

**FACULTAD CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y  
FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas de  
la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba,  
Amazonas - 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

**Autora: Bach. . Peña Tocto, Jesica Yuliana**

**ORCID: 0009-0002-3477-471X**

**Asesores:**

**Mg. CPC. Avalos Hubeck, Juan Alberto**

**ORCID: 0000-0003-4973-477X**

**Dr. Alejandría Alejandría, Ysidoro**

**ORCID: 0000-0003-4766-2370**

**Registro: UPA-PITCF0018**

**Bagua Grande - Perú**

**2023**

**FACULTAD CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y  
FINANCIERAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**TESIS**

**Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas de  
la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba,  
Amazonas - 2022**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADORA PÚBLICA**

**Autora: Bach. Peña Tocto, Jesica Yuliana**

**ORCID: 0009-0002-3477-471X**

**Asesores:**

**Mg. CPC. Avalos Hubeck, Juan Alberto**

**ORCID: 0000-0003-4973-477X**

**Dr. Alejandría Alejandría, Ysidoro**

**ORCID: 0000-0003-4766-2370**

**Registro: UPA-PITCF0018**

**Bagua Grande - Perú**

**2023**

## **Dedicatoria**

La presente investigación es dedicada principalmente a Dios, por darme la fuerza necesaria para alcanzar esta meta.

A mis padres Antonia y Saenz, por todo su amor, apoyo incondicional y motivarme siempre a seguir adelante.

*Jesica Yuliana.*

## **Agradecimiento**

Agradezco en primer lugar a Dios, por haberme dado salud para seguir adelante día a día y llegar hasta este momento.

A todos los docentes que fueron parte de mi vida universitaria, los cuales me inculcaron los conocimientos necesarios por la profesión que elegí.

*Jesica Yuliana.*

**Autoridades universitarias académicas**

Dr. Ever Salomé Lázaro Bazán

**Rector**

Mg. Ing. Juan José Castañeda León

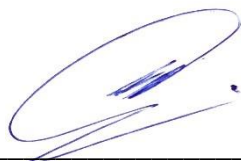
**Coordinador (e)**

### **Visto bueno del asesor**

Yo, Mg. Juan Alberto Avalos Hubeck, identificado con DNI N 16705290, con domicilio en calle El Olimpo N° 129-D, Urbanización El Paraíso - Chiclayo, dejo constancia de haber asesorado a la tesista, Bach. Jesica Yuliana Peña Tocto en su tesis titulada: “Informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022” asimismo, dejo constancia que ha levantado las observaciones señaladas en la revisión previa a esta presentación.

Por lo indicado, doy fe y visto bueno.

Bagua Grande, 01 de agosto de 2023.



---

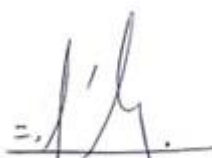
Mg. Juan Alberto Avalos Hubeck  
**Asesor de Tesis**



---


V°B° Dr. Ysidoro Alejandría Alejandría  
**Asesor Metodológico**

## Jurado evaluador



---

Dr. Ever Salomé Lázaro Bazán  
**Presidente**



---

Mg. Juan José Castañeda León  
**Secretario**



---

Mg. Dennis Brayan Baique Timaná  
**Vocal**

## Declaración jurada de no plagio

Yo, Jesica Yuliana Peña Tocto, identificada con DNI N° 71067373, egresada de la Escuela profesional de Contabilidad y Finanzas de la Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras de la Universidad Politécnica Amazónica.

### Declaro bajo juramento que:

1. Soy autora de la Tesis titulada: “La informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022”.
2. La tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente, para lo cual se han respetado las normas internacionales de citas y referencias (APA) para las fuentes consultadas.
3. La tesis presentada no atenta contra derechos de terceros.
4. La tesis no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
5. Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falsificados, ni duplicados, ni copiados.
6. Se ha respetado las consideraciones éticas en la investigación.
7. Por lo expuesto, mediante la presente asumo toda la responsabilidad que pudiera derivarse de la autoría, originalidad y veracidad del contenido de la tesis, así como por los derechos sobre la obra y/o invención presentada. Asimismo, por la presente me comprometo a asumir todas las cargas pecuniarias que pudiera derivarse para la Universidad Politécnica Amazónica en favor de terceros por motivo de acciones, reclamaciones o conflictos derivados del incumplimiento de lo declarado o las que encontraren causa en el contenido de la tesis.

De identificarse fraude, piratería, plagio, falsificación o que el trabajo de investigación haya sido publicado anteriormente; asumo las consecuencias o sanciones civiles y penales que de mi acción se deriven.

Bagua Grande, 01 de agosto de 2023.



---

Jesica Yuliana Peña Tocto

DNI N° 710673



# Resultado del análisis

Archivo: Informe Jesica Peña T.docx

## Estadísticas



**Sospechosas en Internet: 9,32%**

Porcentaje del texto con expresiones en internet [▲](#).

**Sospechas confirmadas: 7,55%**

Confirmada existencia de los tramos en las direcciones encontradas [▲](#).

**Texto analizado: 82,75%**

Porcentaje del texto analizado efectivamente (no se analizan las frases cortas, caracteres especiales, texto roto).

**Éxito del análisis: 100%**

Porcentaje de éxito de la investigación, indica la calidad del análisis, cuanto más alto mejor.

## Direcciones más relevantes encontradas:

Dirección (URL)	Ocurrencias	Semejanza
<a href="https://www.journals.sapientiaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/241/124">https://www.journals.sapientiaeditorial.com/index.php/SIJIS/article/download/241/124</a>	153	14,39 %
<a href="https://www.carrerasadistancia.com.pe/universidad-nacional-toribio-rodriguez-de-mendoza-de-amazonas">https://www.carrerasadistancia.com.pe/universidad-nacional-toribio-rodriguez-de-mendoza-de-amazonas</a>	52	2,99 %
<a href="https://dokumen.tips/documents/abad-yupanqui-ysabel-emilia-uchedupe-docente-en-la-universidad-privada-norbert.html">https://dokumen.tips/documents/abad-yupanqui-ysabel-emilia-uchedupe-docente-en-la-universidad-privada-norbert.html</a>	41	5,15 %
<a href="https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_b3b703efe44bfdbe60dd0b5d79019443">https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_b3b703efe44bfdbe60dd0b5d79019443</a>	28	2,96 %
<a href="https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_b3b703efe44bfdbe60dd0b5d79019443/Details">https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UCVV_b3b703efe44bfdbe60dd0b5d79019443/Details</a>	28	2,96 %
<a href="https://docplayer.es/165036568-Universidad-nacional-toribio-rodriguez-de-mendoza-de-amazonas.html">https://docplayer.es/165036568-Universidad-nacional-toribio-rodriguez-de-mendoza-de-amazonas.html</a>	24	11,08 %

## Texto analizado:

018415

FACULTAD CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO

Autora: Bach. Jesica Yuliana Peña Tocto  
ORCID: 0009-0002-3477-471X

Asesores:  
Mg. CPC. Juan Alberto Avalos Hubeck  
ORCID: 0000-0003-4973-477X

Dr. Ysidoro Alejandría Alejandría  
ORCID: 0000-0003-4766-2370

Registro: UPA-PITCF0018  
Bagua Grande - Perú

2023

00

FACULTAD CIENCIAS CONTABLES, ECONÓMICAS Y FINANCIERAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD Y FINANZAS

TESIS

Informalidad de las Micro y Pequeñas Empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022

PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO

Autora: Bach. Jesica Yuliana Peña Tocto  
ORCID: 0009-0002-3477-471X

Asesores:  
Mg. CPC. Juan Alberto Avalos Hubeck  
ORCID: 0000-0003-4973-477X

Dr. Ysidoro Alejandría Alejandría  
ORCID: 0000-0003-4766-2370

Registro: UPA-PITCF0018  
Bagua Grande - Perú

2023

## Índice

Dedicatoria.....	¡Error! Marcador no definido.
Agradecimiento .....	¡Error! Marcador no definido.
Autoridades universitarias académicas.....	¡Error! Marcador no definido.
Visto bueno del asesor.....	¡Error! Marcador no definido.
Jurado evaluador.....	¡Error! Marcador no definido.
Declaración jurada de no plagio .....	¡Error! Marcador no definido.
RESUMEN .....	¡Error! Marcador no definido.
ABSTRACT .....	¡Error! Marcador no definido.
I. Introducción .....	¡Error! Marcador no definido.
1.1. Realidad problemática .....	¡Error! Marcador no definido.
1.2. Formulación del problema .....	¡Error! Marcador no definido.
1.3. Justificación del problema .....	¡Error! Marcador no definido.
1.4. Hipótesis .....	¡Error! Marcador no definido.
1.5. Objetivo general.....	¡Error! Marcador no definido.
1.6. Objetivos específicos .....	¡Error! Marcador no definido.
II. Marco teórico .....	¡Error! Marcador no definido.
2.1. Antecedentes de la investigación.....	¡Error! Marcador no definido.
2.2. Bases teóricas.....	¡Error! Marcador no definido.
2.3. Definición de términos básicos.....	¡Error! Marcador no definido.
III. Material y métodos.....	¡Error! Marcador no definido.
3.1. Diseño de investigación .....	¡Error! Marcador no definido.
3.2. Población, Muestra y Muestreo .....	¡Error! Marcador no definido.
3.3. Determinación de variables.....	¡Error! Marcador no definido.
3.4. Fuentes de información.....	¡Error! Marcador no definido.
3.5. Métodos .....	¡Error! Marcador no definido.
3.6. Técnicas e Instrumentos.....	¡Error! Marcador no definido.
3.7. Procedimiento .....	¡Error! Marcador no definido.
3.8. Análisis estadístico .....	¡Error! Marcador no definido.
3.9. Consideraciones éticas.....	¡Error! Marcador no definido.
IV. Resultados .....	¡Error! Marcador no definido.
4.1. Resultados objetivo 1 .....	¡Error! Marcador no definido.
4.2. Resultados objetivo 2.....	¡Error! Marcador no definido.
4.3. Resultados objetivo general .....	¡Error! Marcador no definido.
V. Discusión.....	¡Error! Marcador no definido.
Conclusiones.....	¡Error! Marcador no definido.

