

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN - TACNA

Escuela de Posgrado

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN

**FACTORES QUE SE VINCULAN CON EL ÍNDICE
DE INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y
ALTERNATIVAS DE FORMALIZACIÓN
EN LA PROVINCIA DE TACNA.**

TESIS

PRESENTADA POR:

M.Sc. MARTÍN PATIÑO RAMÍREZ

**Para optar el Grado Académico de:
DOCTOR EN ADMINISTRACIÓN**

TACNA – PERÚ

2016

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN – TACNA

Escuela de Posgrado

DOCTORADO EN ADMINISTRACIÓN

**FACTORES QUE SE VINCULAN CON EL ÍNDICE DE
INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y ALTERNATIVAS
DE FORMALIZACIÓN EN LA
PROVINCIA DE TACNA.**

**Tesis sustentada y aprobada el 25 de Julio del 2016; estando el
jurado calificador integrado por:**

PRESIDENTE :.....


Dr. Lucio Walter Valderrama Pérez.

SECRETARIO :.....


Dr. Pedro Pablo Chambi Condori.

MIEMBRO :.....


Dr. Pelayo Delgado Tello.

ASESOR :.....


Dr. Víctor Carmen Echeagaray Munenaka.

AGRADECIMIENTO

A Rosa Ofelia, mi esposa, Carmen y Verónica mis hijas quienes de la manera más comprensiva me han condescendido parte de su tiempo para concluir con esta meta.

DEDICATORIA

A Verónica y Carmen, mis hijas que con cariño y respeto participaron junto conmigo en el estudio del doctorado, asimismo a mi alma mater y a todas las personas, colegas y amigos que con su estímulo contribuyeron a formar y plasmar las ideas aquí expresadas

CONTENIDO

AGRADECIMIENTO	iii
DEDICATORIA	iv
RESUMEN	xi
ABSTRACT	xii
RESUMO	xiii
INTRODUCCIÓN	01
CAPÍTULO I EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN	
1.1. Planteamiento del problema	04
1.2. Formulación del problema	09
1.2.1. Problema general	09
1.2.2. Problemas específicos	10
1.3. Objetivos	10
1.3.1. Objetivo general	10
1.3.2. Objetivos específicos	10
1.4. Hipótesis	11
1.5. Justificación de la investigación	11
1.6. Importancia de la investigación	11

CAPÍTULO II MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación	13
2.2. Bases teóricas	21
2.2.1. Base filosófica y epistemológica	21
2.2.2. La micro y pequeña empresa (MYPEs)	24
2.2.2.1. Cualidades y características de las MYPEs	24
2.2.3. Condición legal de las MYPEs	28
2.2.4. La informalidad de las MYPEs en América Latina y otros países	30
2.2.5. La informalidad de las MYPEs en el Perú	31
2.2.6. La informalidad de las MYPEs en la Provincia de Tacna	33
2.2.7. Características socioeconómicas de la provincia de Tacna	36
2.2.8. Evolución de la actividad productiva de la provincia de Tacna	41
2.3. Definición de términos	50

CAPÍTULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de investigación	53
3.2. Ámbito de investigación	53
3.3. Población y muestra	54
3.4. Tamaño de la muestra	54
3.5. Manejo de la información	56
3.6. Operacionalización de las variables	57

CAPÍTULO IV RESULTADOS

4.1. Composición sectorial empresarial	58
4.2. Principales problemas de las MYPES en la provincia de Tacna de conformidad con los resultados de nuestra investigación	59
4.3. Resultados de aplicación método Delphi	66

CAPÍTULO V DISCUSIÓN

5.1. Discusión de las posibilidades del método Delphi	75
5.2. Ley de promoción y formalización de la MYPE, Ley 28015	76
5.3. Propuesta al financiamiento de las MYPES	80
CONCLUSIONES	82
RECOMENDACIONES	86
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	89
ANEXOS	95

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1.	Estimación del número de MYPES informales a nivel nacional	33
Tabla 2.	MYPE por concentración según provincia, 2014	33
Tabla 3.	MYPE afecto al nuevo RUS	35
Tabla 4.	Tacna: Superficie y Población 2014	38
Tabla 5.	Tacna: Valor Agregado Bruto 2013 Valor a precios constantes de 2007 (miles de nuevos soles).	40
Tabla 6.	Indicadores del Sector Financiero en Tacna 1/	47
Tabla 7.	Operacionalización de las variables	57
Tabla 8.	Problemas laborales en las MYPES en la provincia de Tacna	59
Tabla 9.	Problemas financieros en las MYPES en la provincia de Tacna	60
Tabla 10.	Problemas tributarios en las MYPES en la provincia de Tacna	61
Tabla 11.	Impacto de los problemas de competencia en la provincia de Tacna	62

Tabla 12. Impacto de problemas contractuales en la provincia de Tacna	63
Tabla 13. Impacto de los problemas de las pequeñas empresas con los clientes en la provincia de Tacna.	64
Tabla 14. Impacto de los problemas más comunes de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Tacna	65
Tabla 15. Indicadores versus escenarios propuestos	68
Tabla 16. Estadísticos descriptivos para Delphi-1, primera tanda, 6 ítems	69
Tabla 17. Estadísticos descriptivos para Delphi-2, segunda tanda, 6 ítems	71

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1.	Informalidad en los países	31
Figura 2.	MYPE por provincia	34
Figura 3.	MYPE por provincia	34
Figura 4.	MYPE afectos al nuevo RUS	35
Figura 5.	Mapa de Tacna.	37
Figura 6.	Problemas laborales en las MYPEs en la provincia de Tacna.	59
Figura 7.	Problemas financieros en las MYPEs en la provincia de Tacna.	60
Figura 8.	Problemas tributarios en las MYPEs en la provincia de Tacna.	61
Figura 9.	Impacto de problemas con la competencia en la provincia de Tacna.	62
Figura 10	Problemas contractuales de las pequeñas empresas en la provincia de Tacna	63
Figura 11.	Problemas con los clientes de las pequeñas empresas	64
Figura 12	Problemas más comunes de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Tacna	65
Figura 13	Análisis de la variación individual de los ítems por expertos	73

RESUMEN

El objetivo del presente estudio es determinar los factores que se vinculan con el índice de informalidad de las MYPEs y alternativas de formalización en la provincia de Tacna, se considera que el estudio de las MYPEs, es de importancia destacada y trascendental en nuestro país, como elemento dinamizador de la economía, por su contribución a la producción y su aporte como fuente de empleo e ingreso al país que ha cobrado importancia en las últimas décadas.

En este contexto, las MYPEs contribuyen al desarrollo económico y resulta de vital importancia ya que permite mejorar la calidad de la vida de las personas. Cabe resaltar que este sector empresarial ocupa al menos el 30% de la Población Económicamente Activa del país y genera el 20% del Producto Nacional Bruto.

