de Figuras

Figura 1 <i>Población en edad de trabajar en arequipa</i>	29
Figura 2 <i>Pasos para registro de la mype</i>	39
Figura 3 <i>Tipos de crecimiento empresarial</i>	53
Figura 4 <i>Esquema de la investigación</i>	63

Anexo 6: Oficio Municipalidad de Miraflores



MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MIRAFLORES
Av. Unión 316 Telef. 842124
Arequipa - Perú

Arequipa, 01 de setiembre del 2021

CARTA N° 0000428-2021-GSC/MDM

SEÑOR:
JESSE JAMES BAYONA SUCASACA

Presente.-

REFERENCIA: Expediente N° 007965-2021

De nuestra mayor consideración.

Por medio del presente, permítame expresarle un cordial saludo, a nombre de la Gerencia de Servicios a la Ciudad, el motivo por el cual nos dirigimos a usted, para comunicarle lo referente a los documentos de referencia, mediante el cual solicita el número de MYPES en la industria metal mecánica registrada, para un trabajo de investigación.

En atención al escrito presentado, mediante Informe N° 000067-2021-DIV/COMERC GSC/MDM, emitido por la encargada de la División de Comercialización, que a la letra indica: *"que conforme el Padrón de Licencia de Funcionamientos se cuenta con registro de 127 licencias de funcionamiento otorgadas para el giro de talleres de mecánica en el distrito de Miraflores, no contando con registro de las no otorgadas."*

Es todo cuanto informo y pongo a su conocimiento.

Atentamente,

MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MIRAFLORES
AREQUIPA - PERU
JESSE JAMES BAYONA SUCASACA
GERENTE DE SERVICIOS A LA CIUDAD

Anexo 7: Marco muestral

Nº	NOMBRE	AÑOS	DIRECCIÓN
1.	Acuña Yucra Luz Marina	15	Prolongación Goyeneche A-18
2.	Aguilar Guerra Gil	12	Upis Villa la pradera Mz O lote 2
3.	Aguilar Mamani Emilio	5	Mateo Pumacahua Mz E lote 15
4.	Alarcón Peralta Edile	2	Prolongación Goyeneche B-8
5.	Alarcón Zegarra Erika	3	Calle Puente Arnao 235
6.	Amanca Tayro Danton	9	UPIS Juan XXIII Mz J lote 8
7.	Amanqui Cáceres Edson Luis	10	Urb. Villa esperanza Mz D lote 9
8.	Amézquita Dávila Aldo Carlos	7	Horacio Zevallos Mz 44 lote 6 PPJJ Porvenir
9.	Aquepucho Cutiré Nicolas	6	Av. Sepúlveda 217 interior
10.	Aquino Vilca Luci	20	UrB. Prolongación Goyeneche Mz C lote 14
11.	Aquipucho Castro Emerson	10	Calle Pumacahua 243
12.	Aquipucho Castro Glenda Natali	10	Calle Pumacahua 243
13.	Arosemena Estrada Araceli	2	Av. Sepúlveda 217 interior
14.	Arotaipe Montes Marco Antonio	20	Urb las Palmera Mz B Lote 3
15.	Ayma Huanca Cecilia	7	Av. Mariscal castilla 605 int
16.	Ayma Huanca Cecilia	5	Prolongación Goyeneche M-14
17.	Ayma Huanca Melitón	12	Mateo Pumacahua Mz C lote 15
18.	Ayquipa Durand Vilma	2	Pasaje Chorrillos 101, int E
19.	Ayquipa Núñez Neptalí	3	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
20.	Barreda Ocola José Manuel	7	Calle espinar 707
21.	Barrientos Saavedra Rosmeri	6	Mateo Pumacahua Mz D lote 8
22.	Bayona Cornejo Saturnino	30	Urb. Prolongación Goyeneche A-15
23.	Bayona Sucasaca Marco Cesar	10	Urb. Prolongación Goyeneche A-15
24.	Bernardo Pinazo Luis Enrique	4	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
25.	Bernedo Ramos Edgar	8	Av. Progreso 823
26.	Buena Cruz Hugo	3	Av. Unión 610
27.	Bustinza Benavides Tomas	20	Calle Pumacahua 309
28.	Cáceres Coaguila Gilda Gloria	5	Urb. Prolongación Goyeneche Mz D lote 13
29.	Cahua Flores Aide Nely	7	Urb Chapi Chico
30.	Cahuapaza Copa Francisco Javier	12	Mateo Pumacahua, Juan Velazco Mz F lote 1
31.	Cahuapaza Yana Santos Juan	10	Mateo Pumacahua Mz J lote 13
32.	Calcina Vilca de Ramos Verónica	6	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
33.	Cárdenas López Vitalia Fedila	8	Calle Puente Arnao 417