Recomendaciones ..... **¡Error! Marcador no definido.**  
Referencias bibliográficas ..... **¡Error! Marcador no definido.**  
Anexos ..... **¡Error! Marcador no definido.**

## Índice de tablas

Tabla 1 <i>Dimensión información sobre la Ley Mype, requisitos para formalizarse y beneficios</i> .....	31
Tabla 2 <i>Dimensión trámites burocráticos costosos, engorrosos y proceso largo para la formalización de las Mypes</i> .....	32
Tabla 3 <i>Dimensión ingresos para cumplir con sus obligaciones formales, acceso a financiamiento y fiscalización</i> .....	33
Tabla 4 <i>Dimensión cultura tributaria cumplimiento de la normativa, capacitaciones y recursos para constituirse formalmente</i> .....	34

## Índice de figuras

Figura 1 <i>Dimensión información sobre la Ley Mype, requisitos para formalizarse y beneficios</i> .....	31
Figura 2 <i>Dimensión trámites burocráticos costosos, engorrosos y proceso largo para la formalización de las Mypes</i> .....	32
Figura 3 <i>Dimensión ingresos para cumplir con sus obligaciones formales, acceso a financiamiento y fiscalización</i> .....	33
Figura 4 <i>Dimensión cultura tributaria cumplimiento de la normativa, capacitaciones y recursos para constituirse formalmente</i> .....	34

## RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo determinar cómo afectan las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022. En cuanto a la metodología es no experimental, con diseño de investigación descriptiva simple, la población estuvo conformada por un total de 672 micro y pequeños empresarios que se encuentran establecidos en dicho lugar con una muestra de 66, el instrumento que se ha utilizado es el cuestionario, está compuesto por una serie de preguntas según la variable en estudio, el mismo que ha sido sometido a juicio de expertos contadores para su respectiva validación. Entre los principales resultados encontrados tenemos que las causas de la informalidad que afectan considerablemente para que los micro y pequeños empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande se formalicen son en primer lugar, los trámites burocráticos, un 37% y 22% indican que casi siempre y siempre respectivamente el proceso para formalizarse es dificultoso, también que es costoso y además engorroso y largo, en segundo lugar, la cultura tributaria pues, los micro y pequeños empresarios en un 31% casi siempre y un 25% siempre, no cumple no cumplen con la normativa porque la mayoría de ese lugar no lo hace, sostienen que mientras sean informales no podrán ser sancionados por Sunat. Estos resultados evidencian como influye el actuar de los demás para cumplir o no con las normas respecto a la formalización. Finalmente se ha presentado una propuesta para reducir la informalidad de los micro y pequeños empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande, con el fin de revertir esta problemática que no contribuye al desarrollo de esta provincia y del país

**Palabras clave:** Informalidad, mypes, parada municipal.

## **ABSTRACT**

The objective of this research was to determine how the causes of informality affect micro and small businesses in the Parade Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022. Regarding the methodology, it is non-experimental, with a simple descriptive research design. The population was made up of a total of 672 micro and small entrepreneurs who are established in said place with a sample of 66, the instrument that has been used is the questionnaire, it is composed of a series of questions according to the variable under study, the which has been subjected to the judgment of accounting experts for its respective validation. Among the main results found, we have that the causes of informality that considerably affect the micro and small entrepreneurs of the Bagua Grande Municipal Parade to formalize are, first of all, the bureaucratic procedures, 37% and 22% indicate that almost always and always respectively, the process to formalize is difficult, also it is expensive and also cumbersome and long, secondly, the tax culture, well, micro and small entrepreneurs in 31% almost always and 25% always, do not comply do not comply with the regulations because the majority of that place does not do so, they maintain that as long as they are informal they cannot be sanctioned by Sunat. These results show how the actions of others influence whether or not they comply with the rules regarding formalization. Finally, a proposal has been presented to reduce the informality of micro and small entrepreneurs in the Bagua Grande Municipal Stop, in order to reverse this problem that does not contribute to the development of this province and the country.

Keywords: Informality, mypes, municipal stoppage.

## I. Introducción

### 1.1. Realidad problemática

Un problema que afecta a muchos de los países y del cual el nuestro no es ajeno es la informalidad, pues, ésta los excluye de algunos beneficios laborales como son el empleo justo, seguridad social y también tributarios como algunas exoneraciones o pagos con tasas preferenciales, generando así un desequilibrio socioeconómico.

En el país de México, un poco más de la mitad de los trabajadores se encuentran empleados en alguna modalidad dentro del sector informal. De acuerdo con cifras de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) del Inegi, en un corte realizado en octubre del año 2022 se tuvo un registro de 32.4 millones de ciudadanos mexicanos que se encontraban trabajando en estas condiciones, mientras tanto el empleo formal alcanzó 26.1 millones de plazas activas (El Economista, 2022).

En cuanto a los emprendedores colombianos, éstos dejan de lado la idea de formalización de sus negocios frente a las normas vigentes de ese país ocasionando que a futuro tengan problemas legales con sus autoridades competentes, también cuando inician a hacer empresa lo hacen con capital, una cantidad mínima de trabajadores y un espacio suficiente para empezar a operar de acuerdo a la actividad de su emprendimiento, buscando ganar dinero sin tener en cuenta crear estrategias para seguir creciendo, por tal razón muchos de ellos se quedan en esa primera fase y no logran su formalización (Caballero y Tabares, 2022).

Los pequeños negocios son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en vías de desarrollo, como es nuestro caso, sin embargo, existe un fenómeno que está estrechamente vinculado a las mipes y ésta es la informalidad, que según sunat, esto constituye el principal obstáculo para lograr la ampliación de la base tributaria (Okpara y Wynn, 2007).

Producto de la pandemia de COVID-19 la informalidad aumentó de manera considerable, afectando fuertemente al ámbito laboral sobre todo a las micro y pequeñas empresas, causando un mayor desempleo del que ya existía. Hoy en día se tiene una informalidad del 78.2% en las mipymes, es decir, a 13.3 millones de trabajadores informales, según estimaciones de la Sociedad Nacional de Industrias, en tanto, solo un 21.8% de las mipymes peruanas se encuentran laborando de manera formal. (SNI, 2022), así mismo,



esta institución propone que se apueste por aplicar políticas públicas para fomentar la formalización y fortalecer el sector más golpeado como son las mipymes.

Chaquila, S. et al (2022), en su investigación realizada sobre evaluación de la informalidad concluye que del análisis realizado puede afirmar que la informalidad incide en el crecimiento económico de los negocios del mercado central de Moyobamba 2021, considerando que éstos no se encuentran debidamente formalizados pierden la oportunidad de gozar los beneficios que brinda la Ley como son acceso al sistema financiero a través de créditos que le permita incrementar el capital de trabajo, generar mayores ingresos lo cual está relacionado con el capital de trabajo para seguir operando y la ocasión precisa para ampliar su cartera de clientes, sabiendo que aquellas empresas grandes que se encuentran debidamente constituidas solo realizan negocios con empresas que son formales.

En la economía de nuestro país las micro y pequeñas empresas (Mypes) predominan, las mismas que sufrieron un gran impacto por la crisis económica causada por la pandemia del Covid-19 durante los años 2020 y 2021, según revelan las cifras proporcionadas por información estadística la situación actual de las Mypes es precaria aún, dejando en evidencia la falta de efectividad de las políticas públicas que el gobierno ha decretado con la finalidad de reactivar la economía de miles de familias del Perú (Comex Perú, 2022).

A consecuencia de la pandemia en el año 2021 se ha tenido la tasa más alta de informalidad con respecto al año 2020 y la mayor cantidad de empleos informales la tienen las Mypes., se conoce que cuando una empresa es formal goza de muchos beneficios, sin embargo, muchas veces los emprendedores se desaniman a hacerlo por motivos de dinero y el tiempo que demanda. En el Perú un 76.8% de sus trabajadores cuentan con un empleo informal, eso significa que de cada cuatro trabajadores tres de ellos se encuentran laborando en condiciones informales, eso quiere decir que no gozan de beneficios sociales y tampoco aportan al sistema tributario generando un desfinanciamiento en cuanto a servicios que presta el Estado a la ciudadanía (INEI, 2022).

Así como sucede en otros lugares, en la Parada Municipal de Bagua Grande, también se aprecia que muchos de los microempresarios no están formalmente constituidos motivo por el cual solo realizan actividad económica para solventar sus gastos inmediatos y en muchos casos viven el día a día y no tienen una proyección para seguir creciendo y desarrollarse económicamente, todo ello, debido a las limitaciones producto casualmente de su informalidad.

## **1.2. Formulación del problema**

### **Problema general**

¿Cómo afectarán las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022?

### **Problemas específicos**

¿Cuáles serán las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas – 2022?

¿Qué se deberá hacer para reducir las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas – 2022?

## **1.3. Justificación del problema**

### **Social**

La informalidad al generar una serie de limitaciones para que los microempresarios puedan desarrollarse económicamente y a su vez logren tener un sustento para sus familias, contribuyendo además de esta manera al crecimiento del país, entonces la presente investigación busca presentarles una propuesta para que éstos se formalicen y aprovechen los beneficios que tienen los formales.

### **Económica**

Cuando se formaliza una microempresa esta sincera sus ingresos a las entidades del Estado encargadas de la recaudación lo que hará que cumplan con sus obligaciones tributarias que por ley les corresponde, logrando así, ampliar la base tributaria y mejorar la recaudación, la misma que será destinada para atender el gasto público en busca del bienestar de la sociedad.

### **Metodológica**

Desde el enfoque metodológico la presente investigación, contiene en su conformación una innovación metodológica con instrumento contextualizado que ayuden a profundizar a otras investigaciones, para cuando se realicen estudios posteriores.

## **1.4. Hipótesis**

### **Hipótesis General**

Las causas de la informalidad afectan de manera negativa el desarrollo de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas – 2022.

### **Hipótesis Específicas**

La información, los trámites, lo económico y la cultura son las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.

Con una propuesta, se reducirá las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas – 2022.

### **1.5. Objetivo general**

Determinar cómo afectan las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.

### **1.6. Objetivos específicos**

Identificar las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.

Propuesta para reducir las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas – 2022

## II. Marco teórico

### 2.1. Antecedentes de la investigación

En seguida, se brindará información sobre las investigaciones que anteceden, así están los internacionales, nacionales y locales, en el orden seleccionado como los estudios más importantes en el desarrollo de ésta investigación.

#### *A nivel internacional*

Alba y Gómez (2019), en Colombia investigaron la informalidad que está ligada a la competitividad de las Pymes. El objetivo fue evidenciar como influye la informalidad de las Pymes de este país con respecto a su competitividad, para ello ha sido necesario realizar un estudio exploratorio analizando bibliografía, documentación, información valiéndose de medios físicos y a través de la virtualidad. Tiene enfoque cualitativo, se analiza la variable competitividad frente a la informalidad para conocer sus efectos en áreas como mercado, acceso a financiamiento, programas de fomento, etc. Concluyeron que una forma de proteger y fomentar el desarrollo de las pequeñas empresas es fortaleciendo las políticas de Estado, así mismo diferenciar los conceptos de Pymes e informalidad, con el objeto que se genere políticas para reducir la informalidad la misma que se da por diferentes factores y estas para su funcionamiento requieren de procedimientos diferentes.