Palabras clave: Factores, informalidad, alternativas de solución, pequeñas y medianas empresas.

ABSTRACT

The objective of this study is to determine the factors that are linked to the rate of informality of MYPEs and alternative formalization in the province of Tacna, it is considered that the study of MYPEs, is outstanding and transcendental importance in our country, as dynamic element of the economy, for their contribution to production and its contribution as a source of employment and income to the country that has gained importance in recent decades.

In this context, MYPEs, contributing to economic development and is of vital importance because it improves the quality of life of people, it should be noted that this business sector occupies at least 30% of the economically active population of the country and generates 20% of the Gross National Product.

Keywords: Factors, informality, alternative solutions, small and medium enterprises.

RESUMO

O objetivo deste estudo é determinar os fatores que estão ligados à taxa de informalidade das MYPEs e formalização alternativa na província de Tacna, considera-se que o estudo das MYPEs, é notável e transcendental importância para o nosso país, como elemento dinâmico da economia, por sua contribuição para a produção e sua contribuição como uma fonte de emprego e renda para o país que ganhou importância nas últimas décadas.

Neste contexto, as MYPEs contribuir para o desenvolvimento económico e é vital porque melhora a qualidade de vida das pessoas. Significativamente, neste sector de actividade ocupa pelo menos 30% da população economicamente ativa do país e gera 20% do PNB.

Palavras-chave: Fatores, a informalidade, soluções alternativas, pequenas e médias empresas.

INTRODUCCIÓN

Es especialmente importante para las zonas de frontera, como la ciudad de Tacna, en donde existe un gran número de negocios informales, cuya actividad principal es el comercio. Un aspecto de esta problemática, es el análisis de la informalidad de las MYPEs (Micro y Pequeñas Empresas) en la zona rural y zona urbana, y, éstas son importantes porque contribuyen a mejorar la situación económica de las familias a través de sus efectos directos e Indirectos.

Las MYPEs que son una unidad económica productiva, están constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización; actualmente se norman en razón a la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (D.L. 28015), la misma que reemplazó a la Ley General de la Pequeña y Microempresa (D.L. 27268 DEL 27 de mayo del 2000).

Las MYPEs contribuyen en el desarrollo económico y mejora la calidad de vida de un país y de sus habitantes. Como sector, muestran una gran complejidad, una de ellas es su estratificación, cuyas variables están relacionadas con la capacidad de autofinanciamiento, lo cual sirve para su crecimiento y generación de valor económico, productividad y capacidad de innovación y diferenciación.

Por los roles que juegan las MYPEs, en un país, es importante su formalización. En el Perú, a través del MTPE y CODEMYPE, establecen los pasos para la formalización de una MYPE: la constitución (SUNARP), obtención del RUC (SUNAT) y licencia de funcionamiento (MUNICIPALIDAD RESPECTIVA). Es importante señalar que a nivel nacional las MYPEs representan el 98% de la actividad empresarial y no obstante que el 74% de ellas son informales.

En la Provincia de Tacna, que es una zona eminentemente comercial, se encuentran diversas empresas generando rentabilidad en diferentes sectores económicos. El fenómeno de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), las Pymes como anteriormente se les conocía en nuestro entorno y se les denomina aún en otros países latinoamericanos, tiene una importancia destacada y trascendental en nuestro país, tanto desde el punto de vista económico y social como bajo una perspectiva jurídica, aunque en este último caso se pueden resaltar las deficiencias en materia legislativa y aún doctrinaria. Las micro y pequeñas empresas han sido entendidas, por quienes han abordado su análisis y problemática, como un fenómeno subsidiario, subordinado al tema de la gran empresa, la cual deviene un modelo hierático cuyas características necesariamente deben ser adoptadas por las MYPEs, esto indica el reflejo de la importancia

económica y social que tienen estas unidades económicas en la Provincia de Tacna.

Por lo tanto, la tendencia actual de promover el desarrollo de las empresas, aún se considera una oportunidad para acceder a recursos financieros y de desarrollo empresarial.

En la presente investigación, se procura evaluar la situación de las MYPEs, su informalidad y los factores que condicionan su operatividad, en el sentido de indagar si aquellas progresan efectivamente, y en sopesar si los frutos del apoyo condicen con el costo en términos de factores productivos necesarios para generar su rentabilidad. La evaluación, en general, obliga a plantear alternativas de solución con el sistema financiero y la Política Económica Nacional.

En el desarrollo del presente trabajo, se ha detectado que existen diversas limitaciones, las que se tuvo que contrarrestar, recurriendo a información confiable, para alcanzar los objetivos trazados. La importancia y el interés del tema han sido factores que ha permitido la consecución y dejar de lado las restricciones.

CAPÍTULO I

EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

El fenómeno de las Micro y Pequeñas empresas (MYPEs), las PYMEs como anteriormente se les conocía en nuestro entorno y se les denomina aun en otros países latinoamericanos, tiene una importancia destacada y trascendental en nuestro país, constituyéndose como un elemento dinamizador de la economía.

En este contexto, las MYPEs, contribuyen en el desarrollo económico y resulta de vital importancia, ya que permite mejorar la calidad de la vida de las personas. Cabe resaltar que este sector empresarial ocupa al menos el 30% de la Población Económicamente Activa del país y genera el 20% del Producto Nacional Bruto.

La Micro y Pequeñas empresas (MYPEs), es un sector económico que, por su contribución a la producción y su importante aporte como fuente de empleo e ingreso al país, ha cobrado mucha importancia en las últimas décadas.

Sin embargo, a pesar de su relevante papel en la economía, el sector no cuenta con el apoyo necesario para su fortalecimiento y sostenibilidad, situación por la cual la MYPE opera dentro de un entorno, cuyos autores responsables del soporte económico, técnico y legal, actúan como entes normativos, en un marco de escasa visión, que limita las oportunidades de crecimiento orientado al desarrollo del sector. En ese, sentido se debe mejorar las condiciones y oportunidades de la MYPE, a través de un proceso integrado y coordinado de formación y fomento al sector.

En la Provincia de Tacna, en la última década, su economía se complica con los cambios experimentados por los efectos de la globalización, haciendo que la MYPE se enfrente a una serie de transformaciones sociales, políticas y económicas, que debilitan aún más su precaria condición dentro del mercado. Es decir, el cambio de una economía relativamente regulada a una economía cada día más liberal, ha provocado que la MYPE enfrente nuevos desafíos que exigen cambios radicales en su gestión, en su capacidad productiva y tecnológica.

La Dirección Regional de la Producción de Tacna, es la Institución que contribuye con la generación de conocimientos y pone a disposiciones de los empresarios y público en general, a fin de brindar insumos para la

construcción y discusión de propuestas de política pública que orientan la promoción y el desarrollo de la MYPE.