Nº	NOMBRE	AÑOS	DIRECCIÓN
34.	Castillo Aliaga Alexander José	6	Av. Mariscal castilla 615 interior
35.	Castillo Palomino Andy Marcelo	12	Av. Mariscal castilla 605 int
36.	Castillo Palomino Cesar Hijidio	9	Mateo Pumacahua Mz G lote 20
37.	Castro Félix Orlando Melquiades	8	Pasaje Chorrillos 101, int F
38.	Cayhua Llaquecha Oscar Leoncio	7	Av. San Martin 4917
39.	Chacaltana Machado Ricardo Vicente	5	Av. Tarapacá 401
40.	Chambi Acrota Aloni	12	Villa Esperanza Mz D lote 7
41.	Choque Aquino Oscar	6	Mateo Pumacahua Mz J lote 18, 2da etapa
42.	Choque Nayhua Willy	8	Pasaje Chorrillos 124
43.	Choque Wilbert Freddy	15	Pasaje Chorrillos 124 int. B 7
44.	Chura Catacora David	10	Pasaje Chorrillos 101, int E
45.	Collanque Choque Libertina	10	Av. Tarapacá 1214
46.	Concha Llerena Guido Félix	8	Francisco Paulet mostajo lote 1 Mz F
47.	Condo Tejeda Gregorio Benito	7	Prolongación Goyeneche I-9
48.	Condori Casa Nicolas	12	Urb. Prolongación Goyeneche Mz A lote 12
49.	Condori Ccoya Carmen Nely	7	Av Mariscal Castilla 425
50.	Condori Chambilla María Josefina	6	Av. Mariscal Castilla 425
51.	Condori Huaraya Nicomedes	6	Calle Bolivar 102 Edif. Misti
52.	Condori Quispe Roger Pablo	3	Av. Sepúlveda 217 interior
53.	Copa Iza Yola Agustina	7	Av. Mariscal castilla Bloque A1
54.	Copaja Huanca Felipe Jesus	6	Av. Mariscal castilla 615 interior
55.	Copaja Huanca Luciano	8	Urb Chapi Chico Mz F lote 9
56.	Corimanya Aguina Jose luis	5	Pasaje Chorrillos 101, int D
57.	Corimanya Aluirahui Luis	10	Pasaje Chorrillos 101
58.	Coya Narravo Yacord	4	Calle Puente Arnao 225
59.	Coyla Cuno Raúl	8	Av. Unión 613
60.	Cristobal Arana David	3	Mateo Pumacahua Mz k lote 16, 2da etapa
61.	Cristobal Mamani natalio	7	Av. Mariscal castilla 605 int
62.	Cristobal Mamani Santos Benedicto	9	Av. Mariscal castilla 615 interior
63.	Curi Bautista Freddy Antonio	3	Av. Unión 516
64.	Cusi Quispe Roberto	2	Av. Mariscal Castilla 427