Izaquita, C. (2021). Investigó sobre la informalidad empresarial en las empresas del sector calzado, San José de Cúcuta Colombia, su objetivo buscó identificar el impacto de la influencia informal sobre las organizaciones del sector calzado de la ciudad en mención a en y su sostenibilidad, en cuanto a la metodología fue cuantitativa descriptiva, tuvo como población el sector calzado con una muestra no probabilística, tuvo como conclusión la contrastación que un significativo porcentaje de organizaciones informales a lo largo del tiempo no se han desarrollado de ninguna manera al contrario se han mantenido en la busca de vías fáciles y a la espera que surjan nuevas regulaciones como medida de presión para que decidan por la formalización, manteniéndose así de la misma forma en que iniciaron.

Morillo, A. (2021), investigó en la ciudad de Esmeraldas, Ecuador, sobre la informalidad en el sector comercial, de acuerdo a su objetivo analizó este sector con el propósito de conocer las causas que promueven la informalidad, la situación actual en que encuentran los comerciantes informales de dicho sector y el procedimiento a seguir para convertirse en formales, para analizar los diversos factores que influyen en la informalidad de estos comerciantes y en su mayoría utilizó una metodología mixta de carácter cuantitativa

y cualitativa, también recogió información a través de una encuesta dirigida a los comerciantes informales. Dentro de los resultados obtenidos se tuvo que un 30% de los comerciantes no han legalizado su actividad por motivo de falta de interés en el proceso, mientras que un 22% no lo hace por desconocimiento, un 15% por falta de tiempo aseveran, y, por último, un 13% lo atemoriza el hecho de no contar con los recursos suficientes para poder asumir el pago de los impuestos que pueda generar el desarrollo de su actividad económica. Llega a concluir que hay una manera muy sencilla para los comerciantes, de formalizar su actividad y es solicitando la apertura de un RUC o RISE como persona natural, teniendo en cuenta también que es necesario cumplir con otros requisitos, registros y autorizaciones por parte de otras entidades del Estado, ello en función al tipo de actividad que desempeñe la empresa, siendo los que más destacan los permisos municipales, del Cuerpo de bomberos y del Ministerio de Salud Pública.

#### *A nivel nacional*

Huerta, J. (2019), estudió acerca de la Informalidad de las Mypes y el crecimiento económico en Chimbote, teniendo como objetivo principal el describir la informalidad de las Mypes en el año 2018 así como el crecimiento económico durante el 2017-2018 en dicho lugar. Por lo tanto, como metodología se propuso que sea una investigación de tipo cuantitativo- aplicativo y de diseño no experimental, descriptivo – longitudinal. Es así como se hizo uso de la técnica de la encuesta que se aplicó a la muestra que dio como resultado a 211 Mypes. Es así como, en los resultados se pudo demostrar que en el país predomina la cantidad de pequeñas empresas con relación a la cantidad de microempresas teniendo un 56.87% y el 43.13% respectivamente, la formalidad de las empresas tuvo como alcance del 66.4% y los que seguían siendo ajenos a esto fue del 33.6% de los encuestados, debido a que lastimosamente no existe una cultura tributaria desarrollada. Finalmente, se concluyó que la gran mayoría de Mypes no se encuentran registradas en el REMYPE, por consecuencia no están sujetas al Régimen Laboral Especial Mypes y es así que no es sujeto pasible de financiamiento alguno.

Menacho, S. (2019), investigó sobre la informalidad de las empresas Mypes y las propuestas para aumentar su formalización empresarial 2018 en el sector comercial de San Juan de Miraflores, su objetivo fue presentar propuestas con la finalidad que las empresas Mypes de este sector que se encuentran ubicadas en ese distrito se formalicen para de esta manera conseguir en un significativo porcentaje disminuir el problema que afecta a la economía y el desarrollo del país. Fue una investigación no experimental, transversal,

descriptivo y explicativo, que tuvo una muestra de 52, las que fueron encuestadas y se utilizó el cuestionario como instrumento. Se tuvo como resultados que, a pesar que la mayoría de los encuestado tiene un grado de preparación en educación superior técnica, han optado por la informalidad empresarial siendo una de las principales causas, el desconocimiento de las ventajas de formalización, así también la falta de asesoramiento en el ámbito tributario, financiero y técnico, concluye que los micro y pequeños empresarios adolecen de formación cívica y valores que los lleva a no tener conciencia sobre la importancia de tributar, también el acceso al sistema financiero y bancario para obtener préstamos su trámite es muy exigente, engorroso y el financiamiento es caro y a corto plazo, otro de los factores que influyen en la formalidad es la falta capacitación a los empleadores y trabajadores de las Mypes en conocimientos básicos de administración de empresas, contabilidad, en vista del avance tecnológico en informática, y también en legislación tributaria.

Dahua, I. (2022), estudió la informalidad de las Mypes y crecimiento económico del Distrito de Callería, su objetivo fue determinar si existe relación entre la informalidad de las Mypes con el crecimiento económico de dicho distrito, así mismo la metodología empleada para esta investigación fue el descriptivo – deductivo, tuvo un diseño no experimental de tipo básica, su nivel de investigación fue correlacional, teniendo una muestra de 374 microempresarios a quienes se les aplicó la técnica de la encuesta haciendo uso de un cuestionario. Se tuvo como resultado que la hipótesis nula que se plantea es rechazada y las hipótesis planteadas si son aceptadas, ya que se ha determinado que las informalidades de las Mypes tienen una relacionan significativa con el crecimiento económico del distrito en mención, con un nivel de confiabilidad del 95%, esto debido a que al momento de contrastar la hipótesis los resultados obtenidos fueron que,  $P=0.000$  obteniendo un RHO de 0.453. Se concluye que la informalidad de las Mypes, el desconocimiento tributario, las políticas tributarias tienen una relación significativa con respecto al crecimiento económico del distrito.

#### ***A nivel local***

Castillo, L. & Coronel, M. (2022), investigaron sobre la evasión tributaria e informalidad en comerciantes de zapatería. El objetivo fue establecer si hay relación entre la evasión tributaria y la informalidad en los comerciantes de zapatería de la parada municipal de Bagua Grande. El diseño fue no experimental con corte transversal, el alcance del estudio ha sido descriptivo correlacional, se analizó el comportamiento y relación que tienen las variables de estudio, el análisis de las variables se hizo de forma descriptiva observacional.

Se aplicó las técnicas tanto de la encuesta como el análisis documental a 45 comerciantes, para ello se utilizaron los instrumentos correspondientes. En los resultados, se evidenció que el nivel de evasión tributaria en los comerciantes de este lugar es alto, se alcanzó un nivel medio de 44.4 % y alto de 35.6 % respectivamente. Así también, se observó que en el año 2020 en cuanto a la participación del sector informal en la actividad de comercio fue del 24 % en el PBI aportado; se tuvo también como resultado que el nivel de informalidad de los comerciantes en mención es alto con un 55.6%. Los investigadores concluyeron sobre la existencia de una relación entre las variables evasión tributaria e informalidad de los comerciantes que se encuentran ubicados en esta parada municipal, se ha encontrado que hay una parecida tendencia entre los índices de evasión tributaria con los de informalidad, por lo que se puede concluir que, a mayor nivel de evasión tributaria pues, la informalidad también es mayor.

Tapia, M. (2022), investigó sobre la informalidad de las micro y pequeñas empresas que se encuentran ubicadas en Bagua Grande. Su objetivo planteado fue determinar las causas de la informalidad de las micro y pequeñas empresas del distrito en mención. Es una investigación no experimental, con diseño de investigación descriptivo simple y tuvo una muestra de 312 Mypes ubicadas en esta localidad, a quienes se les realizó una encuesta utilizando como instrumento el cuestionario. La autora concluye que la informalidad de las Mypes constituye un gran problema para nuestro país, debido a que unos altos índices de personas aún no deciden por la formalización, pues los factores que influyen para que ocurra esto son varios, entre los que podemos mencionar las decisiones políticas de las autoridades, muchos de los micro empresarios no quieren cumplir las leyes propuestas por el gobierno, incurriendo de esta manera en la evasión de impuestos, causando desorden y crisis en nuestro país y contribuyendo a la competencia desleal entre empresarios. La informalidad es uno de los principales motivos por la que muchos micro y pequeños empresarios no pueden acceder a créditos, que les permita ampliar su negocio, y ejercen sus actividades de manera libre porque desconocen de los beneficios que ofrece la formalidad, y las facilidades que la ley otorga para fomentarla.

## **2.2. Bases teóricas**

Las bases teóricas que respaldan la investigación tenemos distintas fuentes que enriquecen y le dan el soporte científico es por ello por lo que iniciamos con la variable Informalidad de las Mypes.

### ***Informalidad***

La informalidad bien a ser un fenómeno en el que, los trabajadores y las empresas, quedan vulnerables frente a los beneficios que les corresponde (a nivel del empleo mismo y salud).

En nuestro país, la informalidad en el trabajo no solo está conformado por la precaria educación de las personas o con una economía escasa, así los sostiene la OCDE.

### ***Mypes***

Las Micro y Pequeñas Empresas están constituidas por personas naturales o jurídicas, en cualquiera de las formas ya sea como organización o gestión empresarial que desarrollen diversas actividades como las de extracción, transformación, producción, comercialización tanto de bienes como la prestación de servicios (Ley N° 28015).

### ***Informalidad de las Mypes***

En la informalidad las personas que conforman las empresas se deben abstener de contar con beneficios de acuerdo a ley en cuanto a salud y empleo. Del mismo modo, Loayza (2008) tuvo como aporte que la informalidad se puede incrementar debido a factores como las cargas laborales, la mala legislación en cuanto la seguridad social, pago de impuestos y de políticas macroeconómicas que afectan a los sectores que son más susceptibles a este fenómeno, como lo son los sectores que menos producen.

De Soto (1986), con respecto a este sector lo define como aquellas empresas, trabajadores y actividades que se realizan al margen del marco legal y normativo que demanda una actividad económica. También dice que formar parte del sector informal es no registrarse a los tributos y normas legales, a su vez significa abstenerse a recibir beneficio alguno que el estado pueda ofrecer.

Según Gomero (2015), la Informalidad es uno de los fenómenos que hasta el día aquejan al rubro empresarial, tanto así que los resultados permiten saber que predominan frente a personas que realmente están comprometidas en cumplir con la ley. Es cierto que abre puertas a personas que realmente necesitan trabajo, sin embargo, retrasa el proceso de desarrollo tanto a nivel local como nacional. (p.30).

El que se desarrollen actividades económicas en el país, tiene como base las diferentes condiciones en las que la empresa pueda encontrarse. En nuestro país predominan las micro y pequeñas empresas (Mypes), las que tras la crisis que provocó la COVID – 19, económicamente sufrieron un duro golpe, en el que muchos tuvieron que verse en la



obligación de cerrar. Es así que, en 2021 se pudo notar que la situación aún prevalecía, por lo que empezaron las dudas sobre la efectividad de las estrategias establecidas para la reactivación (Comex Perú, 2022).