Así mismo, se puede considerar que en el diseño de políticas y planes, en los diferentes niveles de gestión, no existe el apoyo de cómo evitar el nivel de informalidad de las MYPEs en todas sus variantes, sean estas jurídicas, tributarias, financieras, comerciales, éticas y de otros matices de informalidad que influyen en el desarrollo de aquellas y cómo la legislación correspondiente no coadyuva suficientemente a superar dicho fenómeno.

Considerando estos aspectos, el panorama de las MYPEs en la Provincia de Tacna, es el siguiente:

Amenazas.- sensibles a la incursión de sus mercados por parte de las grandes empresas.

Ventajas.- mejor desempeño en actividades que requieren habilidades o servicios especializados, buen desempeño en mercados pequeños, aislados o imperfectos.

Desventajas.- desempeñan actividades de baja intensidad de capital y con alta intensidad de mano de obra.

Oportunidades.- mayor flexibilidad en responder con rapidez a los cambios del mercado.

En el Perú, aún existe una marcada limitación para conocer con certeza la composición, organización y grado de desarrollo de la MYPE, dada sus características heterogéneas, autogestionaria, cambiante y muchas veces informal, lo que necesariamente impide saber de manera sostenida, en principio, su número, su evolución y particularidades. Esta falta de información, no brinda señales claras para estructurar soluciones competentes (más aun cuando el aparato estatal no cumple cabalmente sus funciones).

Para Omar Alonso Sandoval Centa (2015, p.371), en la última década, las políticas estatales cambiaron radicalmente hacia un enfoque de economía de libre mercado y como consecuencia de ello, al énfasis en la promoción del sector exportador.

Actualmente, las políticas se orientan en el corto plazo a estabilizar las condiciones macroeconómicas del país y a crear un ambiente competitivo para la inversión, y, en el mediano plazo, a realizar cambios estructurales conducentes a introducir un modelo económico desregularizado y de mercado abierto.

Al hacer una revisión de las políticas actuales, encontramos que, tanto a nivel general como sectorial, no existen disposiciones específicas para apoyo a la micro, pequeña o mediana empresa no agrícola. Esta situación puede explicarse por dos razones, la primera como

producto de las actuales tendencias macroeconómicas antes descritas y la segunda por la falta de entes representativos y de canales de comunicación entre las entidades cuya competencia es la promoción de la MYPE, que les permita participar e incidir en el diseño y aprobación de políticas del Estado.

Según César Max Guerrero Arbaiza (2012, p.10), la actividad económica diferenciada que desarrollan las micro y pequeñas empresas en el Perú, no ha sido creada o motivada por el estado peruano. Ha sido la sabiduría popular la que frente a un estado burocrático que, con sus engorrosas, difíciles y ambiguas reglas con coraje e inteligencia fue abriéndose paso. Arriesgándolo todo es que fue desarrollándose y aunque algunos han de querer negarlo; el estado se fija en el sector MYPEs cuando su despegue económico, empezó a perjudicar a los grupos de poder económico en el Perú; desde entonces, con distintos nombres y con variedad de declaraciones, empezaron a emitir leyes para este sector económico.

Omar Alonso Sandoval Centa (2015, p.371), sostiene lo siguiente: Una situación vinculada al tema político, es la participación de la MYPE en los tratados de Libre Comercio (TLC), los cuales son acuerdos entre países que tienen economías y dimensiones diferentes (entre EE.UU. y Perú). Para el sector productivo de nuestra economía lamentablemente es perjudicial, pues no podemos competir con productos globalizados de

mayor calidad que los nuestros y de costos más bajos. En el caso de las MYPEs del sector comercio, que utilizan insumos extraregionales, pueden resultar beneficiadas directamente con la importación de tecnología y bienes de capital a precios más baratos (reducción de costos), lo cual mejoraría sus indicadores de competitividad; una estrategia para afrontar este reto, sería que estas empresas sean el soporte de las empresas manufactureras del sector productivo con potencial de exportación.

Por esta razón, el TLC con los Estados Unidos de América, es uno de los mayores retos económicos de la historia de nuestro país, reto para el cual no estamos preparados (como si lo hizo Chile), y tampoco lo podemos evitar.

1.2 Formulación del problema

1.2.1 Problema general

¿Cuáles son los principales factores que se vinculan con el alto índice de Informalidad de las MYPEs en la Provincia de Tacna y qué alternativas existen para su formalización?

1.2.2 Problemas específicos

- a) ¿Qué factores económicos, tributarios, administrativos, comerciales, culturales, normativas caracterizan a las MYPEs?
- b) ¿Cuál es la tendencia del índice de informalidad en la Provincia de Tacna en un periodo de diez años?
- c) ¿Es posible proponer alternativas de solución para la formalización de las MYPES en la Provincia de Tacna?

1.3 Objetivos

1.3.1 Objetivo general

Determinar cuáles son los principales factores que se vinculan con el índice de informalidad de las MYPEs y qué alternativas existen para su formalización en la Provincia de Tacna en el 2016.

1.3.2 Objetivos específicos

- a) Precisar qué factores económicos, tributarios, administrativos, culturales y normativos caracterizan a las MYPES.
- b) Identificar cuál es la tendencia del índice de informalidad en la Provincia de Tacna en un periodo de diez años.

- c) Proponer alternativas de solución para la formalización de las MYPEs en la Provincia de Tacna.

1.4 Hipótesis

Los factores marcos normativos, económicos, administrativos, tributarios y culturales se vinculan significativamente con el índice de informalidad de las MYPEs.

1.5 Justificación de la investigación

El presente trabajo de Investigación se justifica, considerando la relevancia de las micro y pequeñas empresas que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de redistribución de ingresos a los sectores medios y de bajos ingresos, con lo cual fomentan el desarrollo económico de la Provincia de Tacna y consecuentemente de la región Tacna.

1.6 Importancia de la investigación

En el presente estudio se trata de determinar los principales factores que se vinculan con el alto índice de informalidad de las MYPEs en la Provincia de Tacna y qué alternativas existen para su formalización, teniendo en cuenta que las micro y pequeñas empresas, poseen un

destacable comportamiento dentro de la economía peruana, su aporte se incrementa continuamente al ser el tipo empresarial más difundido y sobre todo, su formalidad y su competitividad puedan conseguir un efecto satisfactorio en la sociedad, no solo porque se incrementa la base tributaria del país, sino porque se conseguiría mejorar la calidad de muchos ciudadanos que están subempleados o no poseen beneficios sociales.

CAPÍTULO II

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de la investigación

Considerando el presente estudio, sobre principales factores que se vinculan con el alto índice de informalidad de las MYPEs en la Provincia de Tacna y qué alternativas existen para su formalización, es importante tener en cuenta algunos antecedentes, como estudios, técnicas y organismos que sostienen sobre la informalidad y formalidad de las MYPEs y que es el siguiente:

- En la Tesis de Investigación “Estrategias para inducir la formalidad de la MYPE de la Industria Gráfica –OFFSET por medio de competitiva” su autora Cyntyal Cristel Stander Cjuna, Pontifica Universidad Católica del Perú 2013, presenta un manual orientado a las Micro y Pequeñas empresas (MYPE) de la industria Gráfica OFFSET, como estrategia ante la informalidad de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnológicas de la Información y Comunicación (TIC) que

brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la informalidad de una empresa, esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal.