Nº	NOMBRE	AÑOS	DIRECCIÓN
65.	Chihuayro Quispe Benigno Victor	4	Calle Puente Arnao 614
66.	De la Cruz Maza Elizabeth María	10	Av. Sepúlveda 217 interior
67.	Del Carpio Ramos Liliana	2	Pasaje Chorrillos 101, int D
68.	Deza Alejandro	10	Av. Mariscal Castilla 425
69.	Deza Mayta Estanislao	10	Av. Elias Aguirre 311
70.	Dueñas Quispe Pedro Serafín	3	UPIS Juan XXIII Mz C lote 21
71.	Escobedo Calla Carmen	6	Av. Goyeneche 3117
72.	Esperilla Wilca Vicentino	5	Juan XXIII Zona B lote B 3
73.	Estofanero caracela Ruben	4	Calle calvario 1401
74.	Fernandez Lipa Pedro Hugo	7	Av. San Martin Unión Edificadores Misti
75.	Fernandez Lipa Pedro	6	Mateo Pumacahua Mz M lote 5, 1ra etapa
76.	Flores Cruz Dionicio	8	Calle Puno Mz E lote 4
77.	Gamarra Condori Jose Leopoldo	8	Calle Alto Peru 514 Edif. Misti
78.	Gamarra Vilca Lisbet Yamara	10	Pasaje Chorrillos 124, B-12
79.	Garcia Quispe Angel Aníbal	10	Av. Mariscal castilla 605 int
80.	Garcia Quispe Erick Nicolae	5	Pasaje Chorrillos 101, int D
81.	Gómez Salazar Aldo Javier	10	Urb Chapi Chico Mz B lote 8
82.	Gómez Pila Jose Luis	4	Av. Sepúlveda 217 interior
83.	González Garrafo Julio	5	Av. San Martin 3318
84.	Guzmán Casas Ronald Enrique	8	Av. Mariscal castilla 615 interior
85.	Guzmán Flores Edgar Sebastián	4	Av. Mariscal castilla 611
86.	Hacha Apaza Roberto	5	Av. Unión 616
87.	Hillpa Ramos Silvio Eusebio	5	Av. Mariscal Castilla 162
88.	Hinojoza Juan Carlos	8	Malecón Iquique 403
89.	Honduras Motta Victor Manuel	8	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
90.	Huaman Año Estela Hilda	12	Pasaje Chorrillos 101
91.	Huaman Año Julia Mercedes	8	Pasaje Chorrillos C 7, C8
92.	Huaman Año Nanci Asuncion	10	Pasaje Chorrillos 101
93.	Huaman Tejada Toribio Leonidas	10	Pasaje Chorrillos 124
94.	Huanca Candia Martin	6	Calle Puente Arnao 508
95.	Huaracha Valencia German Ricardo	20	Mateo Pumacahua Mz A lote 15, 1ra etapa
96.	Huaycani Salgua Uriel	5	Pasaje Chorrillos 101, int D
97.	India Quispe Julio Cesar	9	Calle Espinar 312

Nº	NOMBRE	AÑOS	DIRECCIÓN
98.	Isla Cardoza Oscar Emilio	5	Puente Arnao 705
99.	Jacobo Cueto Marcial Esteban	7	Calle Pro Hogar 108
100.	Jacobo Ventura Brenda Alejandrina	1	Pasaje Chorrillos 101, int I
101.	Lazarinos Alvarez Soraya Liliana	10	Urb. Prolongación Goyeneche Mz A lote 7
102.	Lipa Soncco Clemente	10	Calle Jose Olaya 301 A
103.	Lipa Soncco Clemente	8	Av. Sepúlveda 217 interior
104.	Loayza Maturana Joshep	6	Pasaje Chorrillos 101, int D
105.	López Checalla Ceferino	5	Juan XXIII comité 3
106.	Luque Sano Helbert	10	Puente Arnao 905
107.	Luque Suarez Robert Josue	8	Av. Mariscal castilla 605 int
108.	Machaca Gomez Sayuri	3	Calle Filtro 121
109.	Maker cabana Amelia Teresa	10	Av. Jose Carlos Mariátegui 226
110.	Mamani Apaza Fortunato	5	Pasaje 22 Agosto 422
111.	Mamani Flavio Máximo	12	UPIS Juan XXIII Mz I lote 12B
112.	Mamani Gutiérrez Cosme Damián	6	Av. Mariscal castilla 615 interior
113.	Mamani Iloclla Máximo	2	Av. Mariscal Castilla 409
114.	Mansilla Alarcón Gladys	3	Av. Tarapacá 219
115.	Maturana Carrión Matilde Albina	8	Av. Mariscal castilla 611
116.	Mayhua Huañahui Zenón	7	Pasaje Chorrillos 101, int G
117.	Medina Velásquez Walter	4	UPIS Juan XXIII Mz I lote 12
118.	Merma López Fidel	20	Av. Tarapacá 1206
119.	Merma López Fidel	3	Av. Mariscal castilla 605 int
120.	Merma Ramos Helbert	5	Av. Tarapacá 1224
121.	Merma Ramos Helbert Edson	7	Pasaje Chorrillos 101, Pj K
122.	Mestas Castro Alan Mayers	3	Av. Sepúlveda 217 interior
123.	Mier Sequeiros Antero	5	Villa Goyeneche Zona A, Mz E lote 24
124.	Minas Chambilla Manuel	5	Av. Mariscal castilla 106
125.	Montoya Villena Mauro	4	Pasaje Chorrillos 101, int F
126.	Mostajo Mendoza Cesar	10	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
127.	Murillo Silva Jorge Luis	10	Alcides Carrión 115
128.	Murillo Valdivia Luis Alberto	12	Av. Sepúlveda 221
129.	Neyra Llamoca Vanesa Yersenia	3	Villa Esperanza B 25
130.	Nina Condori Julian	2	Av. Mariscal Castilla 609
131.	Nina Ramos Juan Antonio	8	Mateo Pumacahua Mz C lote 11
132.	Oliva Constanza Jesus	6	Av. Mariscal castilla 605 int