Las cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2021, permitió entender que el sector privado en el Perú está conformado por Mypes, las cuales se vieron afectadas tras la crisis pandémica. Así, en 2021, se pudo registrar un aproximado de 5.5 millones de Mypes en el país, un 75.9% más que en 2020, pero un 10% menos que el 2019. Así, se demostró lo perjudicial que fue la pandemia para las Mypes. Finalmente, en 2021, la informalidad en las Mypes, ascendió a un 86%. En 2021 hubo un incremento del 76% respecto a lo que se registró en 2020, las Mypes formales crecieron un 58%, lo que indicó un aumento en el conformismo de mantenerse en la informalidad que la formalidad. (Comex Perú, 2022).

### ***Información***

El *Diccionario de la lengua española* (DRAE) enumeró ocho definiciones sobre esta palabra. En primera instancia, está referida a la acción misma de informar; segundo, la define como un espacio (oficina jurídica y legal) en donde se informa sobre algún acontecimiento; tercero, le denomina así a la averiguación jurídica y legal de algún un acontecimiento o delito; cuarto, son comprobaciones que se hacen de calidad y particularidades necesarias en una persona para un empleo; quinto, se comprende como obtención o comunicación de conocimientos que permiten definir los que ya se tienen sobre un tema en específico; sexto, define información a los conocimientos en sí, ya sea compartidos o adquiridos; séptimo, es una propiedad de ciertos biopolímeros, con origen tras las secuencias de las unidades componentes y; octavo, es la educación e instrucción (Ríos, 2014).

Teniendo en cuenta las definiciones anteriores en la que se entiende como información al conocimiento, educación o instrucción de algo, podemos decir que, para el caso del presente trabajo de investigación, es el escaso o nulo conocimiento que los micro y pequeños empresarios tienen sobre aspectos de formalidad, pudiendo señalar como las causas más generales que se tiene en este sector.

### ***Trámites burocráticos***

Trámite es el paso de una a otra parte. En el área administrativa, se refiere a cada uno de los estados, diligencias y resoluciones por las que debe pasar un determinado asunto hasta su culminación. El trámite se define desde la participación de los que se quieren comprometer, en traslados, el llenado de información y otros elementos formales. Por otro

lado, la burocracia, tiene como propósito el de estar pendiente (gestionar y administrar) algún hecho que pueda ocurrir. (Significados, 2023).

La simplificación administrativa hoy en día constituye una parte integral de los esfuerzos que realizan muchos países con el fin de mejorar el clima de inversión y la economía global. Algo ventajoso para reducir la burocracia, es que se disminuya los obstáculos que podemos encontrar en desarrollo del sector privado, para que así se incite el crecimiento económico. Es inevitable que, en América Latina donde existe una descentralización muy marcada y en constante desarrollo, hay un consenso emergente en cuanto a la necesidad de concentrar las reformas en el ámbito municipal, donde los obstáculos tienden a ser considerables. (Sislen, D. et al. 2007)

### ***Ingresos***

De acuerdo a la Norma Internacional de Contabilidad N° 18 (2004), los ingresos tienen por definición el aumento de beneficios económicos que se presentan ya sea en forma de entradas, que los activos de la empresa incrementen su valor, o que los pasivos sufran una disminución que resulten en el aumento del patrimonio neto. Es así que, en su definición comprende ingresos y ganancias. En los ingresos ordinarios propiamente dichos aparecen en las actividades ordinarias de la compañía, claros ejemplos de ingresos como los son los dividendos, comisiones, intereses y claramente las ventas mismas.

Esta normativa busca que se establezca el tratamiento contable de los ingresos que se perciban por transacciones o de alguna otra forma. El ingreso ordinario trae consigo beneficios que las empresas gozarán tras el que estén yendo por buen camino con respecto a sus actividades, recibiendo ganancias o que simplemente cubran sus necesidades.

### ***Cultura Tributaria***

Según Camarero et al. (2015) la cultura tributaria es todo lo relacionado con el pago de los impuestos, que podría ser tanto por comportamiento o por creencias que tiene implicancia en la recaudación de los impuestos, un rol muy importante cumple los valores sociales, porque es a través de ellos la única manera de que los ciudadanos cumplan de manera responsable con sus deberes tributarios.

Para Valero et al. (2010) viene a ser el conjunto de valores, creencias y actitudes que una sociedad comparte con respecto a la tributación y las leyes fiscales que la rigen, esto hará posible el cumplimiento de los deberes fiscales que tienen los ciudadanos, pues, en eso radica la importancia en que la población tenga pleno conocimiento sobre el tema para que

valore y actúe de manera responsable, lo que redundará en una mayor recaudación por parte del Estado.

### **2.3. Definición de términos básicos**

#### ***Información***

Pérez, J., Gardey, A. (2008), según Idalberto Chiavenato la información viene a ser un conjunto de datos que tienen un sentido o connotación, logrando así que se erradique la incertidumbre aumentando el conocimiento de quien haya investigado. La información podrá ser usada de forma inmediata, permitiendo que no exista datos erróneos, malentendidos o se tergiverse el mensaje final.

#### ***Trámites***

Cada una de las actuaciones que, emanadas de la Administración pública actuante o de los particulares intervinientes como interesados o en otro concepto, se incardinan en un procedimiento administrativo en la forma jurídicamente establecida. (DPEJ, 2023).

#### ***Burocracia***

Administración ineficiente a causa del papeleo, la rigidez y las formalidades superfluas. (RAE, 2023).

#### ***Ingreso***

Un ingreso es el beneficio monetario obtenido tras la venta de un bien o servicio, que se verá plasmado positivamente en el balance de una empresa. (Economipedia, 2020).

#### ***Cultura Tributaria***

Armas, M., et al. Colmenares, M. (2010) comentó que en la cultura tributaria influyen los valores, conocimientos y actitudes compartidos por los ciudadanos con respecto al pago de los tributos y que se dé el cumplimiento de las leyes que la rigen. Tener una cultura tributaria, implicará que se forme conciencia y compromiso con respecto al pago de los tributos, logrando que exista un aporte justo que nos corresponde dar al estado.

### III. Material y métodos

#### 3.1. Diseño de investigación

La presente investigación es no experimental, con diseño de investigación descriptiva simple, porque se ha buscado de manera objetiva la realidad de la variable a estudiar (Espada, 2021).

Tiene un esquema:



Donde:

M = Muestra

X = Observación de la variable La informalidad de las Mypes.

#### 3.2. Población, Muestra y Muestreo

##### *Población*

Vara (2012), 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 estuvo conformada por un total de 672 micro y pequeños empresarios que se encuentran establecidos en la Parada Municipal de Bagua Grande. Esta información ha sido proporcionada en la Oficina de Administración Tributaria de la Municipalidad Provincial de Utcubamba.

##### *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 estuvo compuesta por 66 micro y pequeños empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande.

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

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

$$n = \frac{(672) \times (3.84) \times 0.05 \times 0.95}{(0.05)^2 \times (671) + (3.84) \times 0.05 \times 0.95}$$

$$n = 65.93 = 66 \text{ micro y pequeños empresarios.}$$

### ***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. Esta investigación desarrolló un muestreo probabilístico de tipo aleatorio simple para los 66 micro y pequeños empresarios.

### **3.3. Determinación de variables**

**Variable:** Informalidad de las Mypes.

### **3.4. Fuentes de información.**

Se considera fuente de información todo aquello que nos suministre datos que nos permitan reconstruir los hechos y las bases de nuestro conocimiento. Una herramienta para obtener conocimiento, buscar información y acceder a ella, las fuentes de información son un componente clave del ecosistema de la información.

La información sobre los micro y pequeños empresarios que se encuentran establecidos en la Parada Municipal de Bagua Grande fue obtenida en la Oficina de Administración Tributaria de la Municipalidad Provincial de Utcubamba, así mismo ellos contribuyeron con responder la encuesta que se le ha aplicado.

### **3.5. Métodos**

#### ***Método descriptivo***

Mediante el método descriptivo se pudo recabar la información de forma directa de la muestra objeto de estudio, para predecir e identificar la relación entre variables con el objetivo de formar describir la situación. Dicho método permitió además describir las características de la variable.

#### ***Método deductivo***

El método deductivo facilitó llegar a conclusiones coherentes a partir de las distintas premisas planteadas en la investigación.

### **3.6. Técnicas e Instrumentos**

#### ***Técnicas***

Se aplicó la técnica de la encuesta, que es de mayor utilidad en el ámbito de las ciencias sociales, cabe mencionar que con el transcurrir del tiempo ésta se ha convertido en una técnica de mucha importancia al momento de realizar investigación científica. López-Roldán y Fachelli, (2015). Se aplicó una encuesta a cada uno de los microempresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande, de acuerdo a la muestra obtenida.

#### ***Instrumentos***

El instrumento que se ha utilizado en la investigación es el cuestionario que según Pozzo et al. (2019) el cuestionario está compuesto por una serie de preguntas según la variable en estudio, el cual su objetivo es el recojo de la información.

En la investigación se utilizó el cuestionario para evaluar la informalidad de las Mypes, el cual consta de 15 ítems distribuidos en 5 para la dimensión información, 3 para evaluar trámites burocráticos, 3 para evaluar ingresos y 4 para evaluar cultura tributaria. (Anexo 1)

#### ***Validación y confiabilidad***

##### **Instrumento: Cuestionario para evaluar la informalidad de las Mypes**

El cuestionario ha sido sometido a juicio de expertos contadores para su respectiva validación (Anexo 2).

La confiabilidad del instrumento lo da la prueba estadística Alfa de Cronbach, que arrojó un nivel de 0.72297, lo cual nos da la seguridad de poder aplicar nuestro instrumento de recolección de datos. (Anexo 2).

### **3.7. Procedimiento**

El procedimiento de análisis se realizó de acuerdo a lo que indica Kinner y Taylor (1998), lo primero fue aplicar el instrumento para recolectar los datos, el mismo que se realizó de forma presencial, a los microempresarios que se encuentran ubicados en la Parada Municipal de Bagua Grande, por un número igual a la muestra, luego, los resultados obtenidos del cuestionario se ingresarán al software estadístico SPSS V.25, luego se clasificó por la variable y sus dimensiones para su procesamiento generando así tablas y figuras que permitieron su análisis, finalmente se presentó los resultados de la investigación.