- En un modelo económico como el que posee el Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se logra al obtener con la formalidad. Hoy en día, los costos de acceso a la formalidad, ya no se consideran una barrera burocrática; pues el Estado, al otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad, posibilita aproximar el concepto de competitividad empresarial a la MYPE y convertir una microempresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la MYPE de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado aplicadas en otros países, y se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el sub empleo y la evasión tributaria.

- Tesis: “La ley de formalización laboral: Beneficios en los trabajadores de las MYPEs del sector Calzado en el distrito el Porvenir”-2014 autor Noemí Pachamango Rubio – Universidad Nacional de Trujillo. El trabajo de Investigación consiste en analizar la incidencia de la Ley de la formalización laboral N°30056, en los beneficios laborales de los trabajadores de las MYPEs del sector calzado del Distrito del Porvenir, analizando desde la perspectiva de los beneficios, el nivel de informalidad, su incidencia en la formalización laboral y definiendo las razones por las que las MYPEs de este sector, no aplica la Ley. Se inicia el estudio con una breve e importante recopilación de información acerca de las variables en estudio así como investigaciones referentes a la formalidad e informalidad de las MYPEs del sector calzado. Para alcanzar los objetivos propuestos, se aplica anónimamente la encuesta a MYPEs. Las conclusiones demostraron que la formalización incide positivamente, puesto que su aplicación significa grandes beneficios laborales, económicos y sociales para sus trabajadores; sin embargo, queda demostrado que la falta de difusión y conocimiento de sus beneficios y ventajas, incide en el alto nivel de informalidad. La carencia de un marco laboral estable y la falta de reconocimiento al microempresario, que cumple con sus obligaciones tributarias y

laborales, son algunas razones que determinan que el contribuyente permanezca en la informalidad laboral.

- En el estudio de investigación “La Informalidad en el Microempresario Peruano”: Determinantes, costos e implicancias de Política 2007-2009, de Paulo Chahuara Vargas y Heber Baldeón Paucar-UNMSM. Lima, se ha analizado en un primer nivel, una definición de informalidad que toma en cuenta las sugerencias de Barrantes (2008) sobre la necesidad de definir bajo qué criterios legales, se establece el concepto de informalidad. Desde ese punto de vista, la definición operacional de informalidad que se establece, cuenta con la recomendación dada por la Organización Internacional del Trabajo (OIT) y el sistema de información y análisis laboral para América Latina y el Caribe (Metodología OTI – SIALC), sobre la medición estadística del empleo en el sector informal. En un segundo nivel, el estudio determina los motivos por el cual un microempresario decide ser informal o formal, considerando las características de la empresa y añadiendo un nuevo aspecto al estudio de la formalidad empresarial: las características socioeconómicas del empleador. Así, se podrán canalizar las políticas públicas que pueden influir en el nivel de informalidad presente en la actividad económica, pues se valorará las determinantes de la decisión de los microempresarios de pertenecer al sector formal o informal. Y en

un tercer nivel, se cuantifica cuáles son los efectos de la informalidad en el microempresario peruano, dejando como indicadores de desempeño los siguientes: El número de horas de trabajo, las ventas del negocio, los costos totales del empleador, el margen de ganancia sobre los costos y el margen de ganancia sobre las ventas.

Por último, diversos estudios plantearon que la elección hecha por un individuo al escoger pertenecer a la informalidad, es una elección racional y atractiva (Levy 2008, Galiani y Weinschelbaum 2008, Amaral y Quinten 2006)

- Según el estudio “El nivel de influencia de la informalidad empresarial como factor de subdesarrollo económico en el sector microempresarial de la Provincia de Chíncha en el año 2011”, Universidad Privada San Juan Bautista, su autor David Villegas Auris, el estudio lo realizó desde una perspectiva explicativa y descriptiva, al interior de la Provincia de Chíncha, en el campo de la informalidad empresarial y de cómo esta se convierte en un factor determinante de subdesarrollo económico a nivel microempresarial, siendo delimitado por un carácter cuantitativo. Teniendo como fase o premisa consolidar un bagaje de conocimientos, señala que la informalidad avanza en distintos sectores de la economía peruana, como en el comercio, la industria textil y la construcción, lo

que limita el crecimiento del país, debido a la millonaria evasión de impuestos. La informalidad es, para muchas personas, la vía más fácil de escape a sus problemas económicos y muchas reconocen la venta de productos de baja calidad, sin control sanitario o sin dar facturas por las ventas.

- Según RENKOW (1998), las empresas rurales tienden a ser pequeñas o microempresas, debido a la distancia económica que las separa del centro de gravedad urbana, este aspecto incluye no solo a la distancia física, sino también a los costos de transacción de la actividad económica. Un estudio de FITEL (1996), sobre distancias económicas en un total de 240 pueblos rurales en el Perú, arroja que solo el 13% de los pueblos tienen acceso directo a una carretera pavimentada, más del 40% de los poblados más pequeños (entre 400 y 600 habitantes) no son servidos por transporte público.
- MEAD (1994), determina que una gran parte de las microempresas, en especial las unipersonales, son “SUPPLY-DRIVEN”, es decir que responde más bien a la necesidad de sobrevivencia de las personas y en grado menor de la demanda; éstas suelen generar ingresos bajos con una productividad bajísima.

- Según el diagnóstico de la micro y pequeña empresa en la Región San Martín (mayo 2005), se identifica las características de las micro y pequeñas empresas, los obstáculos que limitan la competitividad y el entorno en el que se desarrollan. Plantea medidas que deberían aplicarse para disminuir los efectos negativos de estos obstáculos y para desarrollar el potencial competitivo, de algunos sectores identificados, mediante la implementación de las cadenas productivas.
- Según Hernando de Soto, la informalidad no es un sector preciso ni estático de la sociedad, sino una zona de penumbra que tiene una larga frontera en el mundo legal y donde los individuos se refugian cuando los costos de cumplir las leyes exceden a sus beneficios (Fuente: De Soto Hernando “El otro sendero” – Perú. Ed. El Barranco-1986, prólogo).

Este autor aboga por la legalización para lograr el desarrollo sostenible del país y, al parecer, se dan señales desde el Estado para llegar a dicho objetivo. Es sabido que el fenómeno de las MYPEs, como las denominan nuestra ley, reitera del tema probablemente que por un sentido de ordenación ascendente, es un tópico de importancia en la realidad socioeconómica y jurídica de nuestro país.

