

**UNIVERSIDAD NACIONAL
TORIBIO RODRÍGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS**



**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**TESIS PARA OBTENER
EL TÍTULO PROFESIONAL DE
LICENCIADA EN ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS**

**LA INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS EN BAGUA GRANDE, 2021**

Autora:

Bach. Maria Magaly Tapia Idrogo

Asesor:

Mg. Cecil Wilmer Burga Campos

Registro: (....)

CHACHAPOYAS – PERÚ

2022

Dedicatoria

A nuestro Dios todo poderoso, por su generosidad y sabiduría, que me guio para concluir mi carrera profesional. A mis padres que son la razón de mi vida, que sin su apoyo no hubiera llegado a este momento.

Agradecimiento

Mi eterna gratitud a la UNIVERSIDAD NACIONAL TORIBIO RODRIGUEZ DE MENDOZA DE AMAZONAS por darme la oportunidad de realizar mi carrera profesional, a los docentes por fortalecer mis conocimientos y sus sabios consejos que me ayudaron en mi preparación profesional. Agradezco a mi asesor el Magister Cecil Burga Serrano, por la paciencia y el tiempo para apoyarme en el asesoramiento y lograr concluir esta investigación.

**Autoridades de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de
Amazonas**

Dr. Policarpio Chauca Valqui

Rector

Dr. Miguel Ángel Barrena Gurbillón

Vicerrector Académico

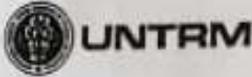
Dra. Flor Teresa García Huamán

Vicerrectora de Investigación

Mg. Ricardo Rafael Alva Cruz

Decano De La Facultad De Ciencias Económicas Y Administrativas

Visto Bueno del Asesor de Tesis

 **UNTRM**

REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

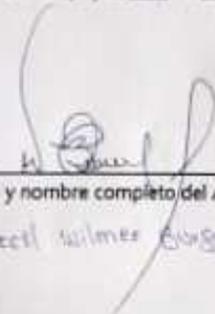
ANEXO 3-K

VISTO BUENO DEL ASESOR DE TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

El que suscribe el presente, docente de la UNTRM (x) / Profesional externo (), hace constar que ha asesorado la realización de la Tesis titulada _____
La informalidad de las mpcas y requisitos empresas
en Pucallpa
del egresado Marta Magaly Torres Torres
de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas
Escuela Profesional de Administración de Empresas
de esta Casa Superior de Estudios.

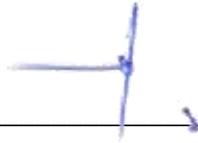
El suscrito da el Visto Bueno a la Tesis mencionada, dándole pase para que sea sometida a la revisión por el Jurado Evaluador, comprometiéndose a supervisar el levantamiento de observaciones que formulen en Acta en conjunto, y estar presente en la sustentación.

Chachapoyas, 04 de enero de 2022


Firma y nombre completo del Asesor
Ing. Cecil Wilmes Burgos Campos

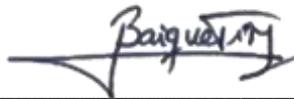


Jurado Evaluador de la Tesis



Dr. Rosas Carranza Guevara

PRESIDENTE



Mg. Dennis Brayan Baique Timaná

SECRETARIO



Mg. Melissa Dalila Feria Hernández

VOCAL

Constancia de Originalidad de la Tesis

 **UNTRM**

REGLAMENTO GENERAL
PARA EL OTORGAMIENTO DEL GRADO ACADÉMICO DE
BACHILLER, MAESTRO O DOCTOR Y DEL TÍTULO PROFESIONAL

ANEXO 3-0

CONSTANCIA DE ORIGINALIDAD DE LA TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL

Los suscritos, miembros del Jurado Evaluador de la Tesis titulada:
la informalidad de las micro y pequeñas empresas
en Bogota Grande

presentada por el estudiante (/egresado (A) María Magaly Tapia Járago
de la Escuela Profesional de Administración de Empresas
con correo electrónico institucional 7480224662@untrm.edu.pe

después de revisar con el software Turnitin el contenido de la citada Tesis, acordamos:

a) La citada Tesis tiene 19 % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es menor (X) / igual () al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM.

b) La citada Tesis tiene _____ % de similitud, según el reporte del software Turnitin que se adjunta a la presente, el que es mayor al 25% de similitud que es el máximo permitido en la UNTRM, por lo que el aspirante debe revisar su Tesis para corregir la redacción de acuerdo al Informe Turnitin que se adjunta a la presente. Debe presentar al Presidente del Jurado Evaluador su Tesis corregida para nueva revisión con el software Turnitin.

 Chachapoyas, 04 de febrero del 2021

Baquero
SECRETARIO

[Signature]
PRESIDENTE

[Signature]
VOGAL

OBSERVACIONES:

Índice o Contenido General

Dedicatoria	ii
Agradecimiento	iii
Autoridades de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas.....	iv
Visto Bueno del Asesor de Tesis	v
Jurado Evaluador de la Tesis	vi
Constancia de Originalidad de la Tesis.....	vii
Acta de Sustentación de la Tesis	viii
Índice o Contenido General	ix
Índice de Tablas	xi
Índice de Figuras.....	xiii
Resumen.....	xv
Abstract.....	xvi
I. INTRODUCCIÓN.....	17
II. MATERIALES Y METODOS.....	23
2.1. Tipo de investigación.....	23
2.2. Diseño de investigación	23
2.3. Población, muestra y muestreo	23
2.4. Variable de estudio	25
2.5. Técnica.....	26
2.6. Instrumento.....	26
2.7. Análisis de datos	27
III. RESULTADOS.....	28
3.1. Datos generales	28
3.2. Dimensión: Carencia de información	37
3.3. Dimensión: Trámites burocráticos	40

3.4.	Dimensión: Desinterés	43
3.5.	Dimensión: Pocos ingresos	46
IV.	DISCUSIÓN	50
V.	CONCLUSIONES	51
VI.	RECOMENDACIONES	52
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	53
	ANEXOS	56

Índice de Tablas

Tabla 1. Operacionalización de la variable.....	26
Tabla 2. Cronograma	27
Tabla 3. Edad de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.	28
Tabla 4. Sexo de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande.	29
Tabla 5. Grado de instrucción de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021	29
Tabla 6. Tipo de empresa de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021	30
Tabla 7. Declaración de impuestos de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	31
Tabla 8. Tipo de sociedad que tienen las empresas de Bagua Grande, 2021.	32
Tabla 9. Tipo de régimen tributario de las empresas de Bagua Grande, 2021.	33
Tabla 10. Proceso de formalización de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	34
Tabla 11. Temas de Capacitaciones brindadas por SUNAT y la MPU a las MYPES de Bagua Grande, 2021	35
Tabla 12. A qué sector pertenecen las MYPES de Bagua Grande, 2021.	36
Tabla 13. Conocimiento de la importancia de la formalización de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.....	37
Tabla 14. Conocimiento de los beneficios de la formalización de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Bagua Grande, 2021	38
Tabla 15. Conocimiento de la finalidad de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	39
Tabla 16. Consideran dificultoso el proceso de formalización las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.....	40
Tabla 17. Consideran costoso el proceso de formalización de las MYPES en Bagua Grande, 2021.....	41
Tabla 18. Consideran que los trámites son largos para el proceso de formalización de las MYPES en Bagua Grande, 2021.	42
Tabla 19. Existe por parte de las instituciones incentivos de formalización para las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	43
Tabla 20. Tienen interés en formalizarse las MYPES de Bagua Grande, 2021	44

Tabla 21. Los ingresos que perciben cubren sus necesidades básicas de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.	45
Tabla 22. De qué manera es el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	46
Tabla 23. Facilidad para adquirir un crédito las MYPES de Bagua Grande, 2021.	47
Tabla 24. Miedo a perder sus micro y pequeñas empresas en Bagua Grande, 2021. ...	48

Índice de Figuras

Figura 1. Edad de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande.....	28
Figura 2. Sexo de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.....	29
Figura 3. Grado de instrucción de los micro y pequeños comerciantes de Bagua Grande, 2021.	30
Figura 4. Tipo de empresa que tienen los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.....	31
Figura 5. Declaración de impuestos de las empresas de Bagua Grande, 2021.....	32
Figura 6. Tipo de sociedad que tienen las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	33
Figura 7. Tipo de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	34
Figura 8. Proceso de formalización de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	35
Figura 9. Temas de Capacitaciones brindadas por SUNAT y la MPU a las MYPES de Bagua Grande, 2021	36
Figura 10. A qué sector pertenecen las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	37
Figura 11. Conocimiento de la importancia de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	38
Figura 12. Conocimiento de los beneficios de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	39
Figura 13. Conocimiento de la finalidad de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	40
Figura 14. Consideran dificultoso el proceso de formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	41
Figura 15. Consideran costoso el proceso de formalización de las MYPES en Bagua Grande, 2021.....	42
Figura 16. Consideran que los trámites son largos para el proceso de formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	43
Figura 17. Existe por parte de las instituciones incentivos para su formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.	44
Figura 18. Tienen interés en formalizarse las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	45
Figura 19. Los ingresos que perciben cubren sus necesidades básicas de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.	46

Figura 20. De qué manera financia su micro o pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.	47
Figura 21. Facilidad para adquirir un crédito las MYPES de Bagua Grande, 2021.....	48
Figura 22. Miedo a perder sus micro y pequeñas empresas en Bagua Grande, 2021. ..	49

Resumen

La presente investigación se desarrolló con el objetivo determinar cuáles son las causas de la informalidad de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande. Cuyo diseño de investigación fue no experimental-descriptiva simple. El instrumento de recolección de datos fue el cuestionario y se aplicó a los 312 micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, que son la muestra de estudio. Según los resultados obtenidos aplicando la encuesta a los 312 micro y pequeños empresarios se obtuvo que la informalidad se da por diversos factores, en la cual repercute en la economía de los demás comerciantes de esta ciudad. Los factores de mayor impacto para la formalización, son los trámites burocráticos, la falta de información y la falta de incentivos por parte de las instituciones involucradas.

Palabras clave: Informalidad, micro y pequeñas empresas, causas.

Abstract

This research was developed with the objective of determining what are the causes of informality in micro and small businesses in Bagua Grande. Whose research design was non-experimental-descriptive simple. The data collection instrument was the questionnaire and it was applied to the 312 micro and small entrepreneurs of Bagua Grande, who are the study sample. According to the results obtained by applying the survey to the 312 micro and small entrepreneurs, it was obtained that informality occurs due to various factors, in which it affects the economy of other merchants in this city. The factors with the greatest impact on formalization are bureaucratic procedures, lack of information and lack of incentives on the part of the institutions involved.

Keywords: Informality, micro and small businesses, causes.

I. INTRODUCCIÓN

Para Yamamoto (Citado por Coronado, 2019), la informalidad se da por los obstáculos que genera el gobierno y la ausencia de empatía sobre las necesidades de las empresas en el proceso de formalización. Los micro y pequeños empresarios tienen interés para formalizarse, pero durante este proceso existe obstáculos y es por esto que deciden ser informales.