### **3.8. Análisis estadístico**

Según Hernández y Mendoza (2018), en un proyecto de investigación, el método de análisis de datos proporcionará un panorama amplio de las técnicas y métodos que se utilizarán, así como de las herramientas e instrumentos de evaluación

La información estadística que se obtuvo de la aplicación del instrumento, a través del cuestionario, se procesó por medio del software estadístico SPSS V.25, teniendo en cuenta las dimensiones contempladas en la variable, permitiéndolo la representación en tablas y figuras estadísticas con su respectiva interpretación.

### **3.9. Consideraciones éticas**

Según Resolución Rectoral N° 077-2019-UPA con fecha 06 de julio 2019, se aprobó el código de ética para realizar investigación en la Universidad Politécnica Amazónica. Este documento sirvió de base para la selección de los principios generales que se establecieron de manera íntegra en las ciencias prácticas de investigación y gestión que se requiere para trabajar con veracidad, mantener la objetividad e imparcialidad en las interacciones profesionales y aceptar la responsabilidad personal y garantizar que el trabajo de uno sea preciso, justo y transparente. Mostrar respeto por los derechos de propiedad intelectual del propietario, el personal de investigación tiene la responsabilidad de mantener toda la información confidencial y evitar plagiar de cualquier forma las obras de otros autores.

Durante la ejecución de esta investigación se aplicó los principios plasmados en el código de ética de la Universidad por lo cual se ha mantenido la protección de la persona respetando su cultura y su forma de expresión, la confidencialidad en cuanto a la información obtenida de la Municipalidad y que son de mucha importancia para la entidad, además, se desarrolló en base a la veracidad de la información, así mismo, se aplicó las normas APA para citar y referirse a los diferentes autores respetando en todo momento el derecho de autor.

## IV. Resultados

### 4.1. Resultados objetivo 1

Identificar las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.

**Tabla 1**

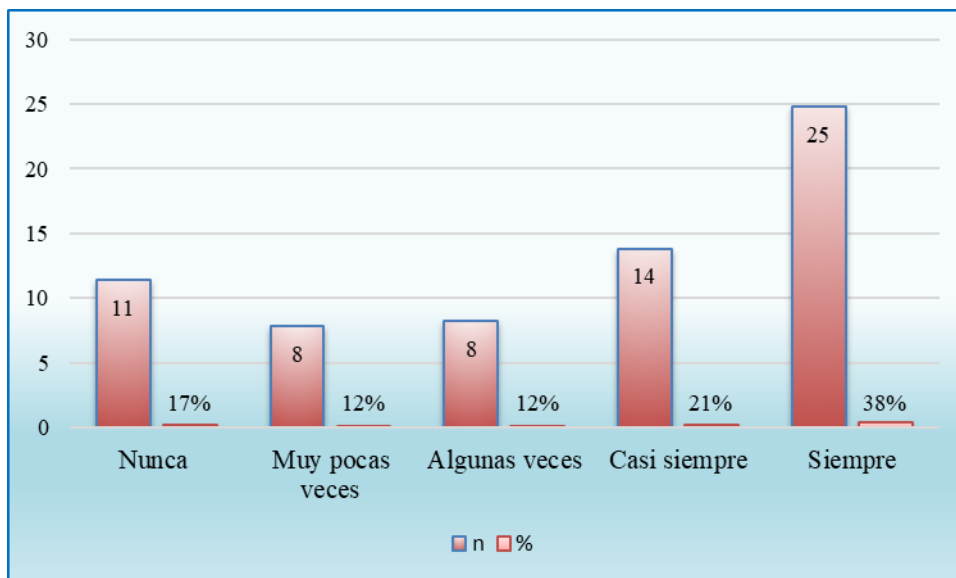
*Dimensión información sobre la Ley Mype, requisitos para formalizarse y beneficios*

Información	n	%
Nunca	11	17%
Muy pocas veces	8	12%
Algunas veces	8	12%
Casi siempre	14	21%
Siempre	25	38%
<b>Total de encuestados</b>	<b>66</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

**Figura 1**

*Dimensión información sobre la Ley Mype, requisitos para formalizarse y beneficios*



*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

Con respecto a la dimensión información, de las Mypes de la parada Municipal de Bagua Grande, un 38% y 21% de los encuestados dice siempre y casi siempre respectivamente, estar informado sobre la Ley Mype, conocer los requisitos para ser formal,



también sobre los beneficios que ésta otorga y cuál es la finalidad de formalizarse, mientras que un 17%, 12% y 12% nunca, muy pocas veces y algunas veces respectivamente, esto nos indica que gran parte de los microempresarios conocen sobre como formalizarse y de los beneficios que gozarían, a pesar de ello un importante porcentaje de ellos no están de acuerdo con hacerlo.

**Tabla 2**

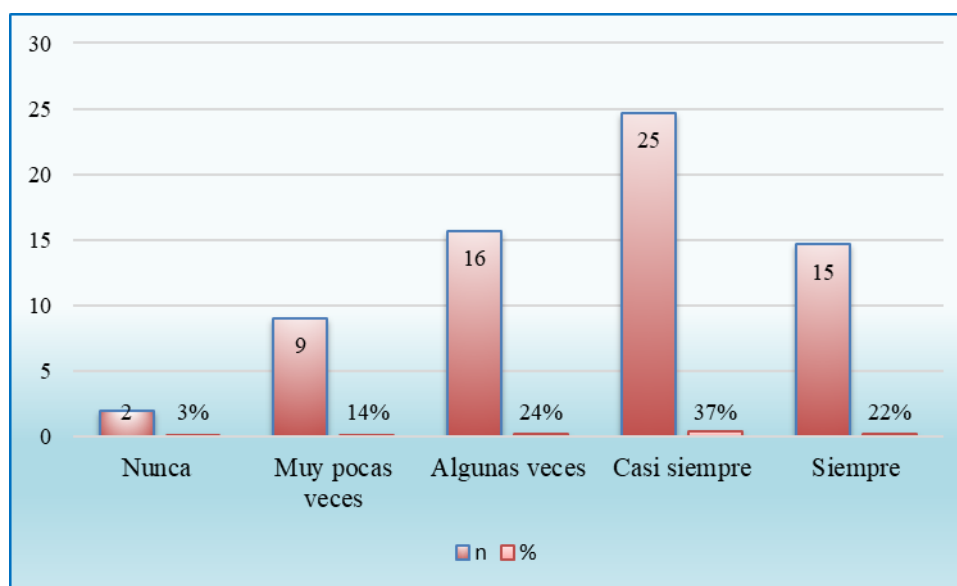
*Dimensión trámites burocráticos costosos, engorrosos y proceso largo para la formalización de las Mypes*

<b>Trámites burocráticos</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Nunca	2	3%
Muy pocas veces	9	14%
Algunas veces	16	24%
Casi siempre	25	37%
Siempre	15	22%
<b>Total de encuestados</b>	<b>66</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

**Figura 2**

*Dimensión trámites burocráticos costosos, engorrosos y proceso largo para la formalización de las Mypes*



*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

Con respecto a la dimensión trámites burocráticos, de las Mypes de la parada Municipal de Bagua Grande, un 37% y 22% de los encuestados dice casi siempre y siempre respectivamente, que los trámites para formalizarse como microempresarios son costosos, dificultosos, demasiados largos y engorrosos, razón por la cual prefieren continuar en su condición de informales, contra un 24%, 14% y 3% algunas veces, muy pocas veces y nunca respectivamente, esto nos indica que gran parte de los microempresarios ven un obstáculo para formalizarse los trámites que conlleva para hacerlo.

**Tabla 3**

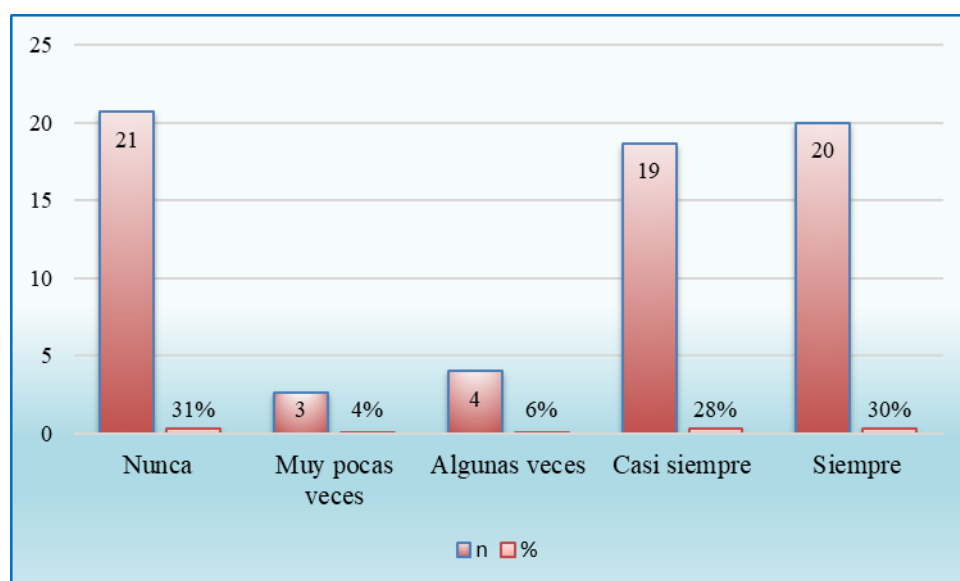
*Dimensión ingresos para cumplir con sus obligaciones formales, acceso a financiamiento y fiscalización*

<b>Ingresos</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Nunca	21	31%
Muy pocas veces	3	4%
Algunas veces	4	6%
Casi siempre	19	28%
Siempre	20	30%
<b>Total de encuestados</b>	<b>66</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

**Figura 3**

*Dimensión ingresos para cumplir con sus obligaciones formales, acceso a financiamiento y fiscalización*



*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

Con respecto a la dimensión ingresos, de las Mypes de la parada Municipal de Bagua Grande, un 28% y 30% de los encuestados dice casi siempre y siempre respectivamente, que sus ingresos no son suficientes para cumplir con sus obligaciones tributarias, también son conscientes que podrán tener acceso a créditos en caso de ser formales, pero temen que por esta condición sean pasible de fiscalización por parte de Sunat, en cambio un 4% y 6% muy pocas veces y algunas veces respectivamente. Un 31% de los encuestados manifiesta que sus ingresos no son insuficientes para cumplimiento con sus obligaciones, no le interesa el acceso al sistema financiero y no teme ser fiscalizado por que es escaza la presencia de Sunat.