Nº	NOMBRE	AÑOS	DIRECCIÓN
133.	Orozco Allaque Alicia Rosa	8	Av. Mariscal castilla 615 interior
134.	Pachari Aquise Omar alonzo	3	Pasaje Chorrillos 101, Pj A
135.	Paucar Salhua German	5	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
136.	Paredes Torres Rafael Rolando	8	Av. Mariscal castilla 611
137.	Pastor Figueroa Junior Berthy	4	Puente Arnao 807
138.	Pérez Cuervo Mirian Cristie	2	Urb Chapi Chico Mz A lote 5
139.	Pinto Zevallos Wenceslao Rodolfo	2	Av. Tarapacá 3212
140.	Pomaleque Apaza Tomas	8	Mateo Pumacahua Mz B lote 10
141.	Pompilla Cáceres María Eliana	10	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
142.	Portilla Bravo Alonso	5	Av. Unión 502
143.	Quicaño Callata Isaías	5	Upis Juan XXIII Mz C lote 3
144.	Quino Delgado Adrián Daniel	5	Av. Tarapacá 2505
145.	Quintanilla Flores Pedro	12	Juan XXIII, comité 3, Zona P
146.	Quispe Arhuire Héctor	6	Puente Arnao 125
147.	Quispe Calla Pedro Ignacio	5	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
148.	Quispe Mamani Jacinto	8	Mateo Pumacahua Mz 2, lote 33
149.	Quispe Mamani Jacinto	12	UPIS Galaxia Mz K lote 9
150.	Quispe Mamani Sebastián German	5	Pasaje Misti 106
151.	Quispe Viza Olga Berta	7	Av. Jose Olaya 301
152.	Ramos Jose Javier	7	UPIS Juan XXIII Mz A lote 12
153.	Ramos Rosas Pedro Nolasco	6	Pasaje Chorrillos 101, int H
154.	Reaño Bernales Guillermo	20	Urb. Prolongación Goyeneche Mz E lote 6
155.	Repertorio Giuffra Tullido Orazio	15	Av. Mariscal castilla 605 int
156.	Rimache Choque Richard Alex	12	Calle el Carmen 333
157.	Rodríguez Pozo Aldo	10	Av. Mariscal castilla 611
158.	Román Puma Margarito	9	Pasaje Chorrillos 101, Pj A
159.	Rosado Roldan Edgardo Salomón	8	Av. Sepúlveda 219
160.	Saca Salvino Sirilo	20	Malecon Iquique 403
161.	Salinas Alarcón Efraín Ricardo	10	Av. Progreso 854
162.	Salinas Apaza María Magdalena	12	UrB. Prolongación Goyeneche Mz C lote 5
163.	Salinas Hallasi Efraín Ricardo	5	Prolongación Goyeneche O-7
164.	Sánchez Rivera Manuel Segundo	15	Av. Mariscal castilla 611