La formalización de las MYPES son fuentes de riqueza para un país, ya que incluyen muchos puntos importantes en el crecimiento económico, como el aumento de empleo, ya que es una forma de disminuir el desempleo que se vive en nuestro país, además existe opciones que limitan el crecimiento de estas, se hace referencia a la evasión de impuestos, el cual no aporta al crecimiento de este sector económico (Oyola, 2018).

Las empresas informales de Bagua Grande influyen de manera negativa ante las empresas formalizadas, ya que no contribuye con el desarrollo de nuestro país, pero esto se debe a muchos factores des motivantes, que durante el proceso de formalización existen obstáculos que no permiten que logren formalizarse. Además, estas empresas son fuentes principales que generan empleo en Bagua Grande como también de nuestro país, ya que tienen mayor representatividad en el mercado. Para lograr que estas empresas se formalicen es necesario que el proceso de formalización sea más flexible y adaptable a las condiciones de los comerciantes, brindando apoyo y asesoría sobre los temas de formalización.

Según el contexto descrito se planteó la siguiente **pregunta** ¿Cuáles son las causas de la informalidad de las MIPES de Bagua Grande, 2021?

Como **objetivo general**, se planteó, determinar cuáles son las causas de la informalidad de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande.

Y como **objetivos específicos** se plantearon:

- Describir las causas de la informalidad en las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande.
- Conocer los factores que conlleva a la informalidad de las MYPES de Bagua Grande.
- Reconocer los procesos de formalización de las MYPES de Bagua Grande.

El presente estudio se **justifica a nivel teórico**, con la finalidad que, las MYPES de Bagua Grande se formalicen, es importante ya que podrán contratar como proveedores de servicios, en las diferentes instituciones de esta ciudad. Obtener con facilidad créditos, realizar compras en empresas más grande y a precios más bajos. Con ello se mejorará la economía de estos empresarios y su calidad de vida. Además, se justifica a nivel teórico por que la presente investigación servirá como referencia bibliográfica para otras investigaciones.

A **nivel metodológico**, porque la correcta utilización de la técnica de investigación permitió tener un primer contacto con la realidad problemática de las MYPES de Bagua Grande.

A **nivel práctico**, porque se contribuirá en la búsqueda de factores que afectan y desmotivan a formalizarse a los comerciantes de la ciudad de Bagua Grande.

En el antecedente internacional Alba y Gómez (2019), en su investigación la informalidad ligada a la competitividad de las PYMES en Colombia. Tuvo como objetivo evidenciar como influye la informalidad de las PYMES en Colombia, sobre su competitividad. Concluye que se debe fortalecer las políticas de estado, para fomentar y proteger a las pequeñas empresas. Además, se debe diferenciar los conceptos de PYMES e informalidad, para que se pueda generar políticas que reduzcan la informalidad y distinción de los términos ya mencionados, porque la informalidad se da por diferentes factores y estas funcionan y requieren diferentes procedimientos.

Arenas (Citado por Melgar y Salazar, 2019), en sus tesis determinantes de la informalidad en Colombia durante el 2001-2014. Tuvo por objetivo determinar los factores de la informalidad en Colombia durante el 2001—2014. Determinó que la mayoría de los negocios informales son del sector comercio y tienen hasta cinco trabajadores, en la cual no tienen acceso a créditos por desconocimiento o no tienen la documentación que acredite que cuentan con una empresa formal.

Cepeda (2018), en su investigación factores que impiden la formalización y desarrollo del sector productivo de Ecuador desde el 2012 – 2016. Tuvo como finalidad analizar los factores determinantes por los cuales, los negocios informales

no toman la decisión de formalizarse y cuál es la evolución para una formalización. Llegando a la conclusión que la informalidad ha tenido un incremento por la carencia de empleo en las empresas formales, teniendo como consecuencia alto índice de pobreza. Al no contar con un empleo por su bajo nivel de instrucción, deciden poner una micro o pequeña empresa con la necesidad de obtener ingresos para la alimentación de su familia. Estas personas no cuentan con los ingresos para poder formalizarse y muchas de las veces no tienen conocimientos sobre el proceso de formalización, que para ello es muy importante las capacitaciones. Para poder incentivar la formalización es importante fortalecer las políticas y normativas donde les permita y facilite la formalización de sus negocios.

Noguera (Citado por Romero, 2019), en su investigación incentivos para la creación y formalización empresarial en Colombia. Tuvo como finalidad identificar los incentivos que en la actualidad se les entrega para su formalización en Colombia. Concluyó que formalizarse depende mucho de la flexibilidad de las políticas y normas legales. En Colombia las empresas no deciden formalizarse por la complejidad de sus políticas y normas legales.

Gonzales (Citado por Vásquez, 2018), en su investigación comercio informal y su incidencia en el nivel de ingresos de los empresarios formales de la ciudad de Ibarra. Tuvo como finalidad analizar la incidencia que tiene las empresas informales sobre el nivel de ingresos de los empresarios formales en la ciudad de Ibarra. Llegó a concluir que, la mayor parte de comerciantes no formalizados provienen de otros lugares, que tienen un nivel de ingresos bajos, que tal solo, cubre sus necesidades básicas de sus hogares. La informalidad en el sector empresarial, perturba a los empresarios formales, porque existe una competencia desleal al momento de ofrecer sus productos a un precio bajo, en la cual se ve disminuido las ganancias de los comerciantes formales.

Rueda y Tacuri (Citado por Idrogo, 2018), en su investigación informalidad de las pequeñas y medianas empresas del sector comercio de la ciudad de Loja 2006 - Ecuador. Tuvo por finalidad determinar el nivel de informalidad de las PYMES del sector comercio de Loja. Concluyó que, la informalidad se da por la falta de incentivos, ya que no pueden acceder a créditos bancarios, debido a que no cuentan

con altos ingresos, esta es una de las dificultades que tienen para estar en el sector formal. El 74% no entrega factura por no pagar impuestos y el 26 % tributan de acuerdo a ley. Las PYMES, son las que más generan empleo, pero al no encontrar un trabajo digno y bien remunerado, las personas tienen necesidad de generar ingresos mediante el emprendimiento.

A nivel nacional de acuerdo a Flores (2019), en su investigación efectos de la informalidad en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas en el distrito de Morales – 2018. Tuvo como objetivo explicar cuál es el efecto que causa la informalidad en el desarrollo económico de las micro y pequeñas empresas del distrito de Morales. Llegando a la conclusión que, desconocen el proceso de formalización, en la cual influye de manera negativa en el desarrollo de sus actividades comerciales. En caso que alguna de estas decida formalizarse, estos trámites son muy largos y costosos, en la cual desanima al micro y pequeño empresario del Distrito de Morales.

López (2019), en su trabajo de investigación estrategias para inducir en la formalización de las MYPES. Tuvo como finalidad determinar cuánto puede influir las estrategias de formalización de las MYPES. Determinó que las MYPES, tienen una significativa representación en la economía, donde se debe tomar en cuenta la calidad de servicio que prestan y para esto es importante que se formalicen y logren tener una mayor rentabilidad y mejores beneficios que otorga las diferentes instituciones.

Campos (2018), en su tesis programa de capacitación administrativa para disminuir los índices de informalidad de las MYPES del mercado 28 de Julio, Jaén 2017. Tuvo como finalidad proponer un programa de capacitación para disminuir los índices de informalidad de MYPES del mercado 28 de Julio, Jaén 2017. Llegando a concluir que los empresarios no han sido informados, mucho menos capacitados para tener conocimiento en tributación. En cuanto a formalización no tienen conocimiento pleno de cómo realizarlo, mientras los que conocen indican que son trámites burocráticos, tiene un alto costo, no tienen conocimiento de los beneficios de formalización y tributación. Además, carecen de información, sobre los tipos y clases

de organización empresarial, así como también como tramitar la documentación para formalizarse.

Briceño (2019), en su investigación incidencia financiera de la informalidad de las micro y pequeñas empresas de la avenida Tacna del distrito de Ferreñafe-2018. Tuvo por objetivo determinar la incidencia financiera de las micro y pequeñas empresas informales ubicadas en la avenida Tacna del distrito de Ferreñafe – 2018. Llegando a la conclusión que, existe un alto índice de informalidad las MYES, porque los productos/servicios que ofrecen, lo realizan de manera informal, para luego venderlos sin pagar impuestos, ni contar con la documentación requerida.

Rojas y Sosa (2020), en su investigación la formalización de las micro y pequeñas empresas, como medio para disminuir la informalidad en los comerciantes de la provincia de Yauli, 2019. Tuvo por objetivo determinar y analizar como influyó la formalización de las micro y pequeñas empresas, para determinar el nivel de informalidad de los comerciantes de Yauli, 2019. Determinó que los micro empresarios del sector comercio no conocen los pasos para la formalización empresarial, en donde un 89.70 % no han solicitado su licencia de funcionamiento y su certificado de defensa civil. Las MYPES representan un 71% en Yauli, donde mencionan que la causa por la que no se formalizan es el desconociendo de información, el 22.51% porque disminuyeran sus utilidades, el 6.49% manifiestan que no se formalizan porque lleva mucho tiempo.

Menacho (2019), en su tesis la informalidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial de San Juan de Miraflores - 2018 y propuesta para su formalización. Tuvo por objetivo dar a conocer las propuestas para formalizar a las MYPES en el sector comercial de San Juan de Miraflores. Concluyó que, las causas de la informalidad se dan por carencia de información de los beneficios de la formalizada, además se da porque no cuentan con un asesoramiento financiero, tributario y técnico, ya que se necesita de una persona profesional que les apoye de manera constante en el proceso de formalización y no tengan dificultades con sus obligaciones de acuerdo al tipo de empresa que se hayan constituido.

A nivel local de acuerdo a Idrogo (2018), en su trabajo de investigación impuesto a la renta y su influencia en la informalidad de las MYPES en el departamento de Amazonas, distrito de Bagua Grande, 2017. Tuvo como finalidad determinar la incidencia del impuesto a la renta en la formalización de las MYPES de Bagua Grande. Determinó que, la informalidad se da por la mala comunicación entre las autoridades y los micro y pequeños empresarios. Por parte el estado por no crear políticas y normas que incentive y facilite su formalización y los micro y pequeños empresarios por no tomar conciencia sobre la importancia de la formalización. Producto de la evasión de impuesto las autoridades han generado leyes y normas que perjudican a los comerciantes formales (incremento de impuestos), en la cual solo provoca incomodidad y provoca la mayor invasión de impuestos y aumento de la informalidad.

Hurtado (2019), en su tesis informalidad laboral de las MYPES en la ciudad de Chachapoyas, 2018. Tuvo como ecuánime, determinar el nivel informalidad en las MYPES de la ciudad de Chachapoyas. Concluyó que las causas de la informalidad se dan por los excesivos trámites, alto costo de formalización e impuestos. La informalidad tiene como consecuencia limitaciones a créditos, para expandirse a nuevos mercados y deceleración de nuestra economía.