**Tabla 4**

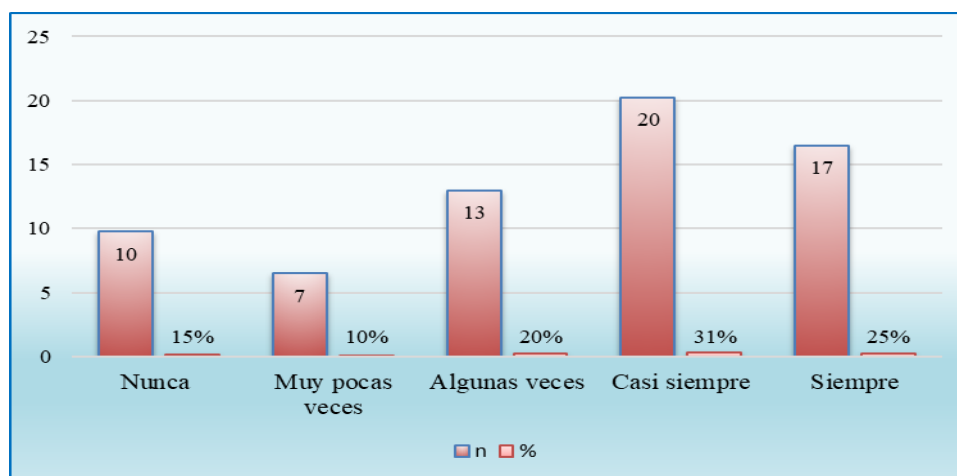
*Dimensión cultura tributaria cumplimiento de la normativa, capacitaciones y recursos para constituirse formalmente*

<b>Cultura tributaria</b>	<b>n</b>	<b>%</b>
Nunca	10	15%
Muy pocas veces	7	10%
Algunas veces	13	20%
Casi siempre	20	31%
Siempre	17	25%
<b>Total de encuestados</b>	<b>66</b>	<b>100%</b>

*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

**Figura 4**

*Dimensión cultura tributaria cumplimiento de la normativa, capacitaciones y recursos para constituirse formalmente*



*Nota.* Frecuencias y porcentajes tomados del cuestionario aplicado

Con respecto a la dimensión cultura tributaria, de las Mypes de la parada Municipal de Bagua Grande, un 20%, 31% y 25% de los encuestados dice algunas veces, casi siempre y siempre respectivamente, que la informalidad se debe a que sus recursos son insuficientes para hacerlo, también que no han recibido capacitaciones y además no cumplen con la normativa porque la mayoría no lo hace, mientras que un 15% y 10% nunca y muy pocas veces respectivamente son estos los motivos por las cuales no optan por la formalización..

#### **4.2. Resultados objetivo 2**

Propuesta para reducir las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas – 2022

### **PROPUESTA DE ESTRATEGIAS PARA REDUCIR LA INFORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LA PARADA MUNICIPAL DE BAGUA GRANDE**

En el marco de las múltiples estrategias que se debería aplicar con la finalidad de reducir la informalidad en los micro y pequeños empresarios, a continuación, se propone algunas de ellas que se ha considerado como las más relevantes y aplicables para revertir esta problemática que no contribuye al desarrollo económico de nuestro país.

#### **Estrategia N° 01**

##### **“Simplificación de normas y políticas de reducción de costos laborales”**

La legislación laboral actual es muy voluminosa, se debería simplificar procedimientos innecesarios y adecuar las normas laborales de acuerdo a las nuevas demandas de las Mypes.

Actualmente las contribuciones a la seguridad social y las cargas tributarias sobre el empleado y el empleador son elevadas lo que hace que aumente la informalidad, estas cargas deberían reducirse para que motive al empleador a formalizarse y que el pago de estas obligaciones vaya de acorde que sus ingresos que genere.

#### **Estrategia N° 02**

##### **“Regímenes simplificados de tributación”**

Una forma muy efectiva para reducir la informalidad es a través de los Regímenes Tributarios de manera Simplificada dirigido a este tipo de contribuyentes, esto significa combinar diversas estrategias, como la reducción de cargas impositivas, la disminución de trámites que facilite su monitoreo y control, estos pagos deberían ser únicos y que incluyan varios impuestos y contribuciones.

De acuerdo a nuestra legislación tenemos actualmente 4 regímenes tributarios lo que hace compleja la tributación, por lo que se debería consolidar en un solo régimen que sea de manera simplificada.

### **Estrategia N° 03**

#### **“Fiscalización y disuasión”**

Otra de las medidas que nos llevaría a reducir la informalidad en los micro y pequeños empresarios es aquella con respecto a la gestión de riesgos al incumplimiento de sus obligaciones, ello sería posible fortaleciendo el uso de la tecnología de la información y comunicación para realizar las fiscalizaciones de manera masiva con respecto al control del cumplimiento de sus obligaciones tributarias y laborales.

Una medida podría ser notificar a los contribuyentes sobre su incumplimiento de obligaciones y de transacciones que han sido informadas por terceros y que ellos no han declarado.

### **Estrategia N° 04**

#### **“Políticas adoptadas por el Gobierno”**

El Gobierno debe dictar medidas a través de políticas públicas que solucionen los problemas estructurales del mercado laboral y ámbito tributario. Estas deben estimular una mayor inversión privada que impulse la creación del empleo formal de calidad en adecuadas condiciones. Para ello, es indispensable generar confianza y predictibilidad entre los micro y pequeños empresarios.

Otorgar incentivos económicos, como créditos blandos, para aquellos micro empresarios que se formalicen y restringir acceso a créditos a aquellas que no paguen el seguro social de sus trabajadores y que incumplan con el pago de sus tributos.

Proveer de asistencia técnica a las micro y pequeñas empresas para que sean más productivas y eficientes.

#### **4.3. Resultados objetivo general**

Determinar cómo afectan las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.

Las causas de la informalidad afectan significativamente para que las Mypes de la Parada Municipal de Bagua Grande opten por formalizarse, dentro de las principales causas tenemos la cultura tributaria según información de la Tabla 4, seguida de los ingresos Tabla 3 y en cuanto a los trámites burocráticos Tabla 2.

## V. Discusión

La investigación desarrollada buscó determinar cómo afectan las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022 y de manera específica identificar las causas que la afectan. En ese sentido, se realiza la presente discusión de resultados:

### ***Dimensión información:***

Morillo, A. (2021), según su investigación, concluye que hay una manera muy sencilla para los comerciantes, de formalizar su actividad y es solicitando la apertura de un RUC o RISE como persona natural, teniendo en cuenta también que es necesario cumplir con otros requisitos, registros y autorizaciones por parte de otras entidades del Estado.

Alba y Gómez (2019), concluyeron que una forma de proteger y fomentar el desarrollo de las pequeñas empresas es fortaleciendo las políticas de Estado.

Dahua, I. (2022), concluye que la informalidad de las Mypes, el desconocimiento tributario, las políticas tributarias tienen una relación significativa con respecto al crecimiento económico del distrito.

En nuestra investigación según los resultados obtenidos en la tabla 1, con respecto a si conoce sobre los requisitos para ser formal y los beneficios que esto le acarrea no concuerda con Morillo, A. (2021), pues los encuestados manifiestan en un 38% y 21% que siempre y casi siempre respectivamente, estar informado sobre la Ley Mype y los beneficios que ésta otorga y a pesar de ello no optan por la formalización. De acuerdo a lo que concluye Alba y Gómez (2019), también existe la Ley Mype que otorga beneficios a las micro y pequeñas empresas como fomento para su formalización y desarrollo. Ahora a diferencia Dahua, I. (2022), según nuestros resultados un alto porcentaje de los encuestado está informado sobre los beneficios tributarios que otorga la Ley Mype.

### ***Dimensión trámites burocráticos:***

Menacho, S. (2019), en su investigación, concluye que las Mypes adolecen de formación cívica y valores humanos de los integrantes de las Mypes que hace que adormezca la conciencia tributaria, el sistema bancario y financiero no permite a las Mypes tener acceso a préstamos por los requisitos tan exigentes, trámites engorrosos y financiamiento caro y a corto plazo, falta capacitación a los jefes y trabajadores de las Mypes en Administración, Contabilidad e informática y la legislación tributaria para este grupo es complicada y rígida.

En nuestra investigación según los resultados obtenidos en la tabla 2, con respecto a la pregunta si considera que el proceso de constitución de las Mypes es engorroso y largo se

concuera con Menacho, S. (2019), pues los encuestados responden en un 37% y 22% que casi siempre y siempre respectivamente los trámites para constituirse como Mype es engorroso y largo.

#### ***Dimensión ingresos:***

Tapia, M. (2022), investigó sobre la Informalidad de las Mypes en Bagua Grande, concluyó que la informalidad es un 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. 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.

En nuestra investigación los resultados según la Tabla 3, con respecto al acceso a créditos no concuerda con Tapia, M. (2022), pues los encuestados responden en un 31% que, no le interesa el acceso al sistema financiero además no temen ser fiscalizado por Sunat debido a que casi nunca llegan los fiscalizadores a esa zona. También en cuanto a la pregunta si conocen los beneficios que otorga la Ley Mype según la Tabla 1 a diferencia de lo que concluye Tapia, también un 38% dicen conocerlos.

#### ***Dimensión cultura tributaria:***

Huerta, J. (2019), estudió sobre la Informalidad de las Mypes y el crecimiento económico en Chimbote y concluyó que existe un elevado número de Mypes informales en la localidad, producto de la deficiente cultura tributaria; la mayoría de Mypes no están inscritas en el REMYPE, no se sujetan al Régimen Laboral Especial Mypes y algunas no pueden acceder a financiamiento.

Izaquita, C. (2021), tuvo como conclusión que un significativo porcentaje de organizaciones informales a lo largo del tiempo no se han desarrollado de ninguna manera al contrario se han mantenido en la busca de vías fáciles y a la espera que surjan nuevas regulaciones como medida de presión para que decidan por la formalización,

Castillo, L. & Coronel, M. (2022), los investigadores concluyeron sobre la existencia de una relación entre las variables evasión tributaria e informalidad de los comerciantes

En nuestra investigación según los resultados obtenidos en la tabla 4, con respecto a la pregunta lo que le motiva no cumplir con lo que la normativa establece, concuerda con Huerta, J. (2019), pues los encuestados manifiestan en un 31% y 25% casi siempre y siempre



respectivamente, que no cumple con las normas porque la mayoría no lo hace. Se concuerda con Izaquita, C. (2021), pues también los resultados evidencian como influye la normativa y presión por parte del Estado para ejercer un mejor control y hacer cumplir las normas respecto a la formalización. De acuerdo con la conclusión de Castillo, L. & Coronel, M. (2022), la falta de cultura para cumplir con lo que establecen las normas sobre todo en el ámbito tributario, eso constituye un acto evasivo como producto de la informalidad.

## Conclusiones

- Las causas de la informalidad afectan significativamente para que los micro y pequeños empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande se formalicen, en cada una de ellas existe un alto porcentaje de los encuestados que se identifican con estas causas y justifican de esta manera el hecho de mantenerse en la sombra de la informalidad.