Nº	NOMBRE	AÑOS	DIRECCIÓN
165.	Santos Ferro Edgar	7	Calle Pumacahua 229
166.	Sarka Quispe Lucia	5	Calle Lambayeque Mz 7 lote 6
167.	Sihuen Lipa Marco Antonio	10	Av. Mariscal castilla 605 int
168.	Silva Guzman Luis Valentino	10	Calle Ricardo Palma 210
169.	Sivincha Vera Walter John	1	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
170.	Soto Holguín Carlos Alberto	4	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
171.	Suni Beltrán Elpedio Rufino	5	Alto del Alianza 237, edif. Misti
172.	Suni Salas Andrés	3	Puente Arnao 236
173.	Talavera Mendoza John Arturo	4	UPIS Juan XXIII Mz b lote 5
174.	Tiburcio Fabian Daysi Elvira	3	Av. Mariscal castilla 615 interior
175.	Tiburcio Fabian Erica Yanet	5	Av. Mariscal castilla 607 interior CC
176.	Tiburcio Florecio Nicolas	8	Av. Sepúlveda 217 interior
177.	Ticona Neyra Andrés Alfredo	4	Av. Sepúlveda 213 A
178.	Tintaya Quispe Roberto	2	UPIS Juan XXIII Mz B lote 18
179.	Torres Huamani Victor Jenry	6	Av. Mariscal castilla 605 int
180.	Torres Solís Luis Francisco	5	Pasaje Chorrillos 101, Pj A
181.	Túpac Víctor	12	Villa Esperanza A 23
182.	Urquizo Vargas Edith	4	Calle Garcilaso de la Vega 210
183.	Uva Mayta Juan Bautista	5	Av. Progreso 124
184.	Valdría Flores Pio Alfredo	15	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
185.	Vasquez Zavala Iván Rodrigo	2	Puente Arnao 607
186.	Vega Limache Fanny	2	Av. Tarapacá 3042
187.	Velarde Cesar	5	Av. Mariscal castilla 615 interior
188.	Velasquez Alvarez Marco Antonio	2	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
189.	Belisario Quispe Rosa Julia	3	Av. Sepúlveda 215
190.	Ventura Condo Percy Roberto	2	Av. Mariscal castilla 611
191.	Vilca Aquino Ruth Luci	2	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
192.	Vilca Zavala Leoncio Teulodo	2	Av. Mariscal castilla 605 int
193.	Vilcape Veliz Derlym	6	Av. Tarapacá 908
194.	Villafuerte Vargas Raúl	10	Urb Chapi Chico Mz E lote 5
195.	Yana Yana Apifania Lucia	2	Puente Arnao 807
196.	Yanarico Choquepiunta Mery Elizabeth	2	Av. Mariscal castilla 611
197.	Yara Yupanqui Hipólito	13	Upis Juan XXIII Zona A lote 8
198.	Yauri Soto Wilbert Salomón	1	UPIS Juan XXIII Mz I lote 12
199.	Zamudio Rodriguez Sthefany Adriana	2	Av. Mariscal castilla 615 ovalo
200.	Zarate Retamozo Víctor Sabino	2	Av. Sepúlveda 217

Anexo 8: Validación por expertos

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

1. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del informante (Experto): **DR. ANGEL MOGROVEJO FLORES**
 1.2 Grado Académico: **DOCTOR EN INGENIERÍA DE LA PRODUCCIÓN PhD-USA**
 1.3 Profesión: **INGENIERÍA INDUSTRIAL, EDUCACIÓN FÍSICO MATEMÁTICA**
 1.4 Institución donde labora: **UNIVERSIDAD AUTÓNOMA SAN FRANCISCO.**
 1.5 Cargo que desempeña: **DOCENTE**
 1.6 Denominación del Instrumento: **Cuestionario para determinar la relación de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica distrito de Miraflores**
 1.7 Autor del instrumento: **Jesse James Bayona Sucasaca**
 1.8 Título de la Investigación: **LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2020**

2. ASPECTOS DE VALIDACION

INDICADORES	CRITERIOS	JUICIO DEL EXPERTO			
		DEFICIENTE 0.0%-25%	ACEPTABLE 26-50%	BUENO 51-75%	EXCELENTE 76-100%
SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de items presentados en el instrumento				X
CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				X
COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X
PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X
OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X
CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X
PRÓMEDIO PARCIALES					100,00%
PROMEDIO TOTAL		100,00%			

3. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 100,00%

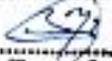
3.2. Opinión: FAVORABLE x DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Evalúado por:

Arequipa, octubre del 2021.