Se planteó como **hipótesis:** la informalidad afecta de manera negativa en el desarrollo de las MYPES DE Bagua Grande.

II. MATERIALES Y METODOS

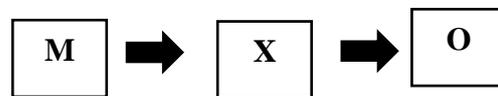
2.1. Tipo de investigación

Para Vara (2012), el tipo de investigación será tradicional aplicada. La investigación aplicada es de interés práctico, donde los resultados son utilizados de manera inmediata en la solución del problema que afrontan las empresas. La investigación aplicada se encarga de identificar el contexto donde se produce el problema, además se busca soluciones para el problema, para luego evaluar y seleccionar la mejor alternativa de solución para el problema de investigación.

2.2. Diseño de investigación

En el presente proyecto de tesis, se realizó una investigación no experimental, con diseño de investigación descriptivo simple, porque se busca de manera objetiva la realidad de la variable a estudiar (Espada, 2021).

Tiene un esquema



Donde:

M: Muestra

X: La informalidad

O: Información relevante o de interés

2.3. Población, muestra y muestreo

2.3.1. Población

Vara, menciona que es un conjunto de personas o cosas que tienen una o más características similares, que se localizan en un mismo lugar y pueden variar con el tiempo.

La población está compuesta con un total de 1641 MYPES, en la cual ha sido obtenido mediante el Gerente Municipal de la Municipalidad Provincial de Utcubamba el Ing. José Ricardo

Cabrera Hernández. Estos datos son manejados por la Oficina de Administración Tributaria de la MPU.

2.3.2. Muestra

Hernández, Collado y Pilar (2014), describe que la muestra viene hacer un subconjunto del universo que será estudiado. Representa a la mayor población, en la cual se utiliza para sacar conclusiones de éstas.

La muestra está compuesta por 312 MYPES de Bagua Grande, que están vigentes desde 1994 hasta la actualidad.

Para el proceso de obtención de la muestra se emplea la siguiente fórmula:

$$n = \frac{N * Z_a^2 * p * q}{d^2 * (N-1) + Z_a^2 * P * q}$$

Donde:

N: Tamaño de la muestra.

Z: 1,96 nivel de confianza (95%).

P: 0,5

Q: Probabilidad de fracaso ($1 - p = q$; entonces; $q = 0,5$).

d: Precisión (5%).

Si se asigna los valores “p” y “q” se considera 50% para cada uno, porque no existen estudios previos llegar a realizar una validación diferente; es decir que la probabilidad se cumpla es de un 50% y un 50% que no se cumpla.

Solución

$$n = \frac{N \cdot Z_{\alpha}^2 \cdot p \cdot q}{d^2 \cdot (N-1) + Z_{\alpha}^2 \cdot P \cdot q}$$
$$n = (1641 \times 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5) / (0.05^2 \cdot (1641-1) + 1.96^2 \cdot 0.5 \cdot 0.5)$$
$$n = 1576.02 / 5.06$$
$$n = 312$$

2.3.3. Muestreo

Ochoa (2015), menciona que es el proceso de seleccionar un conjunto de personas de una población, con el fin de estudiarlos y poder caracterizar el total de la población, es decir, el modo de la ejecución de los reglamentos, que mediante criterios permitirá elegir ciertos elementos que pertenecen a una población y que estas puedan representarse como un todo.

Esta investigación desarrollará un muestreo no probabilístico por conveniencia, en la cual nos permitirá seleccionar de acuerdo al acceso y la disponibilidad de las personas que forman parte de nuestra muestra.

2.4. Variable de estudio

2.4.1. Variable

Causas de la informalidad

Tabla 1*Operacionalización de la variable*

Variable	Dimensiones	Indicadores	Técnica / Instrumento
Informalidad	• Carencia de información	• Importancia • Beneficios • Finalidad • Difícil	Encuesta / Cuestionario
	• Trámites burocráticos	• Costoso • Proceso largo • Incentivos	
	• Desinterés	• Interés • Satisfacción • Perder su negocio	
	• Pocos ingresos	• Acceso a crédito • Financiamiento	

2.5. Técnica

Bastis consultores (2020), Es un conjunto de actividades y procedimientos que realiza el investigador para el cumplimiento de su objetivo de investigación.

En la presente investigación se empleará la técnica de la encuesta para recolectar los datos e información.

2.5.1. Encuesta

Es una técnica de recopilación de información, donde el investigador pregunta a los investigados sobre los datos que desea obtener. Trata de adquirir información sistemática y ordenada de la población o muestra (Bastis consultores, 2020).

2.6. Instrumento

La recolección de información sobre la informalidad de las MYPES de Bagua Grande, 2021, se utilizó el cuestionario y se aplicó a la muestra seleccionada.

Maradiaga (s/f), describe que es el mecanismo que el investigador utiliza para la recolección y registro de información de un cierto grupo de personas que tienen características en común.

2.6.1. Cuestionario

Maradiaga (s/f), Es un formulario impreso, que tiene como finalidad obtener respuestas sobre el problema en investigación, la persona seleccionada lo llena por sí mismo. Se puede aplicar de manera presencial o de manera virtual por los diferentes medios que existen en la actualidad (correo electrónico, Whatsapp, entre otros).

Tabla 2

Cronograma

Descripción de Actividades	MAYO 2021				JUNIO 2021				JULIO 2021			
	SEMANAS				SEMANAS				SEMANAS			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Obtención de datos												
Programación de tareas	X											
Selección y delimitación del tema	X											
Pregunta y objetivos		X										
Hipótesis y metodología			X									
Análisis de resultados												
Revisión y selección de antecedentes				X								
Revisión y selección del marco teórico					X							
Población, muestra y Muestreo					X							
Diseño de instrumentos						X						
Trabajo de campo							X					
Análisis y procesamiento de la información								X				
Elaboración del informe									X			
Informe inicial										X		
Correcciones											X	
Informe final												X

2.7. Análisis de datos

Los datos obtenidos fueron analizados de manera estadística. Las tablas y gráficos fueron realizados y analizados mediante los programas Microsoft Excel y SPSS.

III. RESULTADOS

3.1. Datos generales

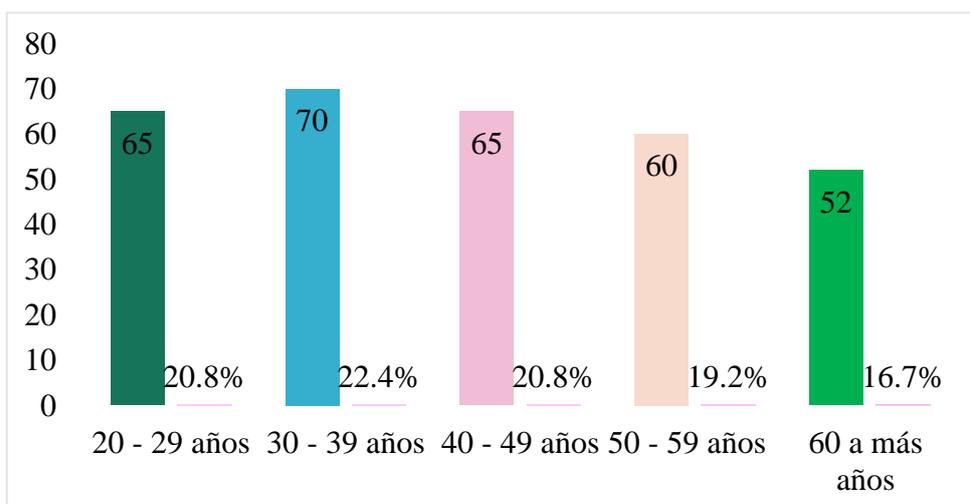
Tabla 3

Edad de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.

Edad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje porcentual	Porcentaje acumulado
20 - 29	65	20.8	20.8	20.8
30 - 39	70	22.4	22.4	43.3
40 - 49	65	20.8	20.8	64.1
50 - 59	60	19.2	19.2	83.3
60 a más	52	16.7	16.7	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 1

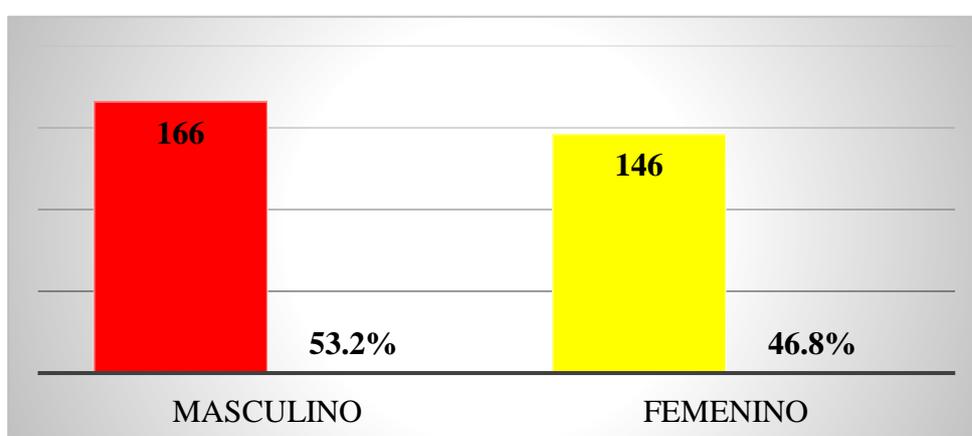
Edad de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande.



Según la tabla 3 y la figura 1, se observa que de los 312 encuestados, un 20.8% tienen entre 20-29 años, 22.4% tienen entre 30-39 años, 20.8% tienen entre 40-49 años, 19.2% tienen entre 50-59 años y el 16.7% tienen de 60 años a más.

Tabla 4*Sexo de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande.*

Sexo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Masculino	166	53.5	53.5	53.5
Femenino	146	46.5	46.5	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 2*Sexo de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.*

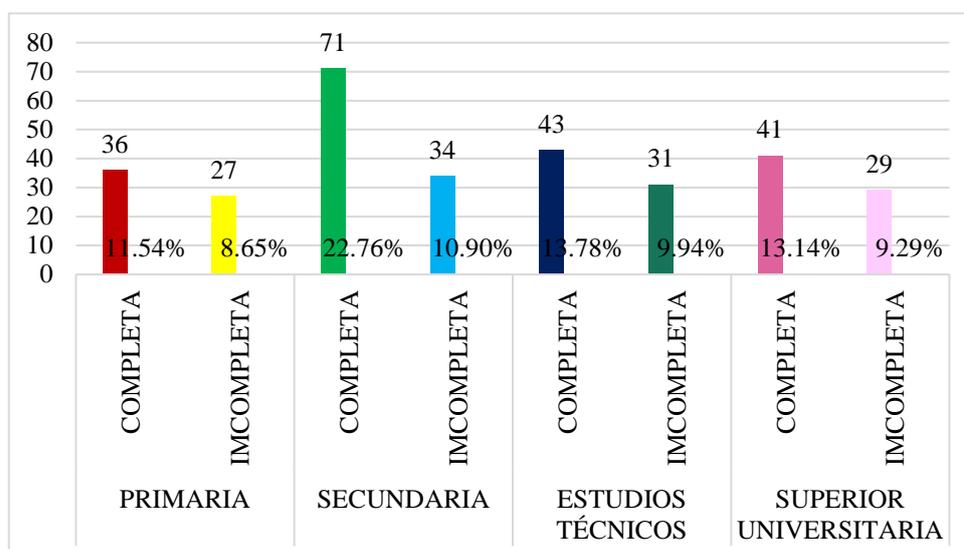
Según la tabla 4 y la figura 2, se observa que el 53.2% son de sexo masculino y el 46.9% son de sexo femenino.