- Las causas de la informalidad que afectan a los micro y pequeños empresarios son varias de las que se ha identificado como las más comunes, la falta de información con respecto a los requisitos para constituirse, los beneficios que otorga la Ley Mype, los trámites burocráticos que demandan tiempo y además son costoso, consideran además que sus ingresos no son suficientes para cumplir con el pago de sus obligaciones tributarias y no temen ser fiscalizados porque en ese lugar la presencia de Sunat es escasa o nula y finalmente, la otra causa es la falta de cultura tributaria, pues no reciben capacitaciones de alguna institución pública que los motive a formalizarse, y la mayoría argumentan que no lo hacen porque existen otros que se mantienen en la informalidad y no reciben ningún tipo de sanción.

- Las principales causas de la informalidad que afectan considerablemente para que los micro y pequeños empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande se formalicen:

- En primer lugar, está los trámites burocráticos, un 37% y 22% indican que casi siempre y siempre respectivamente el proceso para formalizarse es dificultoso, también que es costoso y además engorroso y largo.

- En segundo lugar, la cultura tributaria pues, los micro y pequeños empresarios en un 31% casi siempre y un 25% siempre, no cumple no cumplen con la normativa porque la mayoría de ese lugar no lo hace, sostienen que mientras sean informales no podrán ser sancionados por Sunat. Estos resultados evidencian como influye el actuar de los demás para cumplir o no con las normas respecto a la formalización.

- Se ha presentado una propuesta para reducir la informalidad de los micro y pequeños empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande, teniendo en cuenta los resultados obtenidos con el fin de revertir esta problemática que no contribuye al desarrollo de esta provincia y del país.

### **Recomendaciones**

- A los micro y pequeños empresarios de la jurisdicción de la provincia de Utcubamba se recomienda tener en cuenta las estrategias propuestas en la presente investigación para reducir la informalidad y fomentar su acceso a otras entidades como el sistema financiero, entidades de fomento y apoyo a los empresarios que los conlleven a su crecimiento.
- A los representantes del Ministerio de Trabajo realizar las inspecciones y visitas a las empresas informales, para concientizarlas de la importancia de contar con trabajadores registrados en su planilla y aplicar las sanciones que corresponda a aquellas que vulneran los derechos laborales de sus trabajadores.
- Exhortar a los representantes de entidades que regulan la formalidad empresarial como el Ministerio de Producción, Sunat, etc. a realizar campañas de difusión masiva dirigida a microempresarios sobre los beneficios que aporta la formalidad en el aspecto financiero, empresarial y tributario así también fiscalizar el cumplimiento de sus obligaciones.

## Referencias bibliográficas

- Armas, M., et al. Colmenares, M. (2010). *Educación para el desarrollo de la cultura tributaria*: publicaciones.urbe.edu. Tomado del artículo Cultura Tributaria de la Revista Publicando. En: dialnet.unirioja.es
- Caballero, A. y Tabares, Y. (2022). *Propuesta de formalización empresarial para el taller industrial “Mi Nueva Bendición” ubicada en la ciudad de Santa Marta*. [Tesis de pregrado, Universidad Antonio Nariño]. [http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/7748/1/2022\\_ArmandoCaballeroYYeinerTabares.pdf](http://repositorio.uan.edu.co/bitstream/123456789/7748/1/2022_ArmandoCaballeroYYeinerTabares.pdf)
- Camarero, L., del Pino, J. y Mañas, B. (2015). *Evolución de la cultura tributaria, coyuntura económica y expectativas vitales. Un estudio longitudinal*. Centro de Investigaciones Sociológicas.
- Castillo, L. & Coronel, M. (2022). *Evasión tributaria e informalidad en comerciantes de zapatería en la parada municipal de Bagua Grande*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. [https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/100262/Castillo\\_RLF-Coronel\\_VM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/100262/Castillo_RLF-Coronel_VM-SD.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cepeda, M. (2018). *Factores que impiden la formalización y desarrollo del sector productivo en el Ecuador período 2012 – 2016*. [Tesis de pregrado, Universidad de Guayaquil]. Recuperado de: <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/28427/1/Titulaci%20c3%b3n-Miguel%20Cepeda.pdf>
- Comex Perú (26 agosto 2022). Semanario 1133. Recuperado de: <https://www.comexperu.org.pe/articulo/el-86-de-las-mypes-peruanas-fueron-informales-en-2021-y-sus-ventas-fueron-un-27-menores-que-las-de-2019-pese-a-reactivacion-economica>
- Chaquila, S., Flores, E., & Vallejos, J. (2022). Evaluación de la informalidad y su relación con el crecimiento económico de los negocios del Mercado Central de Moyobamba 2021. *Sapienza: International Journal of Interdisciplinary Studies* | Vol. 3 | n. 1 | Jan-Mar | 2022 | e-ISSN: 2675-9780
- Dahua, I. (2022). *La informalidad de las Mypes y crecimiento económico del Distrito de Callería del departamento de Ucayali – 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad

- Nacional de Ucayali]. Recuperado de:  
[http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5884/B11\\_2022\\_UNU\\_ADMINISTRACION\\_T\\_2022\\_ISAURA\\_DAHUA\\_V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/5884/B11_2022_UNU_ADMINISTRACION_T_2022_ISAURA_DAHUA_V1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- De Soto, Hernando (1986). *El Otro Sendero*. Lima, Ed. El Barranco. Recuperado de:  
[http://www.elcato.org/pdf\\_files/Prologo-Vargas-Llosa.pdf](http://www.elcato.org/pdf_files/Prologo-Vargas-Llosa.pdf).
- Diccionario panhispánico del español jurídico (2023). *Trámite*. Recuperado de  
<https://dpej.rae.es/lema/tr%C3%A1mite>
- Economipedia (2020). *Ingreso*. Recuperado de  
<https://economipedia.com/definiciones/ingreso.html>
- El Economista (2022). *32 millones de personas en México trabajan en la informalidad (2022)*.  
<https://www.eleconomista.com.mx/capitalhumano/32-millones-de-personas-en-Mexico-trabajan-en-la-informalidad-2022-20221207-0080.html>
- Espada, B. (29 de 04 de 2021). *Qué es el método descriptivo y ejemplos*.
- Garcés, D. (2018). *Formalidad e informalidad en micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cali: Un caso de estudio para empresas participantes de programas de fortalecimiento empresarial*. [Tesis de pregrado, Universidad del Valle]. Recuperado de:  
<https://bibliotecadigital.univalle.edu.co/bitstream/handle/10893/13515/0582581-3340-E.pdf?sequence=1>
- Gomero, N. (2000). *Participación de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios en el desarrollo de las MYPES textiles en Lima Metropolitana de 1990 al 2000*. [Tesis de posgrado, Universidad Nacional Mayor de San Marco]. Recuperado de:  
[http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/tesis/empre/gomero\\_gn/t\\_completo.pdf](http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/tesis/empre/gomero_gn/t_completo.pdf).
- Hernández Sampieri, R., Collado Fernández, C., & Pilar Baptista, L. (2014). *Metodología de la investigación*. (6ta Ed.). México: McGRAWHILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Huerta, J. (2019). *Informalidad de las Mypes del 2018 y el crecimiento económico del período 2017-2018 en el distrito de Chimbote*. [Tesis de pregrado, Universidad César Vallejo]. Recuperado de:

[https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/34950/Huerta\\_NJT.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/34950/Huerta_NJT.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Ley N° 28015 (promulgada el 3 de julio del 2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*.

Loayza, N. (2008). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. (Banco Central de Reserva del Perú, Ed.) *Revista Estudios Económicos*, 15(3), 43-64. Recuperado de <https://ideas.repec.org/a/rbp/esteco/ree-15-03.html>

López-Roldan, P. y Fachelli, S. (2015). *Metodología de la investigación social cuantitativa*. Barcelona: Universidad Autónoma de Barcelona.

Menacho, S. (2019). *La informalidad de las empresas Mypes del sector comercio de San Juan de Miraflores 2018 y las propuestas para su formalización empresarial*. [Tesis de pregrado, Universidad Ricardo Palma]. Recuperado de: [https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/2563/T030\\_73570505\\_T%20Menacho%20Castro%2c%20Sasha%20Carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://repositorio.urp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14138/2563/T030_73570505_T%20Menacho%20Castro%2c%20Sasha%20Carolina.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Norma Internacional de Contabilidad N° 18 (2004). *Ingresos Ordinarios*. Recuperado de: [https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta\\_publ/con\\_nor\\_co/NIC18\\_04.pdf](https://www.mef.gob.pe/contenidos/conta_publ/con_nor_co/NIC18_04.pdf)

Okpara, J. & Wynn, P. (2007). *SAM Advanced Management Journal*. Recuperado de: [https://www.scirp.org/\(S\(351jmbntvnsjt1aadkposzje\)\)/reference/ReferencesPapers.aspx?ReferenceID=1617765](https://www.scirp.org/(S(351jmbntvnsjt1aadkposzje))/reference/ReferencesPapers.aspx?ReferenceID=1617765)

Ochoa, C. (19 de febrero de 2015). *El muestreo: qué es y por qué funciona*. Recuperado de: <https://www.netquest.com/blog/es/blog/es/muestreo-que-es-porquefunciona>

Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos (2017). *Tres grandes razones por las que en el Perú es común trabajar en la informalidad*. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/peru/tres-grandes-razones-peru-comun-informalidad-437648-noticia/>

Pérez, J., Gardey, A. (2008). *Información - Qué es, importancia, formas y clasificación*. Recuperado de <https://definicion.de/informacion/>

Pozzo, M. I., Borgobello, A. y Pierella, M. P. (2019). Uso de cuestionarios en investigaciones sobre universidad: análisis de experiencias desde una perspectiva

- situada. *Revista Latinoamericana de Metodología de las Ciencias Sociales*, 8(2).  
<https://doi.org/10.24215/18537863e046>
- Real Academia Española (2023). *Burocracia*. Recuperado de  
<https://dle.rae.es/burocracia>
- Ríos, J. (2014). El concepto de información: dimensiones bibliotecológica, sociológica y cognoscitiva. *Investig. bibl* vol.28 no.62 Ciudad de México ene./abr. 2014.  
 Recuperado de:  
[https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0187-358X2014000100009](https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0187-358X2014000100009)
- Sociedad Nacional de Industrias (2022). La informalidad alcanza el 78.2% en las micro, pequeñas y medianas empresas. Recuperado de:  
<https://rpp.pe/economia/economia/la-informalidad-alcanza-el-782-en-las-mypes-noticia-1388247?ref=rpp>
- Significados (2023). *Burocracia*. Recuperado de:  
<https://www.significados.com/burocracia/>
- Sislen, D. (2007). *Agilización de los trámites burocráticos en Lima Cómo se beneficia el clima de inversión con la simplificación municipal*. Recuperado de:  
[https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/EF87FD7EC7A5851D05257BBB006333FE/\\$FILE/AGILIZACI%C3%93N\\_TRAMITES\\_BUROGRATICOS.pdf](https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/EF87FD7EC7A5851D05257BBB006333FE/$FILE/AGILIZACI%C3%93N_TRAMITES_BUROGRATICOS.pdf)
- Tapia, M. (2022). *La Informalidad de las micro y pequeñas empresas en Bagua Grande, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas]. Recuperado de:  
<https://repositorio.untrm.edu.pe/bitstream/handle/20.500.14077/2699/Tapia%20Ildrogo%20Maria%20Magaly.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Valero, M., Ramirez, T., y Moreno, F. (2010). Etica y Cultura Tributaria en el Contribuyente. *Daena: International Journal of Good Conscience*, 5(1), 58-73.  
 Obtenido de <https://www.globethics.net/gel/4888405>
- Vara, A. (2012). *Un método efectivo para las ciencias empresariales-7 pasos para una tesis exitosa* (2da Ed.). Lima, Perú: Facultad de ciencias administrativas y recursos humanos.