- Jorge Augusto Castillo Castillo, en su estudio sobre “Existen inadecuación de la legislación referente a las MYPEs con respecto a la problemática de su informalidad”, Facultad de Derecho y Ciencia Política - UNMSM – 2008, determina que, desde el punto de vista económico y social como bajo una perspectiva jurídica, se pueden resaltar las deficiencias en materia legislativa y aún doctrinaria. Las micro y pequeñas empresas han sido entendidas, por quienes han abordado su análisis y problemática, como un fenómeno subsidiario, subordinado al tema de la gran empresa.

En la tesis “La informalidad en el microempresario peruano: Determinando costos e implicancias de políticas 2007-2009– UNMSM – LIMA” su autores Antonio Paulo Chaura Vargas y Heler Calderón Páucar se plantean como objetivo identificar y cuantificar los determinantes y consecuencias de la informalidad en el microempresario peruano. Así mismo, buscan establecer si el empresario pertenece al sector informal por motivos de escape o por razones de exclusión.

En el estudio de la informalidad de las MYPEs en el Distrito de Bambamarca-Perú, se analizó cuáles son las causas principales que caracterizan el alto índice de informalidad de las MYPEs y qué

alternativas existen para su formalización y que sirva, como estudio de línea base, para futuros casos y proponer mejoras en el sector empresarial.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Base filosófica y epistemológica

El conocimiento económico reviste características y su estudio ha despertado el debate epistemológico a partir de la segunda mitad del siglo pasado, aun sin respuesta definitiva. En este sentido, el rol de los postulados dentro de las teorías económicas adquiere una relevancia singular.

El esquema neoclásico, ha incorporado las enseñanzas epistemológicas de Hempel y Popper, colocando en su horizonte la elaboración de conjeturas susceptibles de contrastación empírica, de las cuales puede predicarse verdad o falsedad. Ahora bien, el esquema tradicional, asigna a determinados enunciados -los postulados- un rol fundamental, erigiéndolos como inamovibles pilares para la construcción de hipótesis. Aunque coincidentes en la importancia a ellos asignada, los desarrollos epistemológicos sobre la Economía Neoclásica, han caracterizado a los postulados de distintas maneras. Lionel Robbins los describió como enunciados observables, cuyo isomorfismo con la realidad resulta

susceptible de apreciación. Reflexiones posteriores de Milton Friedman, atenuaron esos planteos, acercándose a visiones epistemológicas de mayor pragmatismo. Comenzó así, a abandonarse la esperanza de formular teorías económicas desde postulados o supuestos observables ya verificados por la experiencia. Reemplazando la pretensión de verdad de los postulados, Friedman abrazó la idea de utilidad. Pese a esta evolución, la búsqueda de una contrastación empírica de los postulados del razonamiento económico, jamás fue abandonada definitivamente. Los economistas albergaban aún la esperanza de verificar sus postulados, y, conscientes de la imposibilidad de hacerlo en forma directa, comenzaron a bregar por su validación indirecta, esto es, a través de enunciados observables derivados de aquellos.

Max Weber se erige como uno de los primeros científicos que, incursionando en el campo de la epistemología, abandona el monismo metodológico, proponiendo un método específico para las ciencias sociales. Este método debe admitir la comprensión del sentido de la acción, sin que resulte necesaria la capacidad de producir uno mismo una acción semejante a la ajena. A tal efecto, propone su esquema basado en la elaboración de “tipos ideales”.

El tipo ideal no importa como enunciado observable, ni tampoco pretende constituir uno. Lejos de conformar una hipótesis contrastable, constituye

una mera herramienta metodológica, a partir de la cual pueda iniciarse la elaboración de conjeturas con pretensión de isomorfismo. En consecuencia, las máximas de la Economía Marginalista, relativas al comportamiento racional de los agentes, aparecen bajo este esquema, apartadas de toda pretensión de verdad empírica. Su verificación, directa o indirecta, cesa de interesar a los científicos, quienes ahora se habrán de abocar, en todo caso, a la evaluación de su utilidad para la formulación de hipótesis contrastables. El anhelo de Friedman de desprenderse de los cuestionamientos sobre el realismo de los otrora denominados postulados, resulta definitivamente satisfecho.

Este marco epistemológico, da cuenta con mayor facilidad del complejo proceso de razonamiento económico. La sustentación de sus desarrollos en determinados postulados deja de resultar una problemática metateórica para el científico, hasta ahora preocupado por una verificación de todos sus enunciados que otorgue mayor realismo al conjunto de sus explicaciones. El esquema comprensivista, lejos de minimizar su rol, asigna definitivamente a estos postulados una exclusiva relevancia instrumental. Así, en tanto herramientas metodológicas, su contrastación deviene innecesaria, cuestionándose únicamente la utilidad de su empleo para la formulación de hipótesis. En este aspecto, habremos de considerar incursiones interdisciplinarias en el campo de la

Economía (el caso de los análisis propuestos por Kahneman), como aportes a la reformulación de los tipos prevalecientes, y no, como una amenazante corrosión a los fundamentos de nuestra ciencia.

2.2.2. La micro y pequeña empresa (MYPEs)

2.2.2.1. Cualidades y características de las MYPEs

Hoy que la Micro y Pequeña Empresa (MYPEs) es tratada por casi todos, se debe tener cuidado de precisar los sectores a los que se hace referencia, para evitar plantear propuestas erróneas y exagerar el real potencial que tiene este sector.

Dos de los temas básicos que deben ser tratados, con cierto nivel de profundidad, para ubicar el real contexto de las empresas de menor escala, son los referidos a los conceptos y magnitudes que se utilizan alrededor de este asunto. Así, y a fin de, poder tener diagnósticos, análisis y propuestas adecuadas, se requiere en primer lugar cierta claridad en los conceptos utilizados.

Existe una diversidad de terminologías: microempresa, pequeña empresa, mediana empresa y gran empresa; de manera que cuando se utiliza la

palabra PYME, no queda muy claro si hablamos de pequeña y microempresa o de pequeña y mediana empresa, Y por supuesto, se trata de dos formas de agrupar a las empresas por su escala o tamaño que tienen características, formas de funcionamiento y necesidades distintas; por tanto, requieren diferentes formas de aproximación y de apoyo.

Aquí el asunto está en cómo ubicar la frontera entre un tamaño y otro, ya que éste puede ser fijado según volumen de ventas, nivel de activos, número de trabajadores u otros indicadores que son utilizados de acuerdo al interés de las propias entidades que interactúan con ellos, como el nivel de generación de excedentes, la posibilidad de auto sostenibilidad y crecimiento, el nivel tecnológico, la generación de exportaciones, etc.

Por otro lado, en cuanto a las magnitudes también existen muchas informaciones y estadísticas que tienen que ser debidamente evaluadas, dimensionadas y difundidas. No sabemos con precisión, por ejemplo: el aporte al PBI nacional de la pequeña, mediana y microempresa; la generación de empleo o su relación directa con el subempleo; el nivel tecnológico utilizado y, por tanto, sus limitaciones para modernizarse; el número de unidades económicas, que es variable dependiendo los factores de medición (encuestas de establecimientos del INEI, Registro

Unificado del MITINCI, Registro de Contribuyente de SUNAT, Registro de Aportadores al IPSS); las necesidades financieras, así como la oferta de recursos existentes, etc.