Tabla 5*Grado de instrucción de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021*

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje	
Primaria	Completa	36	11.54%
	Incompleta	27	8.65%
Secundaria	Completa	71	22.76%
	Incompleta	34	10.90%
Estudios técnicos	Completa	43	13.78%
	Incompleta	31	9.94%
Superior	Completa	41	13.14%
Universitaria	Incompleta	29	9.29%

Figura 3

Grado de instrucción de los micro y pequeños comerciantes de Bagua Grande, 2021.



Según se observa en la tabla 5 y la figura 3, se demuestra que, un 11.54% tienen primaria completa, el 8.65% no tienen primaria completa, el 22.76% tienen secundaria completa, el 10.90% no terminaron la secundaria, el 13.78% culminaron una carrera técnica, el 9.94%, no terminaron una carrera técnica, 13.14% terminaron una carrera universitaria y 9.29% no culminaron sus estudios universitarios.

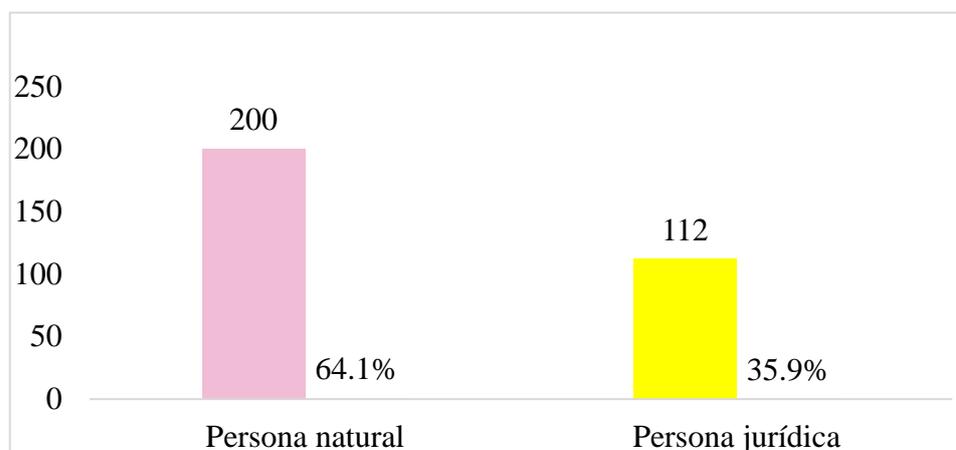
Tabla 6

Tipo de empresa de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021

Tipo de empresa	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Persona natural	200	64.1	64.1	64.1
Persona jurídica	112	35.9	35.9	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 4

Tipo de empresa que tienen los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.



Según se observa en la tabla 6 y la figura 4, demuestra que un 64.1% se empresas son persona natural y un 35.9% son personas jurídicas.

Tabla 7

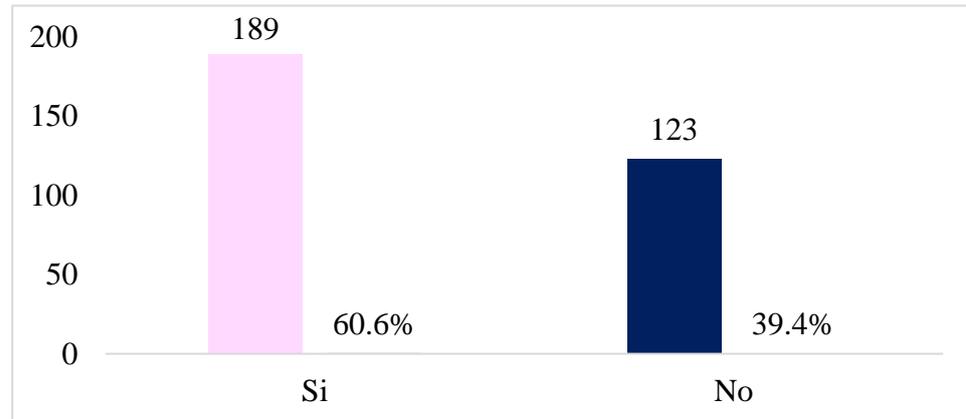
Declaración de impuestos de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.

Impuestos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	189	60.6	60.6	60.6
No	123	39.4	39.4	100.0
Total	312	100,0	100.0	

Nota: Información obtenida del cuestionario que se aplicó a los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande.

Figura 5

Declaración de impuestos de las empresas de Bagua Grande, 2021.



Según se observa en la tabla 7 y la figura 5, se demuestra que el 60.6% si declaran impuestos y el 39.4% no declaran impuestos.

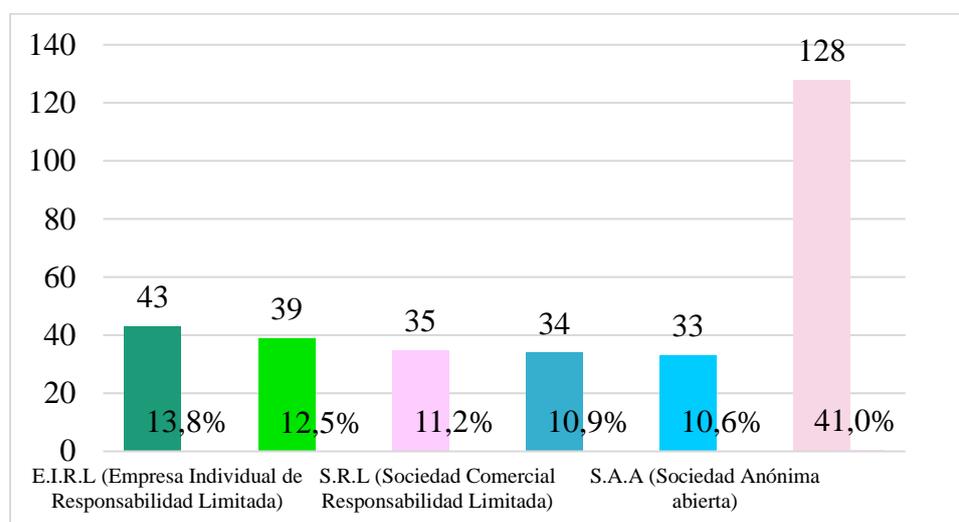
Tabla 8

Tipo de sociedad que tienen las empresas de Bagua Grande, 2021.

Tipo de sociedad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
E.I.R.L	43	13.8	13.8	13.8
S.A.C	39	12.5	12.5	26.3
S.R. L	35	11.2	11.2	37.5
S. A	34	10.9	10.9	48.4
S.A. A	33	10.6	10.6	59.0
Persona natural	128	41.0	41.0	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 6

Tipo de sociedad que tienen las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.



Según se observa la tabla 8 y la figura 6, nos demuestra que el 13.8% EIRL, el 12.5% son SAC, 11.2% SRL, 10.9% SA, 10.6% SAA y el 41% son persona natural.

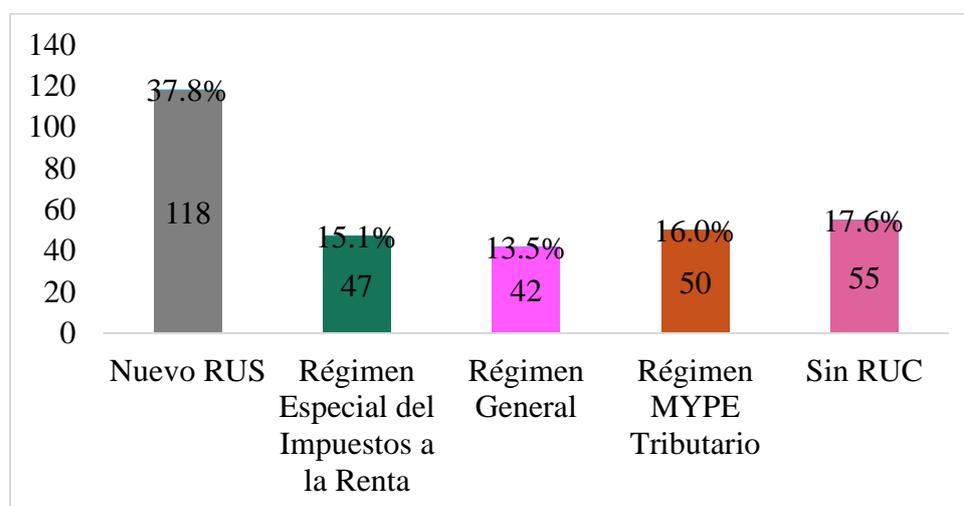
Tabla 9

Tipo de régimen tributario de las empresas de Bagua Grande, 2021.

Régimen tributario	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Nuevo RUS	118	37.8	37.8	37.8
Régimen especial a la renta	47	15.1	15.1	52.9
Régimen general	42	13.5	13.5	66.3
Régimen MYPE tributario	50	16.0	16.0	82.4
Sin Ruc	55	17.6	17.6	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 7

Tipo de régimen tributario de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 9 y la figura 7, se constató que el 37.8% pertenecen al nuevo RUS, 15.1% al régimen especial del impuesto a la renta, el 13.5% al régimen general, 16% al régimen MYPE tributario y el 17.6% no tienen Ruc.

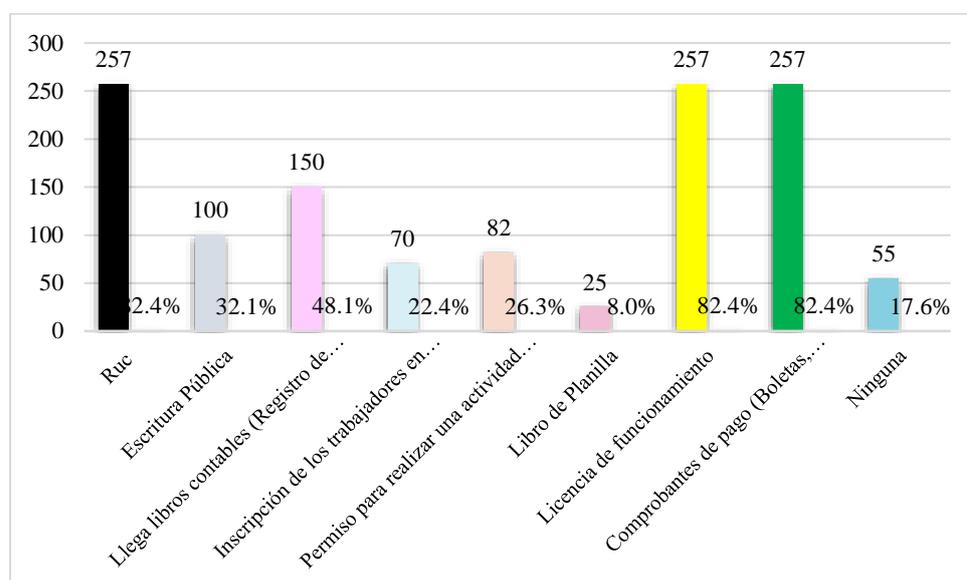
Tabla 10

Proceso de formalización de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.