## **Anexos**



**Anexo 1**  
**INSTRUMENTO**

**Cuestionario para evaluar la informalidad de las Mypes**

Estimado colaborador(a):

El presente cuestionario es parte de una investigación académica, cuya finalidad es la obtención de información. La información es confidencial y reservada.

Sírvase leer las siguientes expresiones y marcar, escribiendo solo con una “X” en el recuadro o paréntesis correspondiente de cada pregunta, que se presentan a continuación:

**INSTRUCCIONES:** Estimados, la presente encuesta busca recoger información respecto a la informalidad de las micro y pequeñas empresas. Elija y marque la respuesta que mejor exprese su opinión.

1	Nunca
2	Muy pocas veces
3	Algunas veces
4	Casi siempre
5	Siempre

Ítems		1	2	3	4	5
<b>INFORMALIDAD DE LAS MYPES</b>						
<b>D.1: INFORMACIÓN</b>						
<b>Importancia</b>						
1	¿Conoce la Ley de las micro y pequeñas empresas?					
2	¿Conoce los requisitos y trámites para ser formal?					
<b>Beneficios</b>						
3	¿Conoce los beneficios tributarios de los que gozan las micro y pequeñas empresas?					
4	¿Conoce sobre las facilidades e incentivos para constituirse como micro y pequeña empresa?					
<b>Finalidad</b>						
5	¿Tiene conocimiento sobre la finalidad de formalizarse?					
<b>D.2: TRÁMITES BUROCRÁTICOS</b>						
<b>Difícil</b>						
6	¿Considera que es difícil formalizarse como micro y pequeña empresa?					
<b>Costoso</b>						
7	¿Considera que es costoso formalizarse?					
<b>Proceso largo</b>						
8	¿Considera que el proceso de constitución de una micro y pequeña empresa es engorroso y largo?					

D.3: INGRESOS					
<b>Insuficientes</b>					
9	¿Los ingresos no son suficientes para cumplir con sus obligaciones formales?				
<b>Financiamiento</b>					
10	¿La formalidad le permitirá acceder al créditos?				
<b>Fiscalización</b>					
11	¿Teme que como formal, puede ser fiscalizado por Sunat?				
D.4: CULTURA TRIBUTARA					
<b>Nivel económico</b>					
12	¿Cuenta con los recursos suficientes para constituirse formalmente?				
<b>Motivación</b>					
13	¿Ha recibido capacitaciones sobre temas de formalización de micro y pequeñas empresas?				
<b>Normativa</b>					
14	¿No cumple con las normas porque la mayoría no lo hace?				
15	¿Considera que mientras no sea formal no será sancionado?				

## Anexo 2

### FICHA DE OPINIÓN DE EXPERTOS

**Apellidos y nombres del experto:** Daniel Suárez Sosa.

**Profesión:** Contador Público Colegiado      **Grado:** Bachiller en Contabilidad

**Cargo e Institución:** Contador General de Distribuciones E.M.I. SAC

**Autora del instrumento:** Jesica Yuliana Peña Tocto.

Título del Proyecto de Tesis: “La informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022”

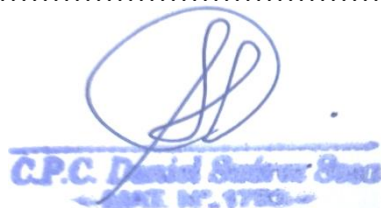
.Indicadores	Criterios	Calificación			
		Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno
		De 0 a 5	De 6 a 10	De 11 a 15	De 16 a 20
Claridad	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado y comprensible				17
Organización	Existe una organización lógica en la redacción de los ítems				17
Suficiencia	Los ítems son suficientes para medir los indicadores de las variables				17
Validez	El instrumento es capaz de medir lo que se requiere				17
Viabilidad	Es viable su aplicación				17

**Valoración: 17 Puntaje:** (De 0 a 20)

**Calificación:** (De Deficiente a Muy bueno)

**Observaciones**

.....  
.....



Bagua Grande, 15 de abril de 2023.

## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Daniel Suárez Sosa, DNI N° 16711634, de profesión Contador Público, y ejerciendo actualmente como Contador General en la empresa Distribuciones E.M.I. SAC, hago constar que he revisado, con fines de validación el instrumento: **“La informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.”**, diseñado por la investigadora Bach. Jesica Yuliana Peña Tocto, y luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones:

	<b>Deficiente</b>	<b>Aceptable</b>	<b>Excelente</b>
<b>Congruencia de los ítems</b>			X
<b>Amplitud de contenidos</b>			X
<b>Redacción de los ítems</b>			X
<b>Claridad y precisión</b>			X
<b>Pertinencia</b>			X

**Calificación:** Deficiente ( ) Aceptable ( ) Excelente ( X )

Bagua Grande, 15 de abril de 2023



C.P.C. Daniel Suárez Sosa  
DNI N° 16711634

## FICHA DE OPINIÓN DE EXPERTOS

**Apellidos y nombres del experto:** Jonny Cruz Suarez.

**Profesión:** Contador Público Colegiado      **Grado:** Bachiller en Contabilidad

**Cargo e Institución:** Director de Planeamiento Estratégico de la Unidad Ejecutora 404 Salud Utcubamba.

**Autora del instrumento:** Jesica Yuliana Peña Tocto.

Título del Proyecto de Tesis: “La informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022”

.Indicadores	Criterios	Calificación			
		Deficiente	Regular	Bueno	Muy bueno
		De 0 a 5	De 6 a 10	De 11 a 15	De 16 a 20
Claridad	Los ítems están formulados con lenguaje apropiado y comprensible				18
Organización	Existe una organización lógica en la redacción de los ítems				18
Suficiencia	Los ítems son suficientes para medir los indicadores de las variables				18
Validez	El instrumento es capaz de medir lo que se requiere				18
Viabilidad	Es viable su aplicación				18

**Valoración: 18 Puntaje:** (De 0 a 20)

**Calificación:** (De Deficiente a Muy bueno)

**Observaciones**

.....  
 .....

Bagua Grande, 15 de abril de 2023.



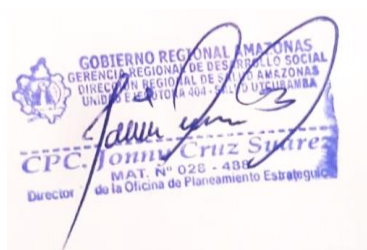
## CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Jonny Cruz Suarez, DNI N° 43274142 de profesión Contador Público, y ejerciendo actualmente como Director de Planeamiento Estratégico de la Unidad Ejecutora 404 Salud Utcubamba, hago constar que he revisado, con fines de validación el instrumento: **“La informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.”**, diseñado por la investigadora Bach. Jesica Yuliana Peña Tocto, y luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones:

	Deficiente	Aceptable	Excelente
<b>Congruencia de los ítems</b>			X
<b>Amplitud de contenidos</b>			X
<b>Redacción de los ítems</b>			X
<b>Claridad y precisión</b>			X
<b>Pertinencia</b>			X

**Calificación:** Deficiente ( ) Aceptable ( ) Excelente ( X )

Bagua Grande, 15 de abril de 2023



GOBIERNO REGIONAL AMAZONAS  
GERENCIA REGIONAL DE DESARROLLO SOCIAL  
DIRECCION REGIONAL DE SALUD AMAZONAS  
UNIDAD EJECUTORA 404 - SALUD UTCUBAMBA

CPC. Jonny Cruz Suarez  
MAT. N° 028 - 488  
Director de la Oficina de Planeamiento Estratégico

**Tabla**

*Índice de confiabilidad de la variable*

**Estadísticas de fiabilidad**

<b>Alfa de Cronbach</b>	<b>N° de elementos</b>
.72297	15

El índice de confiabilidad es aceptable por tal motivo se autoriza se aplica el instrumento.

### Anexo 3

## MATRIZ DE CONSISTENCIA DE LA INVESTIGACIÓN

Informalidad de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.

Problema	Objetivo	Hipótesis	Variable	Dimensiones	Indicadores	Metodología
¿Cómo afectan las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022?	Determinar cómo afectan las causas de la informalidad a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.	Las causas de la informalidad afectan de manera negativa el desarrollo de las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.	Informalidad de las Mypes.	✓ Información	✓ Importancia	<b>1. Método de investigación</b> Cuantitativo  <b>2. Tipo de estudio</b> Descriptivo simple  <b>3. Diseño de Estudio</b> No experimental  <b>4. Población</b> Conformada por 672 micro y pequeños empresarios que se encuentran establecidos en la Parada Municipal de Bagua Grande.  <b>5. Muestra</b> La muestra está compuesta por 66 micro y pequeños empresarios
					✓ Beneficios	
					✓ Finalidad	
<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>			✓ Difícil	
¿Cuáles son las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022?	Identificar las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.	La información, los trámites, lo económico y la cultura son las causas de la informalidad que afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.		✓ Trámites burocráticos	✓ Costoso	
¿Qué se debe hacer para reducir las causas de la informalidad que	Propuesta para reducir las causas de la informalidad que	Con una propuesta, se reduciría las causas de la informalidad que		✓ Ingresos	✓ Insuficientes	



afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022?	afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.	afectan a las micro y pequeñas empresas de la Parada Municipal de Bagua Grande, Utcubamba, Amazonas - 2022.			✓ Financiamiento	de la Parada Municipal de Bagua Grande.
				✓ Cultura tributaria	✓ Fiscalización	<b>6. Técnica</b> Encuesta.
					✓ Nivel económico	<b>7. Instrumentos</b> Cuestionario con escala de Likert
					✓ Motivación	
					✓ Normativa	

## Anexo 4

### Evidencias

#### Aplicación del Instrumento a Micro empresarios de la Parada Municipal de Bagua Grande