Así mismo, el Banco Central de Reserva del Perú (BCRP) en su revista “estudios económicos” de los meses agosto y setiembre del año 2003, teniendo en cuenta las variables macroeconómicas relevantes de la economía, establece que las diferentes clases de empresas según su tamaño, están en razón a los aspectos siguientes:

- A nivel de empleo, el mayor número de trabajadores se concentra en la microempresa. Según los últimos censos, el 74% de trabajadores labora en unidades económicas de menos de 10 trabajadores; decreciendo la absorción de mano de obra conforme aumenta al tamaño de las empresas.
- La relación de los niveles de producción por clases de empresas es directa al tamaño, por lo tanto, a menor tamaño menor contribución a la producción del país.
- En el caso de la exportación, se aprecia más claramente la concentración que existe a nivel de las empresas más grandes, las que concentraron más del 80% del total exportado. La participación de la microempresa es casi insignificante.

Con frecuencia, por falta de conocimiento, también se habla del sector informal, sin tener en cuenta que el problema de la informalidad no sólo se refiere a aquellas actividades económicas que no están debidamente registradas, y que podría haber una relación directa con las unidades económicas más pequeñas, sino que también se encuentra informalidad en algunas empresas formales tanto pequeñas, medianas y grandes.

El concepto de empresas, se refiere a las Unidades Económicas de Producción que están formalmente constituidas y, por tanto, están registradas, tiene planilla de trabajadores y son contribuyentes formales.

Para mayor comprensión en el presente trabajo de investigación, es necesario precisar algunos términos sobre las categorías de empresas según su magnitud y que son:

MYPEs: Micro y Pequeña empresas

PYMEs: Pequeña y Mediana empresas

MYGEs: Mediana y Gran empresas

2.2.3. Condición legal de las MYPEs

La hipótesis, de la que se parte en el presente trabajo de investigación, se refiere al estudio de los factores con el índice de informalidad de las MYPEs y que, este hecho, no es lo suficientemente asumido y solucionado por el estado peruano, esto es, por ello se revisa la legislación referente a las micro y pequeñas empresas, las cuales presentan, algunos temas no totalmente resueltos, para brindar una mirada amigable a la formalización, se tiene una ley para MYPEs vigente, la ley 28015 y su reglamento, la cual supuestamente promueve la formalización de las Micro y Pequeña empresas (MYPEs), sin embargo, esta herramienta legal importante, debería consignar adecuadamente los lineamientos para combatir la informalidad en el sector, materia de estudio, con el cual se producirán grandes cambios, para el emprendedor peruano.

La falta de una política definida de apoyo financiero a las MYPEs ha sido la característica común de los gobiernos y cuando hubo alguna, este apoyo fue concebido con carácter social antes que con criterio económico - productivo.

En la década pasada se estableció una política de crédito en apoyo de las MYPEs con tratamiento preferencial (tasas de interés subsidiadas, e incluso interés cero en época de hiperinflación) que trajo como consecuencia que los fondos desaparecieran rápidamente y con ellos la posibilidad del apoyo previsto.

En junio del 2001, mediante la Ley N° 28015 se crea la Ley de Promoción y Formalización de las Micro y Pequeña Empresas. En líneas generales puede concluirse que las fuentes de financiamiento para la micro y pequeña empresa han sido hasta el presente escasas, caras y fuera de oportunidad.

En el País se advierten esfuerzos por articular los intereses de los empresarios MYPEs con los fondos disponibles de ahorro e inversión, que circulan internamente y en el mundo, a la búsqueda de nuevas oportunidades de negocios, dichos esfuerzos deben incluirse en políticas de Estado, que reafirmen el desempeño de los factores que crean adversidades para la formalidad de las MYPEs.

2.2.4. La informalidad de las MYPEs en América Latina y otros países

Con frecuencia, por falta de conocimiento, también se habla del sector informal, sin tener en cuenta que el problema de la informalidad no sólo se refiere a aquellas actividades económicas que no están debidamente registradas, y que podría haber una relación directa con las unidades económicas más pequeñas, sino que también se encuentra informalidad en algunas empresas formales tanto pequeñas, medianas y grandes.

En el contexto de la Política Económica, para pretender la formalización de las MYPEs, debe ser tratado con mayor amplitud al interior del desarrollo del Modelo económico que se aplica en el País. Reseñar este último no implica que se circunscriba exclusivamente a consecuencia de la Política Económica del gobierno de turno, es necesario señalar que los sujetos de análisis son también las instituciones que participan en este problema, por consecuente se deduce que estamos inmerso en el modelo económico dominante en el País, lo que significa que el despliegue de los problemas no son interactuantes entre sí, por lo tanto se requiere el estudio de cada uno de estos niveles en el contexto de un todo.

En América Latina, esta labor se vuelve, en algunos casos, contraproducente. Es decir, el Estado se concibe como un eje, y como el motor central, y es quien debe orientar y conducir el proceso de desarrollo nacional (asignación y distribución de recursos) en este contexto la

actividad empresarial del Estado tiene un campo de acción más amplio en todos los sectores de la actividad económica. El Estado participa directamente como empresario en la producción de bienes y servicios y/o con el objeto de regular abastecimientos y/o precios. (Ver figura 1).

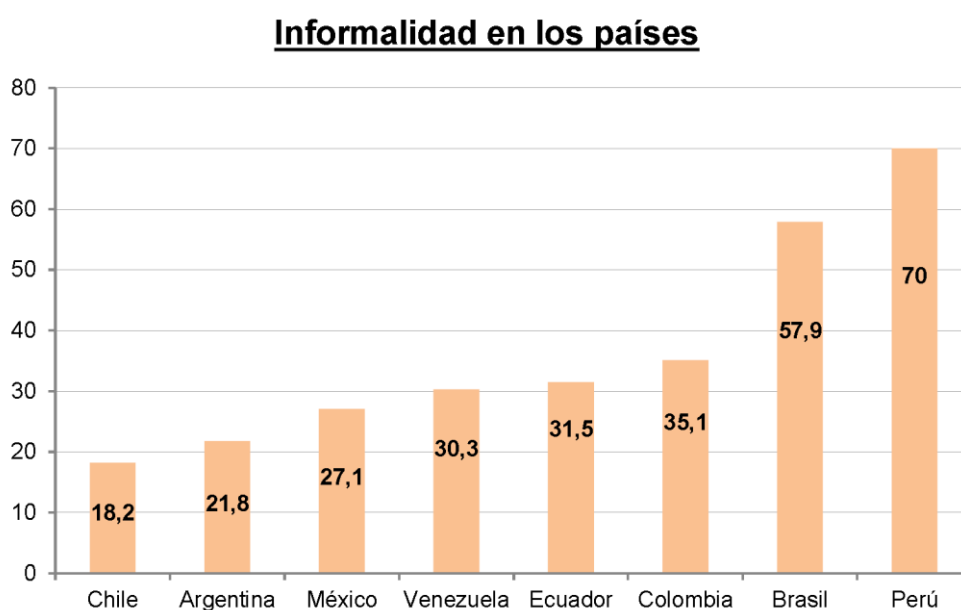


Figura 1. Informalidad en los países

Fuente : Norman Loayza "The economics of the informal sector" e Instituto Peruano de Economía.