Formalización	Cantidad	Porcentaje
Ruc	257	82.4%
Escritura Pública	100	32.1%
Llega libros contables (registro de compras, ventas y libro diario)	150	48.1%
Inscripción de los trabajadores en ESSALUD	70	22.4%
Permiso para realizar una actividad económica	82	26.3%
Libro de Planilla	25	8.0%
Licencia de funcionamiento	257	82.4%
Comprobantes de pago (Boletas, Facturas y tickets)	257	82.4%
Ninguna	55	17.6%

Figura 8

Proceso de formalización de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.



Según se observa en la tabla 10 y la figura 8, que un 82.4% cuentan con RUC, el 32.1% tienen escritura pública, el 48.1% cuentan con libros contables, 22.4% tienen inscritos en ESSALUD a sus trabajadores, el 26.3% tienen permiso para realizar una actividad económica, el 8% tienen libro de planillas, 82.4% tienen licencia de funcionamiento, un 82.4% si cuentan con comprobantes de pago y un 17.6% no cuentan con ningún proceso de formalización.

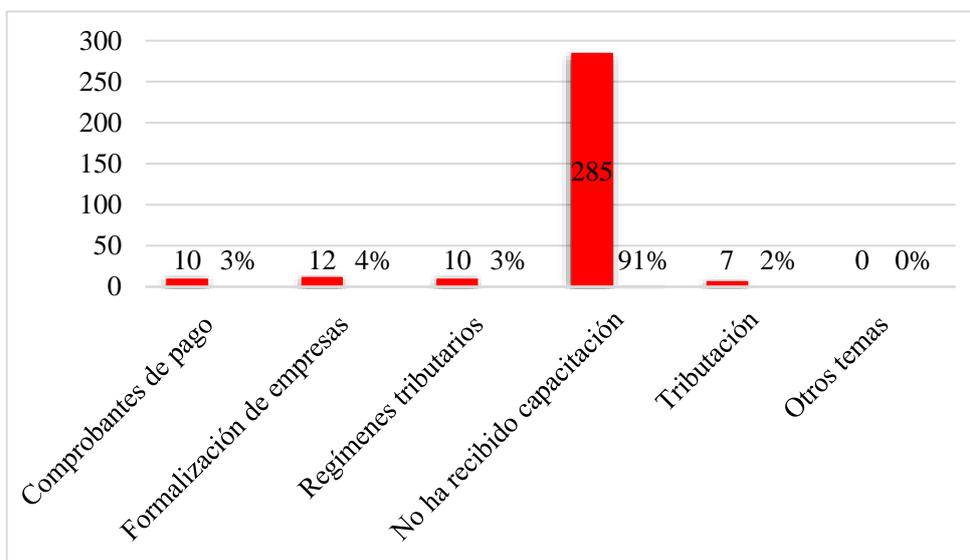
Tabla 11

Temas de Capacitaciones brindadas por SUNAT y la MPU a las MYPES de Bagua Grande, 2021

Capacitaciones	Frecuencia	Porcentaje
Comprobantes de pago	10	3%
Formalización de empresas	12	4%
Regímenes tributarios	10	3%
No ha recibido capacitación	285	91%
Tributación	7	2%
Otros temas	0	0%

Figura 9

Temas de Capacitaciones brindadas por SUNAT y la MPU a las MYPES de Bagua Grande, 2021



Según muestra la tabla 11 y la figura 9, demuestran que el 3% recibieron capacitación sobre comprobantes de pago, 4% en formalización de empresas, 3% regímenes tributarios, el 91% no recibieron capacitación, 2% en tributación y un 0% en otros temas.

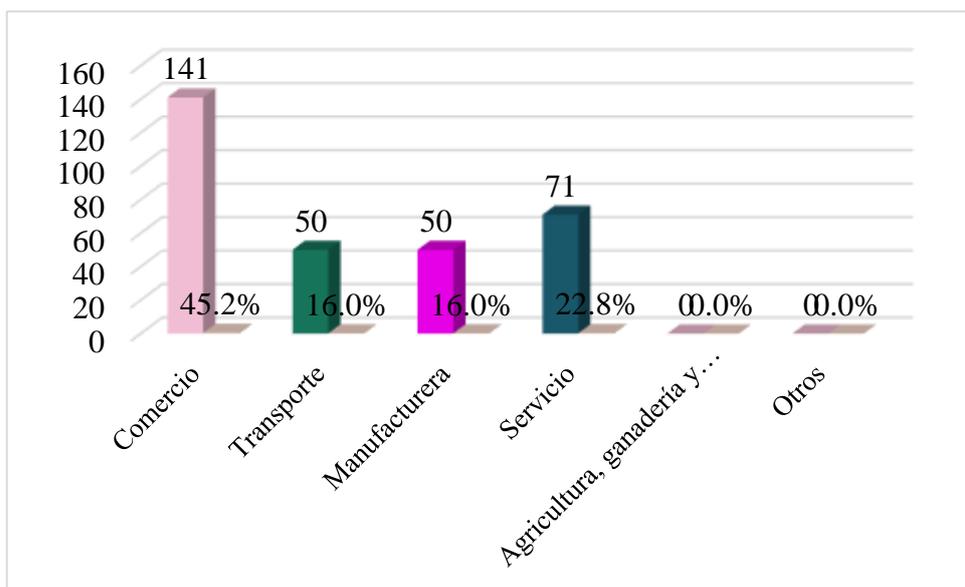
Tabla 12

A qué sector pertenecen las MYPES de Bagua Grande, 2021.

Sector	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje valido
Comercio	141	45.2	45.2
Transporte	50	16.0	16.0
Manufacturera	50	16.0	16.0
Servicio	71	22.8	22.8
Agricultura, ganadería y piscicultura	0	0.0	0.0
Otros	0	0.0	0.0

Figura 10

A qué sector pertenecen las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se observa la tabla 12 y la figura 10, se comprobó que el 45.2% pertenecen al sector comercio, 16.0% al sector transporte, 16.0% al sector manufacturera, el 22.8% al sector servicio, el 0% al sector agricultura, ganadería y piscicultura y 0% en otros sectores.

3.2. Dimensión: Carencia de información

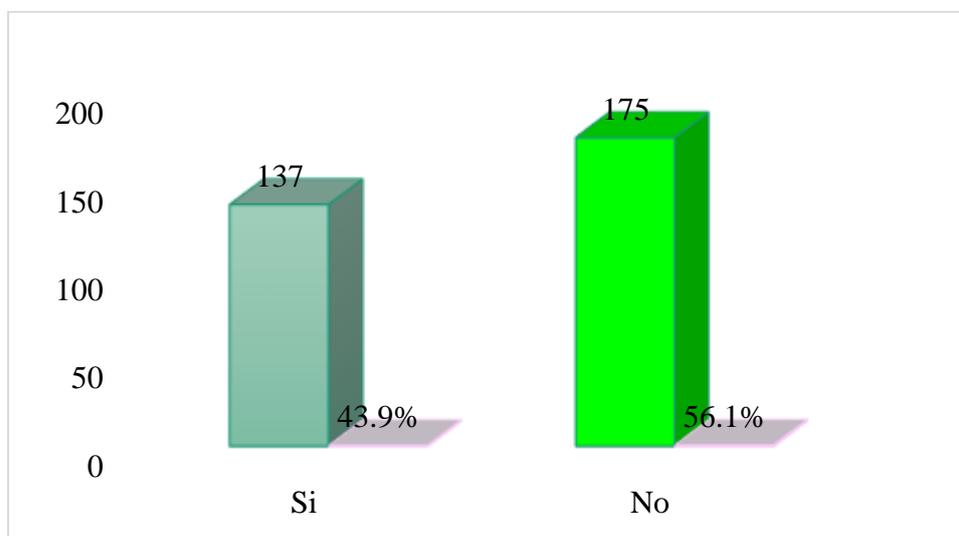
Tabla 13

Conocimiento de la importancia de la formalización de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.

Importancia	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	137	43.9	43.9	43.9
No	175	56.1	56.1	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 11

Conocimiento de la importancia de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se observa la tabla 13 y la figura 11, demuestra que el 43.9% de los empresarios si conocen la importancia de la formalización y el 56.1% no conoce sobre la importancia de formalización.

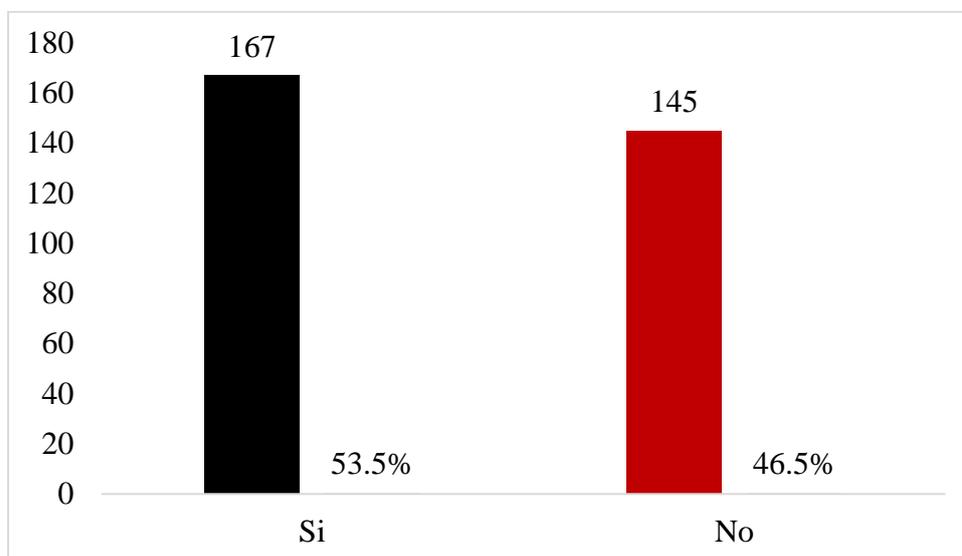
Tabla 14

Conocimiento de los beneficios de la formalización de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Bagua Grande, 2021.

Beneficios	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	167	53.5	53.5	53.5
No	145	46.5	46.5	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 12

Conocimiento de los beneficios de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se observa en la tabla 14 y la figura 12, se comprobó que el 53.5% si conocen los beneficios de formalizarse y un 46.5% no conocen estos beneficios.