 Firma del Experto Informante.
 DNI: 29344135
 Reg. CPP: 0729344135


 Dr. Angel H. Mogrovejo Flores

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

1. DATOS GENERALES

1.1 Apellidos y nombres del informante (Experto): **DR. JUAN CARLOS DELGADO LUJAN**

1.2 Grado Académico: **DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN**

1.3 Profesión: **ADMINISTRADOR DE EMPRESAS**

1.4. Institución donde labora: **UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA**

1.5. Cargo que desempeña: **DOCENTE**

1.6 Denominación del Instrumento: **Cuestionario para determinar la relación de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica distrito de Miraflores**

1.7. Autor del instrumento: **Jesse James Bayona Sucasaca**

1.8. Título de la Investigación: **LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2020**

2. ASPECTOS DE VALIDACION

INDICADORES	CRITERIOS	JUICIO DEL EXPERTO			
		DEFICIENTE 0.0%-25%	ACEPTABLE 26-50%	BUENO 51-75%	EXCELENTE 76-100%
SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de items presentados en el instrumento				X
CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión			X	
COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X
PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X
OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles			X	
CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X
PROMEDIO PARCIALES				75%	100%
PROMEDIO TOTAL		87.5%			

3. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: **87.5%**

3.2. Opinión: **FAVORABLE** x **DEBE MEJORAR** **NO FAVORABLE**

3.3. Observaciones: _____

Evaluado por:

Arequipa, octubre del 2021.


 Firma del Experto Informante.
 Reg. Mat CLA: 19767
 DNI: 29215971
 Juan Carlos Delgado Luján
 Lic. Adm. Empresas
 MBA ESAN

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

1. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Pedro Jesus Fuentes Lopez
 1.2. Grado Académico: Superior
 1.3. Profesión: Economista
 1.4. Institución donde labora: Municipalidad Distrital Chaco, provincia Arequipa - Arequipa
 1.5. Cargo que desempeña: Gerente Municipal
 1.6. Denominación del Instrumento: Cuestionario para determinar la relación de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica distrito de Miraflores
 1.7. Autor del instrumento: Jesse James Bayona Sucasaca
 1.8. Título de la Investigación: LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2021

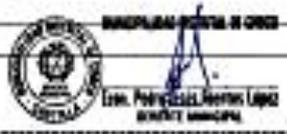
2. ASPECTOS DE VALIDACION

INDICADORES	CRITERIOS	JUICIO DEL EXPERTO			
		DEFICIENTE 0.0%-15%	ACEPTABLE 16-50%	BIENO 51-75%	EXCELENTE 76-100%
SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				X
CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				X
COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X
PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X
OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X
CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X
PROMEDIO PARCIALES					95%
PROMEDIO TOTAL					95%

3. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

- 3.1. Valoración total cuantitativa: 95%
 3.2. Opinión: FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE
 3.3. Observaciones: _____

Evaluated por: _____



Firma del Experto Informante.
 DNI: 29635728

Lugar y Fecha: Municipalidad Distrital Chaco, Noviembre 2021



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

DATOS GENERALES

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): **JAI ME ALEXANDER TUEROS RAMOS**

1.2. Grado Académico: **SUPERIOR**

1.3 Profesión: **CONTABILIDAD**

1.4. Institución donde labora: **MUNICIPALIDAD DISTRITAL DE MOLLEBAYA**

1.5. Cargo que desempeña: **ALCALDE**

1.6 Denominación del Instrumento: **Cuestionario para determinar la relación de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica distrito de Miraflores**