2.2.5. La informalidad de las MYPEs en el Perú

En nuestro país, desde el año 1997, orienta los factores políticos a incidir en una mayor flexibilización del mercado laboral y en políticas sectoriales de promoción, como reducir las tasas de interés, para favorecer a lograr

una mayor producción y su expansión de servicios, sin embargo no llegaron a contrarrestar el aumento de la desocupación que se viene acumulando desde periodos pasados y la persistencia de la significativa tasa de desocupación y la flexibilidad del mercado laboral hacen prever que en el corto plazo dichos índices no tenderán a disminuir y por el contrario será necesario adoptar medidas más efectivas para crear nuevos empleos.

Las características más relevantes en las MYPES son:

- Unidades económicas de producción, con administración familiar.
- Prioridad de funcionamiento en actividades comerciales y de servicio.
- Sujetos a actividades intensivas en materias primas y servicios básicos.
- Uso de mano de obra, con reducido costo.
- No existe división de labores en la actividad económica.
- Flexibles, porque se adecuan fácilmente a las características del entorno.
- No existe manejo de tecnología innovada.
- Estructura orgánica empresarial inadecuada.

Por lo tanto, el sector informal, constituye un desafío de grandes dimensiones, donde el funcionamiento de las micro y pequeña empresa en la actualidad no están claramente definidas ni generan capitalismo, pero lo que si es cierto es que el Estado se viene consolidando en nuestro

País, ha sido incapaz de satisfacer los requerimientos de este sector, a pesar de su papel de conducir la vida política, económica, social y cultural a través de los diferentes programas de estabilización. (Ver tabla 1).

Tabla 1.

Estimación del número de MYPES informales a nivel nacional

Tipo de empresa	N° de empresas formales	N° de empresas informales	N° de empresas totales
Micro	622 209	1 855 075	2 477 264
Pequeña	25 938	15 395	41 333
MYPE	648 147	1 870 470	2 518 617

Fuente: SUNAT-INEI. (2006).

2.2.6. La informalidad de las MYPES en la Provincia de Tacna

Distribución provincial de las MYPE

Tabla 2.

MYPE por concentración según provincia, 2014

Provincia	Cantidad MYPE	%
Tacna	26 927	97,73%
Tarata	131	0,48%
Candarave	112	0,41%
Jorge Basadre	383	1,39%
Total	27 553	100,00%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014. Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria.

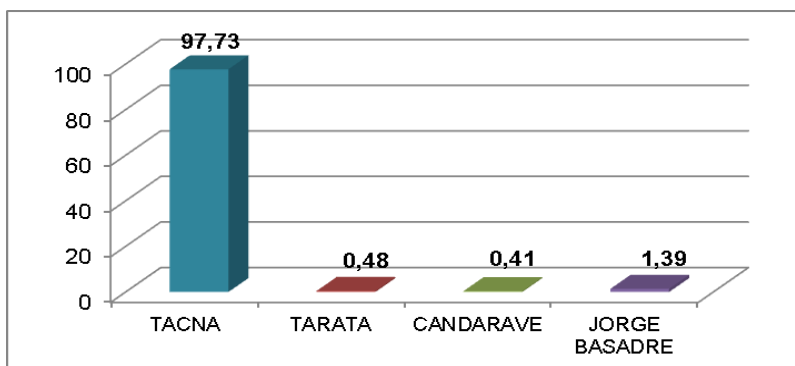


Figura 2. MYPE por provincia

Fuente : SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2013, actualizado a Diciembre del 2013. Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

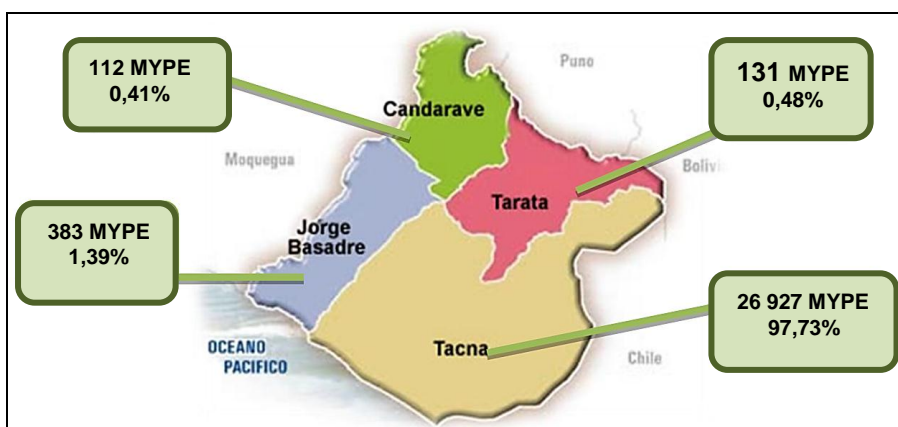


Figura 3. MYPE por provincia

Fuente : SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2013, actualizado a Diciembre del 2013. Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria.

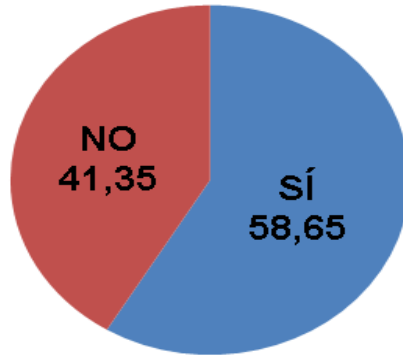


Figura 4. MYPE afectados al nuevo RUS

Fuente : SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014. Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

Tabla 3.

MYPE afecto al nuevo RUS

Afectos al nuevo RUS	MYPE	
	Nº	%
Sí	16 159	58,65%
No	11 394	41,35%
Total	27 553	100,00%

Fuente: SUNAT, Registro Único de Contribuyente Abril del 2014, actualizado a Diciembre del 2014. Elaboración: Dirección Regional de Producción de Tacna / Dirección de Industria

2.2.7. Características socioeconómicas de la provincia de Tacna

1. Ubicación geográfica

Tacna está localizada en la costa sur occidental del Perú, siendo sus coordenadas geográficas 16°58' y 18°20' de latitud sur, y 69°28' y 71°02' de longitud oeste.