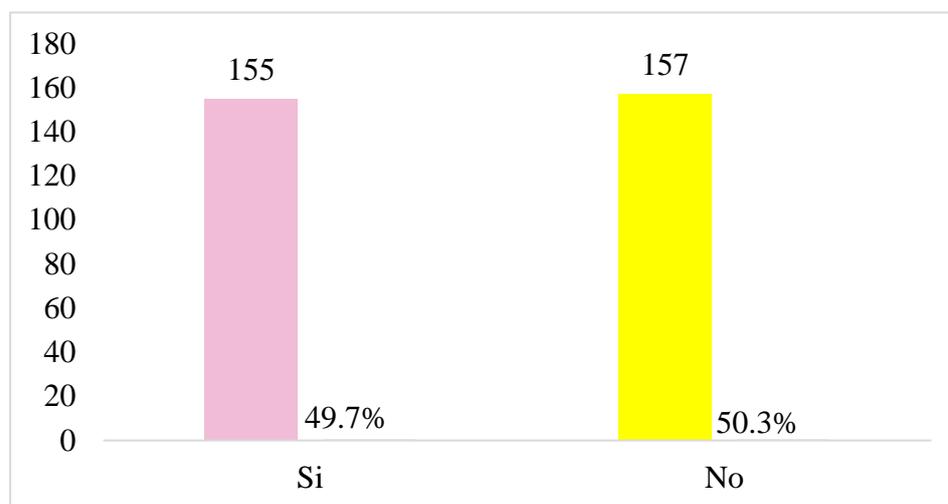
Tabla 15

Conocimiento de la finalidad de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.

Finalidad	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	155	49.7	49.7	49.7
No	157	50.3	50.3	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 13

Conocimiento de la finalidad de la formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se observa la tabla 15 y la figura 13, se demostró que el 49.7% si conocen sobre la finalidad de la formalización de las MYPES de Bagua Grande y un 50.3% no conocen la finalidad de la formalización.

3.3. Dimensión: Trámites burocráticos

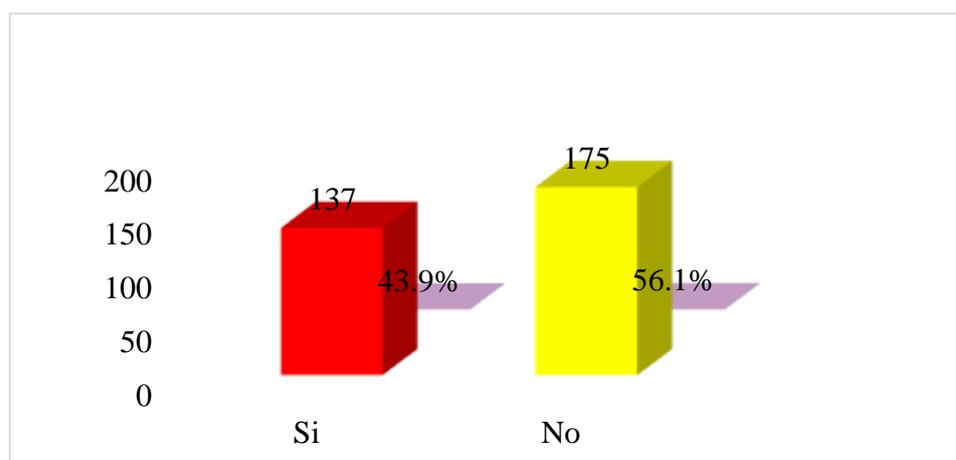
Tabla 16

Consideran dificultoso el proceso de formalización las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.

Dificultoso	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	137	43.9	43.9	43.9
No	175	56.1	56.1	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 14

Consideran dificultoso el proceso de formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 16 y la figura 14, se observa que el 43.9% manifiestan que es dificultoso el proceso de formalización y un 56.1 % mencionan que no es dificultoso.

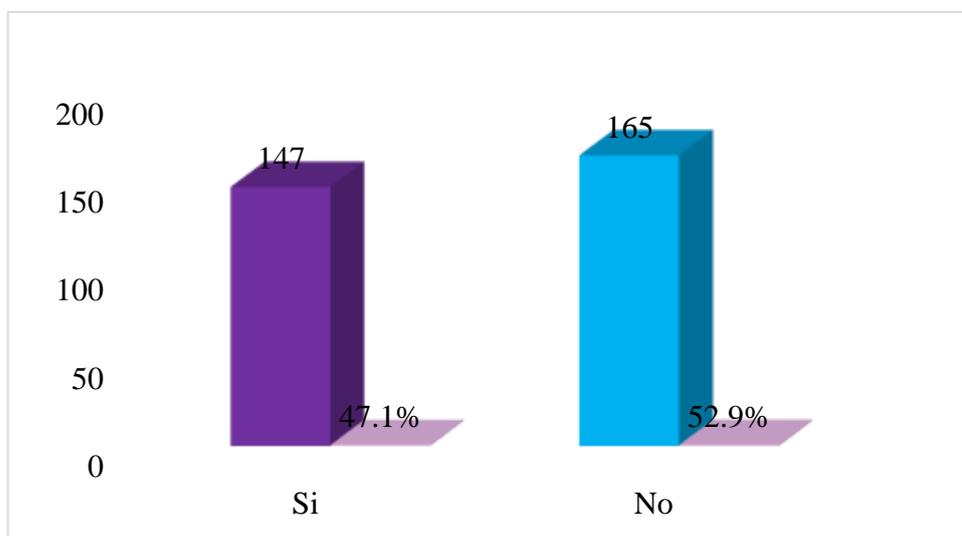
Tabla 17

Consideran costoso el proceso de formalización de las MYPES en Bagua Grande, 2021.

Costoso	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	147	47.1	47.1	47.1
No	165	52.9	52.9	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 15

Consideran costoso el proceso de formalización de las MYPES en Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 17 y en la figura 15, se observa que el 47.1% consideran que el proceso de formalización es costoso y el 52.9 % considera que no es costoso.

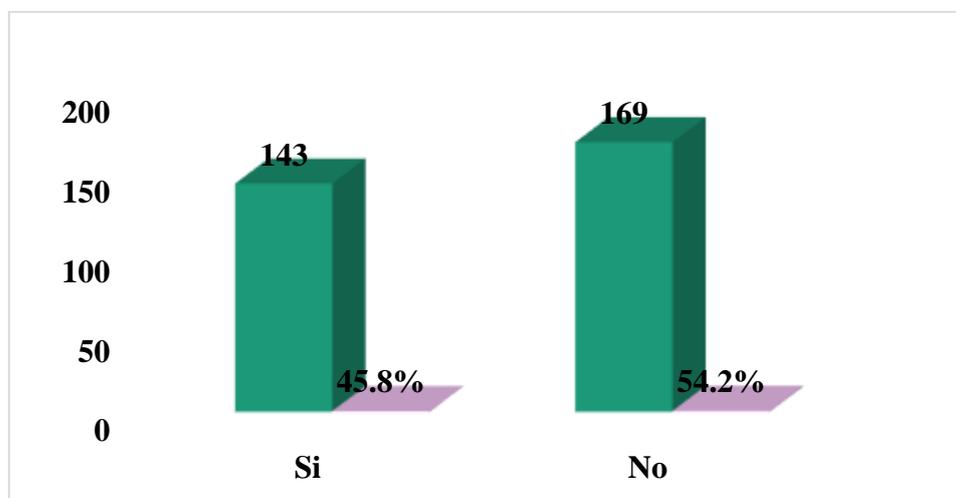
Tabla 18

Consideran que los trámites son largos para el proceso de formalización de las MYPES en Bagua Grande, 2021.

Procesos largos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	143	45,8	45,8	45,8
No	167	53,5	53,5	99,4
Total	312	100,0	100,0	

Figura 16

Consideran que los trámites son largos para el proceso de formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 18 y la figura 16, se observa que el 45.8% consideran que el proceso de formalización es tramites largos y el 54.2% consideran que estos trámites no son largos.

3.4. Dimensión: Desinterés

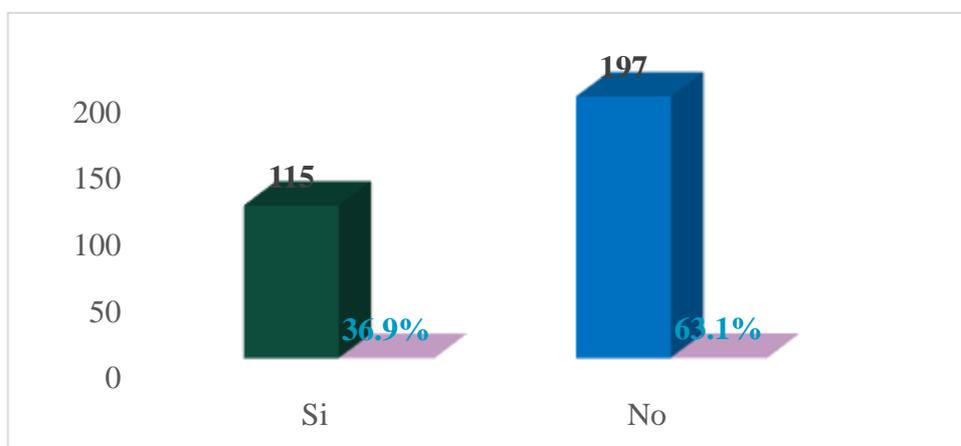
Tabla 19

Existe por parte de las instituciones incentivos de formalización para las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.

Incentivos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	115	36.9	36.9	36.9
No	197	63.1	63.1	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 17

Existe por parte de las instituciones incentivos para su formalización de las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 19 y en la figura 17, se observó que, el 36.9% mencionaron que si reciben incentivos por parte de las instituciones correspondientes y el 63.1% mencionan que no reciben incentivos por parte de la SUNAT y la MPU.

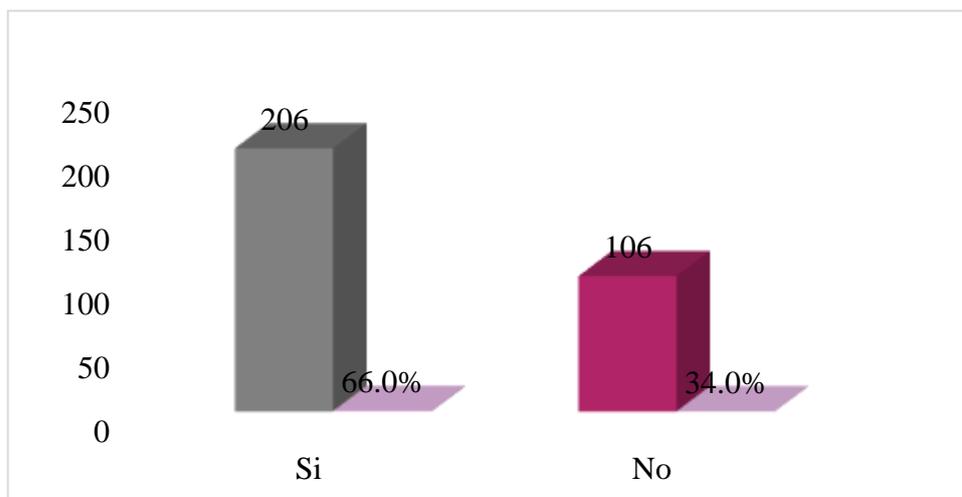
Tabla 20

Tienen interés en formalizarse las MYPES de Bagua Grande, 2021

Interés	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	206	66,0	66,0	66,0
No	106	34,0	34,0	100,0
Total	312	100,0	100,0	

Figura 18

Tienen interés en formalizarse las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se observa en la tabla 20 y la figura 18, se determinó que el 66% de los micro y pequeños empresarios si tienen interés en formalizarse y el 34% no tienen interés en formalizarse.