1.7. Autor del instrumento: **Jesse James Bayona Sacasaca**

1.8. Título de la Investigación: **LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2021**

ASPECTOS DE VALIDACIÓN

INDICADORES	CRITERIOS	JUICIO DEL EXPERTO			
		DEFICIENTE 0-20%	ACEPTABLE 20-50%	BUENO 51-70%	EXCELENTE 70-100%
SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				X
CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilite su comprensión				X
COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X
PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X
ORIENTIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X
CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X
PROMEDIO PARCIALES					90%
PROMEDIO TOTAL				90%	

RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 90%

3.2. Opinión: FAVORABLE X DEBE MEJORAR ___ NO FAVORABLE ___

3.3. Observaciones: _____

Evaluado por:

Firma del Experto Informante.

DNI:

Lugar y Fecha:

Municipalidad distrital, Noviembre 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

1. DATOS GENERALES

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Maria Antacabana Flavia Dario
 1.2. Grado Académico: lic. Administracion
 1.3. Profesión: Administrador
 1.4. Institución donde labora: Municipalidad Distrital de Sotomayor - Condesuyos - AGP
 1.5. Cargo que desempeña: Administrador
 1.6. Denominación del Instrumento: Cuestionario para determinar la relación de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica distrito de Miraflores
 1.7. Autor del instrumento: Jesse James Bayona Sucasaca
 1.8. Título de la Investigación: LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2021

2. ASPECTOS DE VALIDACION

INDICADORES	CRITERIOS	JUICIO DEL EXPERTO			
		DEFICIENTE 00%-25%	ACEPTABLE 26-50%	BUENO 51-75%	EXCELENTE 76-100%
SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de items presentados en el instrumento				X
CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				X
COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X
PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X
OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				X
CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X
PROMEDIO PARCIALES					90%
PROMEDIO TOTAL					90%

3. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

- 3.1. Valoración total cuantitativa: 90%
 3.2. Opinión: FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE
 3.3. Observaciones: _____

Evaluated por: _____



 Firma del Experto Informante.

DNI: _____

Lugar y Fecha: Municipalidad de Sotomayor - Condesuyos Noviembre 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

1. DATOS GENERALES

- 1.1 Apellidos y nombres del informante (Experto): **DR. ORLANDO MACEDO GUILLEN**
- 1.2 Grado Académico: **DOCTOR EN CIENCIAS EMPRESARIALES**
- 1.3 Profesión: **CONTADOR PUBLICO COLEGIADO**
- 1.4. Institución donde labora: **UNIVERSIDAD NACIONAL DE SAN AGUSTÍN DE AREQUIPA**
- 1.5. Cargo que desempeña: **DOCENTE**
- 1.6 Denominación del Instrumento: **Cuestionario para determinar la relación de la informalidad y el crecimiento empresarial en la industria metal mecánica distrito de Miraflores**
- 1.7. Autor del instrumento: **Jesse James Bayona Sucasaca**
- 1.8. Título de la Investigación: **LA INFORMALIDAD Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA EN LA INDUSTRIA METAL MECÁNICA EN EL DISTRITO DE MIRAFLORES DE LA PROVINCIA DE AREQUIPA 2020**

2. ASPECTOS DE VALIDACION

INDICADORES	CRITERIOS	JUICIO DEL EXPERTO			
		DEFICIENTE 0.0%-25%	ACEPTABLE 26.50%	BUENO 51.75%	EXCELENTE 76.100%
SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítem presentados en el instrumento				X
CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión			X	
COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				X
PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados				X
OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles			X	
CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				X
PROMEDIO PARCIALES				75%	100%
PROMEDIO TOTAL		87.5%			

3. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

- 3.1. Valoración total cuantitativa: **87.5%**
- 3.2. Opinión: **FAVORABLE x DEBE MEJORAR NO FAVORABLE**
- 3.3. Observaciones: _____

Evaluado por: _____

Arequipa, octubre del 2021.



Firma del Experto Informante.
DNI: 29394765
Reg. Mat. CCP N° 2013

ORLANDO A MACEDO GUILLEN
Contador Público Colegiado
Matriculación N° 2919
AREQUIPA