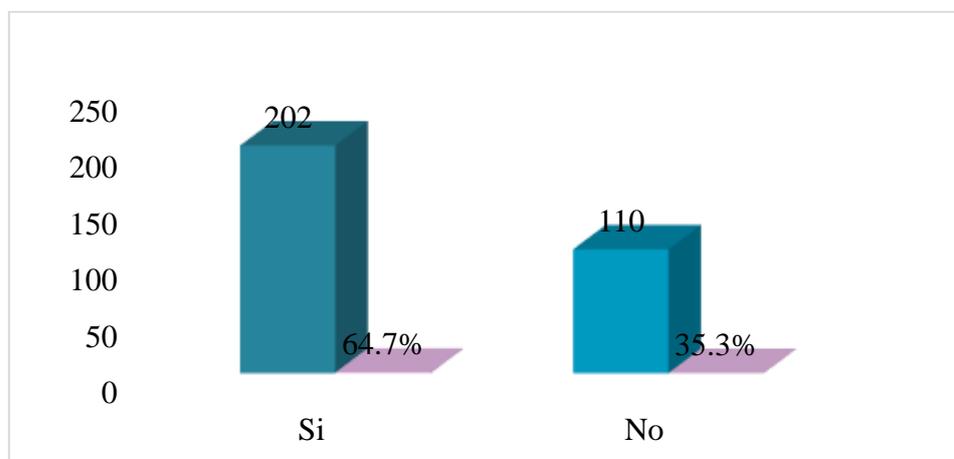
Tabla 21

Los ingresos que perciben cubren sus necesidades básicas de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.

Ingresos	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
si	202	64.7	64.7	64.7
No	110	35.3	35.3	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 19

Los ingresos que perciben cubren sus necesidades básicas de los micro y pequeños empresarios de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en tabla 21 y la figura 19, se observa que el 64.7% mencionaron que sus ingresos si cubren sus necesidades básicas y el 35.3 % que no llegan a cubrir sus necesidades básicas.

3.5. Dimensión: Pocos ingresos

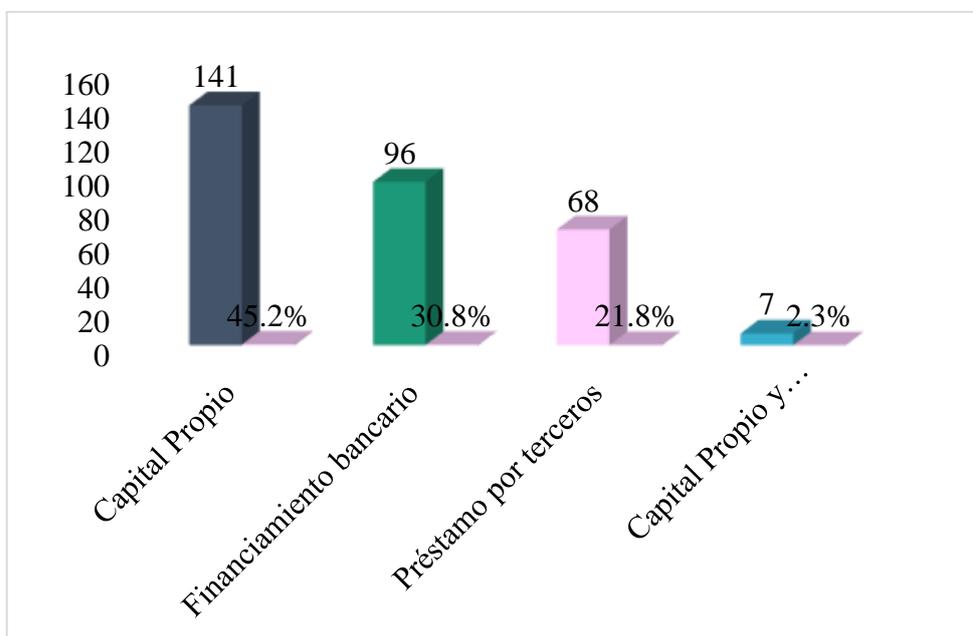
Tabla 22

De qué manera es el financiamiento de las micro y pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.

Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Capital propio	141	45.2	45.2	45.2
Financiamiento bancario	96	30.8	30.8	76.0
Préstamo por terceros	68	21.8	21.8	97.8
Capital propio y financiamiento bancario	7	2.2	2.2	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 20

De qué manera financia su micro o pequeñas empresas de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 22 y en la figura 20, se observó que el 45.2% financian su empresa con capital propio, el 30.8% por financiamiento bancario, el 21.8% por préstamos por terceros y un 2.3% por capital propio y financiamiento bancario.

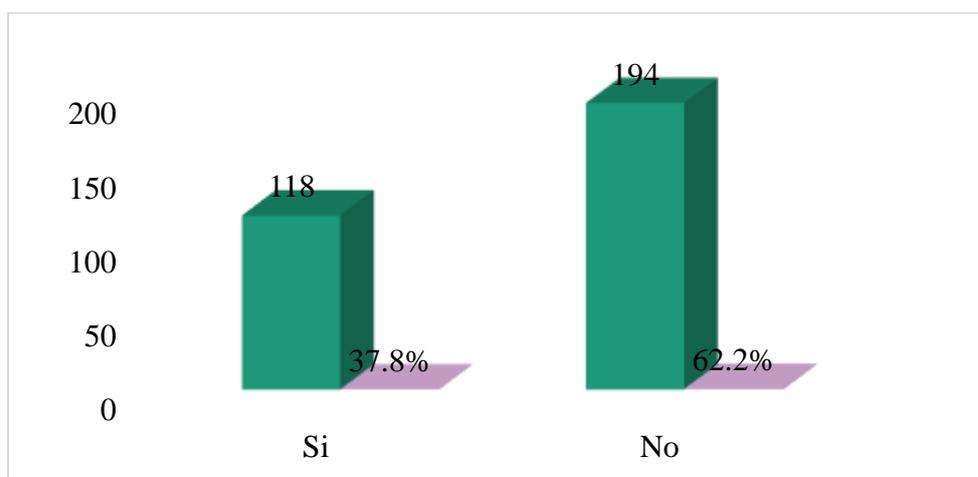
Tabla 23

Facilidad para adquirir un crédito las MYPES de Bagua Grande, 2021.

Crédito	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	118	37.8	37.8	37.8
No	194	62.2	62.2	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 21

Facilidad para adquirir un crédito las MYPES de Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 23 y en la figura 21, se comprobó que el 37.8 % si tienen dificultad para adquirir un crédito y el 62.2% no tienen dificultad para obtener un crédito.

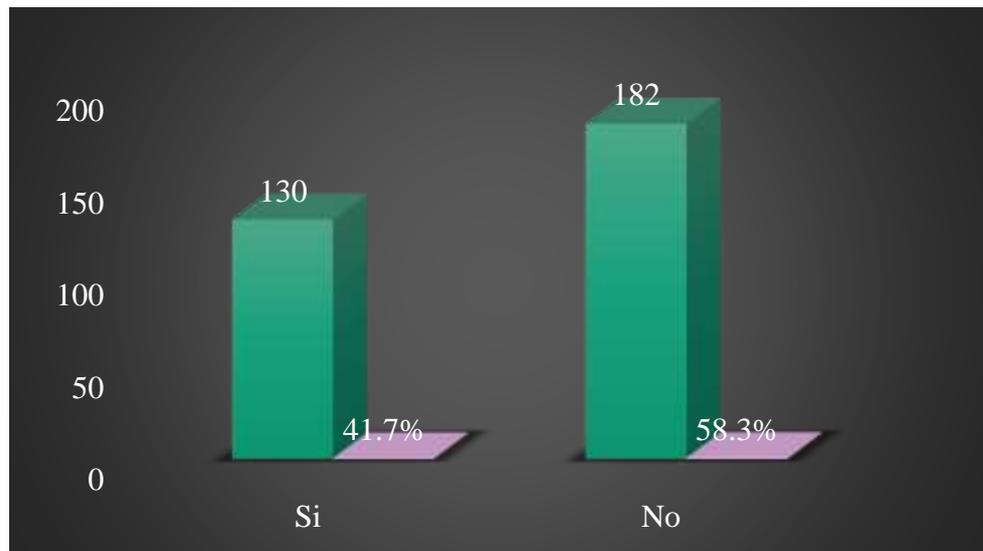
Tabla 24

Miedo a perder sus micro y pequeñas empresas en Bagua Grande, 2021.

Miedo	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Si	130	41.7	41.7	41.7
No	182	58.3	58.3	100.0
Total	312	100.0	100.0	

Figura 22

Miedo a perder sus micro y pequeñas empresas en Bagua Grande, 2021.



Según se muestra en la tabla 24 y en la figura 22, se demostró que el 41.7% si tienen miedo de perder su empresa y el 58.3% no tienen miedo a perder su negocio.

IV. DISCUSIÓN

Cepeda (2018), en su investigación determinó que la informalidad se da por la ausencia de un trabajo en una empresa formal, teniendo como consecuencia un alto índice de pobreza. Además, por el bajo nivel de instrucción que tienen deciden poner un pequeño negocio para poder sustentar la alimentación de sus familias. Estas personas solo cuentan con ingresos para cubrir sus necesidades básicas, mas no para formalizarse. En consecuencia, estas micro y pequeños empresarios no están informados sobre el proceso de formalización y los beneficios de una empresa formal, por el mismo hecho que las autoridades no les han capacitado e informado de dicho proceso, políticas y normativas que permiten una óptima formalización.

Flores (2019), concluyó que los micro y pequeños empresarios desconocen el proceso de formalización, en la cual influye de manera negativa en los comerciantes formales. Cuando estas deciden formalizarse, los trámites que deben realizar son largos y costosos, por lo que desmotiva a los empresarios.

Campos (2018), determinó que los micro y pequeños empresarios no han sido informados, mucho menos capacitados sobre el proceso de formalización. En el proceso formalización no tienen conocimiento de cómo realizarlo y los que han realizado manifiestan que es un proceso largo y costoso, además que no se les informa sobre los beneficios de la formalización y como es el proceso de tributación.

Idrogo (2018), concluyó que la informalidad se da por la carencia de información entre autoridades y micro y pequeños empresarios. Por parte del estado no ha creado políticas y normas que incentiven y faciliten la formalización, y por otra parte los comerciantes no han tomado conciencia sobre la importancia de la formalización. Producto de la invasión de impuestos, nuestras autoridades han creado leyes y normas que perjudican a los formales (incremento de impuestos), lo que provoca incomodidad, mayor invasión de impuestos y aumento de informalidad.

V. CONCLUSIONES

En conclusión, la informalidad de las MYPES es problema neurálgico en nuestro país, por un alto índice de personas que aún no han decidido formalizarse por diferentes factores, en la cual tienen mucho que ver con las decisiones políticas de nuestras autoridades, siendo esta problemática una razón para la invasión de impuestos, una competencia desleal entre empresarios, donde muchos empresarios no quieren cumplir las leyes propuestas por el gobierno, donde causan desorden y crisis en nuestro país.

La informalidad ha sido motivo para que muchos empresarios no puedan acceder a créditos, para ampliar su negocio, quienes simplemente realizan sus actividades de manera libre y desconocen de los beneficios de la formalidad, y facilidades que brinda el gobierno

VI. RECOMENDACIONES

Que las instituciones relacionadas con el manejo empresarial modifiquen la legislación de formalización empresarial a fin de ser más viables y poder facilitar la formalización de las MYPES.

Que los colaboradores de las empresas tomen conciencia de la importancia de la formalización de la MYPES, a fin de obtener mejores beneficios que redundará en su propio crecimiento empresarial.

Que las autoridades deben reorganizar las empresas en la ciudad de Bagua Grande, por el mismo hecho que los empresarios o comerciantes del centro comercial Bagua Grande y mercado municipal no están consideradas como micro y pequeños empresarios, sino solo como puestos pequeños, pero estos son comerciantes mayoristas, que no declaran de impuestos de acuerdo a SUNAT, solo pagan SISA y limpieza pública, es por este mismo hecho que los demás empresarios que no se quieren formalizarse.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alba Cortes, O. Y., & Gómez Segura, A. d. (2019). *La informalidad ligada a la competitividad de las PYMES en Colombia*. [Semillero de investigación, La Vitrina - GIP Target].
- Barbeito Cerpa, M. (2019). *Características de la formalización en las micro y pequeñas empresas del sector servicios - Rubro restaurantes del distrito Huaraz, 2016*. [Tesis de licenciatura, Universidad Católica los Ángeles Chimbote].
- Briceño Ramos, B. E. (2019). *Incidencia financiera de la informalidad de las micro y pequeñas empresas comerciales, ubicadas en la Av. Tacna de Ferreñafe, en la economía del distrito de Ferreñafe - 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Señor de Sipán].
- Campos Medina, Y. M. (2018). *Programa de capacitación administrativa para disminuir los índices de informalidad de las micro y pequeñas empresas del mercado 28 de Julio, Jaén 2017*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Señor de Sipán].
- Cepeda Vacacela, M. Á. (2018). *Factores que impiden la formalización y desarrollo del sector productivo en el Ecuador periodo 2012 - 2016*. [Tesis de Licenciatura, Universidad de Guayaquil].
- consultores, B. (02 de marzo de 2020). *Técnicas de recolección de datos para realizar un trabajo de investigación*.
- Coronado Cieza, W. O. (2019). *Formalización de las micro y pequeñas empresas, provincia de Cutervo 2018*. [Tesis de Bachiller, Universidad Señor de Sipán].
- Espada, B. (29 de 04 de 2021). *Qué es el método descriptivo y ejemplos*.
- Flores Maldonado, S. M. (2019). *Efectos de la informalidad en el desarrollo económico de las MYPES comerciales en el distrito de Morales, 2018*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional de San Martín].

- Hernández Sampieri, R., Collado Fernández, C., & Pilar Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación* (6ta Edición ed.). México: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hurtado Guivar, L. A. (2019). *Informalidad laboral de las micro y pequeñas empresas de la ciudad de Chachapoyas, 2018*. [Tesis de licenciatura, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas].
- Idrogo Gonzaga, D. (2018). *Impuesto a la Renta y su influencia en la informalidad de las Micro y Pequeñas empresas Comerciales (MYPE), Bagua Grande, Amazonas, 2017*. [Trabajo de investigación, Universidad Politécnica de la Amazonía].
- López Peceros, B. S. (2019). *Estrategias para inducir a la formalidad de las MYPES*. [Trabajo de investigación para bachiller, Universidad Peruana Unión].
- Maradiaga, E. (s/f). *Técnicas de recolección*.
- Marroquín Peña, R. (2012). *Metodología de la investigación*. [Programa de titulación 2012, Universidad Nacional de Educación Enrique Guzmán y Valle].
- Melgar Romero, J., & Salazar Loyola, B. M. (2019). *Formalización y comercio ambulatorio entre las av. Carlos Alberto Izaguirre y av. Alfredo Mendiola, Distrito de los Olivos, año 2018*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica sedes Sapientiae].
- Menacho Castro, S. C. (2019). *La informalidad de las empresas MYPES del sector comercial de San Juan de Miraflores 2018 y las propuestas para su formalización empresarial*. [Tesis de Licenciatura, Universidad Ricardo Palma].
- Ochoa, C. (19 de febrero de 2015). *El muestreo: qué es y por qué funciona*.
 Obtenido de netquest:
<https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-que-es-porque-funciona>

- Oyola Lucas, K. L. (2018). *La formalización de MYPES Y su influencia en la evasión tributaria en la empresa Fask Express S.A.C.* [Tesis de Bachiller, Universidad peruana de las Américas].
- Rojas Espinoza, A. P., & Sosa Zevallos, C. M. (2020). *La formalización de las micro y pequeñas empresas como medio para reducir la informalidad en el sector comercial de la provincia de Yauli, 2019.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión].
- Romero Ramírez, J. A. (2019). *La formalización de las MYPES, del sector servicio, rubro restaurantes, de la urbanización Sol de Oro del distrito de los Olivos, Lima 2018.* [Tesis de Licenciatura, Universidad Católica los Ángeles].
- Vara Horna, A. A. (2012). *Un método efectivo para las ciencias empresariales-7 pasos para una tesis exitosa* (2da Edición ed.). Lima, Perú: Facultad de ciencias administrativas y recursos humanos.
- Vásquez Diestra, L. C. (2018). *Factores tributarios causantes de la informalidad en los comerciantes del mercado Pueblos Unidos, Chimbote-2018.* [Tesis de Licenciatura, Universidad San Pedro].

ANEXOS

Anexo 1

Formato de encuesta

CUESTIONARIO DIRIGIDO A LOS MICRO Y PEQUEÑOS EMPRESARIOS DE BAGUA GRANDE

Señores dueños o gerentes de las Micro y Pequeñas empresas de la ciudad de Bagua Grande, se le saluda cordialmente, y a la vez se le solicita tengan a bien contestar las siguientes preguntas, las mismas que servirán para mi proyecto de tesis para obtener el grado de Licenciada en Administración de Empresas en la UNTRM. La información que Ud. proporcionará será utilizada solo con fines académicos, además, la encuesta es anónima. De antemano se le agradece por su valiosa colaboración e información.

A continuación, Usted tendrá una serie de preguntas en donde podrá responder marcando con un aspa (x) la opción conveniente. Gracias

1. DATOS GENERALES

1. Edad

- a. 20 - 29 ()
- b. 30 - 39 ()
- c. 40 - 49 ()
- d. 50 - 59 ()
- e. 60 a más ()

2. Sexo

- a. Masculino ()
- b. Femenino ()

3. Grado de instrucción

- a. Primaria: completa () incompleta ()
- b. Secundaria: completa () incompleta ()
- c. Superior no Universitaria: Completa () incompleta ()
- d. Superior Universitaria: completa () incompleta ()
- e. Ninguno

4. ¿Qué tipo de empresa tiene?

- a. Persona Natural

- b. Persona Jurídica
- 5. Realiza declaración de impuestos**
- a. Si
 - b. No
- 6. ¿El tipo de sociedad de la empresa?**
- a. E.I.R.L (Empresa Individual de Responsabilidad Limitada)
 - b. S. A. C. (Sociedad Anónima Cerrada)
 - c. S.R.L (Sociedad Comercial Responsabilidad Limitada)
 - d. S.A. (Sociedad Anónima)
 - e. S.A.A (Sociedad Anónima abierta)
 - f. Persona natural
- 7. Régimen Tributario**
- a. Nuevo RUS
 - b. Régimen Especial del Impuestos a la Renta
 - c. Régimen General
 - d. Régimen MYPE Tributario
 - e. Sin RUC
- 8. ¿Qué nivel de formalidad tiene su empresa?**
- a. Ruc ()
 - b. Escritura Pública ()
 - c. Lleva libros contables (Registro de compras, ventas y libro diario) ()
 - d. Inscripción de los trabajadores en ESSALUD ()
 - e. Permiso para realizar una actividad económica ()
 - f. Libro de Planilla ()
 - g. Licencia de funcionamiento ()
 - h. Comprobantes de pago (Boletas, Facturas y tickets) ()
 - i. Ninguna
- 9. ¿Ha recibido capacitaciones brindadas por la SUNAT o la Municipalidad sobre estos temas?**
- a. Comprobantes de pago
 - b. Formalización de empresas
 - c. Regímenes tributarios
 - d. No ha recibido capacitación
 - e. Tributación

f. Otros

temas

.....

10. Sector

- a. Comercio ()
- b. Transporte ()
- c. Manufacturera ()
- d. Servicio ()
- e. Agricultura, ganadería y piscicultura ()
- f. Otros ()

A. PREGUNTAS SOBRE LA DIMENSIÓN: CARENCIA DE INFORMACIÓN

11. Tiene información sobre la importancia de la formalidad

- a. Si
- b. No

12. Conoce los beneficios de la formalidad

- a. Si
- b. No

13. Tiene conocimiento sobre la finalidad de formalidad

- a. Si
- b. No

B. PREGUNTAS SOBRE LA DIMENSIÓN: TRÁMITES BUROCRÁTICOS

14. ¿Considera usted que es dificultoso formalizarse?

- a. Si ()
- c. No ()

15. ¿Considera usted costoso el proceso de formalización?

- a. Si ()
- b. No ()

16. ¿Considera demasiado largo los trámites para el proceso de formalización?

- a. Si ()
- b. No ()

C. PREGUNTAS SOBRE LA DIMENSIÓN: DESINTERÉS

17. ¿Existe incentivos por parte de las autoridades para su formalización?

- a. Si ()
- b. No ()

18. ¿Tiene interés en formalizarse?

a. Si ()

b. No ()

19. ¿Los ingresos que percibe satisface sus necesidades básicas?

a. Si ()

b. No ()

D. PREGUNTAS SOBRE LA DIMENSIÓN: POCOS INGRESOS

20. El financiamiento de su empresa es:

a. Capital Propio

b. Financiamiento bancario

c. Préstamo por terceros

21. ¿Tiene dificultades para acceso a créditos?

a. Si

b. No

22. ¿Tiene miedo de perder su negocio?

a. Si

b. No

Muchas gracias por su valiosa colaboración. Les estaré eternamente agradecida. Magaly

Anexo 2

Evidencias de la aplicación de la encuesta a los micro y pequeños comerciantes de Bagua Grande.



Nota: Fotos tomadas por en diferentes micro y pequeñas empresas de Bagua Grande.