El límite por el noroeste, es con la región de Moquegua, por el norte con la región Puno, por el este con el país de Bolivia, por el sur con el país Chile y por el oeste con el Océano Pacífico.

El territorio de Tacna, cuenta con una Cordillera Occidental; que lo divide en costa y sierra. En la costa sus tierras son arenosas interrumpidas por valles; en la sierra con cerros y volcanes apagados cubiertos de hielo permanente.

Desde el año 1995, se constituyen cuatro provincias: Tacna, Tarata, Jorge Basadre y Candarave. La ciudad de Tacna es la capital de la provincia y de la región, ubicada en el valle del río Caplina, a 562 metros de altura sobre el nivel del mar y 377 km del mar.



Figura 5. Mapa de Tacna.

Fuente : Google Maps. Elaboración: BCRP, Sucursal Arequipa, Dpto. Estudios Económicos.

Nota: Para más detalles: <https://maps.google.com/>

2. Población

Según datos estimados del INEI, a junio del 2014, el número de habitantes en la región Tacna es de 337 583, conformando el 1,1 por ciento de la población nacional.

La tasa de crecimiento promedio anual entre los años 2003 a 2014 fue de 1,5 por ciento, incrementándose para este periodo en 51 mil 417 habitantes.

En el ámbito de la región se observa un mayor crecimiento urbano, que asciende, en un 87,1 por ciento de la población que vive en el área urbana; y, un 12,9 por ciento en la rural. Según el sexo, tiene una distribución de manera equitativa: 48,2 por ciento mujeres y 51,8 por ciento hombres.

Considerando la distribución por grupo de edad, el mayor número de personas tienen edades que oscilan entre los 15 y 64 años de edad que representan el 68,8 por ciento, siguiendo el grupo de 0-14 años con el 25,8 por ciento, mientras que los de 65 y más años, conforman el 5,4 por ciento.

Tabla 4.

Tacna: Superficie y Población 2014

Provincia	Superficie (km²)	Población^{1/}
Tacna	8 066	312 311
Candarave	2 261	8 210
JorgeBasadre	2 929	9 234
Tarata	2 820	7 828
Total	16 076	337 583

1/Proyectada al 30 de junio 2014.

Fuente: INEI – SIRTOD. Elaboración: BCRP, Sucursal Arequipa, Dpto. Estudios Económicos.

3. Clima e hidrografía

El clima de la región de Tacna no es uniforme debido a que dos terceras partes de su territorio, corresponden a la faja de costa, y la tercera parte, se halla situada en las alturas de la cordillera. La costa tiene un clima seco, con variaciones de temperaturas de 12°C a 30°C y la afluencia de cuatro ríos costeros que condicionan la formación de tres valles aislados entre sí.

La temperatura promedio es de 16,5°C, las temperaturas más frías corresponden a los meses de julio y agosto y las máximas se alcanzan en enero y febrero; los meses de invierno se caracterizan por la presencia de neblinas, las cuales invaden tanto los valles y las pampas; las lluvias son muy escasas.

Los principales ríos son de poco caudal en su recorrido, pues nacen del contrafuerte de la Cordillera Occidental de los Andes, algunos son de caudal permanente, disminuyendo en invierno. La descarga total de los ríos (Locumba, Sama, Caplina y derivación Uchusuma) es, en promedio, de 10,9 m³/s, lo cual equivale a un abastecimiento de 1 105 m³ por habitante; sin embargo, más del 90 por ciento de la población de Tacna vive en la cuenca del río Caplina, que tiene una descarga promedio de tan solo 1,00 m³/s., equivalente a 114 m³/hab/año.

4. Estructura económica

El Valor Agregado Bruto (VAB) de la región Tacna, viene a ser el 1,3 por ciento a la economía nacional. En la estructura del VAB destacan las actividades de extracción de minerales, con una participación de 36,6 por ciento, seguido de otros servicios (15,3 por ciento), comercio (11,9 por ciento) y construcción (9,1 por ciento).

Tabla 5.

Tacna: Valor Agregado Bruto 2013

Valor a precios constantes de 2007

(Miles de nuevos soles)

Actividades	Crecimiento VAB	Estructura %	Promedio Anual 2007-2013
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	281 462	4,8	2,6
Pesca y Acuicultura	29 624	0,5	-7,4
Extracción de Petróleo, Gas, Minerales	2 162 114	36,6	-2,4
Manufactura	284 265	4,8	4,8
Electricidad, Gas y Agua	56 696	1,0	4,1
Construcción	534 843	9,1	6,7
Comercio	701 802	11,9	7,8
Transporte, Almacén, Correo y Mensajería	424 328	7,2	5,1
Alojamiento y Restaurantes	100 356	1,7	7,6
Telecomunicaciones y otros Serv. de Información	153 695	2,6	11,4
Administración Pública y Defensa	266 406	4,5	8,6
Otros Servicios	902 011	15,3	5,0
Valor Agregado Bruto	5 897 602	100,0	2,3

Fuente: INEI – SIRTOD. Elaboración: BCRP, Sucursal Arequipa, Dpto. Estudios Económicos.

El crecimiento promedio del VAB en el período 2007-2013 fue de 2,3 por ciento, lo que significa que existe una mayor actividad económica, siendo las MYPES uno de los grupos que contribuyen a ello.

Según el Ministerio de la Producción, en la región de Tacna, al 2012, se reportaban 22 mil 982 MYPES, las mismas que daban empleo a 89 mil 369 personas o sea 52,7 por ciento de la Población Económicamente Activa Ocupada. Cabe indicar que la PEA estaba conformada por 179 200 mil personas estando desocupados el 4,7 por ciento.

2.2.8. Evolución de la actividad productiva de la provincia de Tacna

Las actividades productivas de la provincia de Tacna, que se señalan a continuación, están en referencia al compendio anual 2015, del Banco Central de Reserva del Perú – BCRP, sucursal Arequipa:

1. Agropecuario

En el 2013 Tacna representó el 1,2 por ciento de la producción agropecuaria, a nivel nacional. Al nivel departamental fue las extractivas con mayor aporte (4,8 por ciento) al VAB. El sector registró una expansión de 2,6 por ciento entre los años 2007 y 2013. Este sector se desarrolla,

principalmente, en los valles costeros e interandinos, así como en las quebradas en la zona de sierra.

Según cifras del IV Censo Agrario 2012, el departamento de Tacna fue el de mayor incremento de unidades agropecuarias, pasando de 8 mil 889 en el año 1994 a 22 mil 728 en el 2012, lo cual significa un crecimiento de una vez y media (155,7porciento), igualmente se contabilizaron 45 mil 222 parcelas que es un 88,4 por ciento más que el censo de 1994, ello ha dado lugar a que el promedio de parcelas por unidad agropecuaria pase de 2,7 a 2,0 por ciento en los periodos comparativos; su interpretación es que la gran concentración del minifundio se mantiene.

En el 2013 el subsector agrícola, contribuyó con 72,3 por ciento a la producción anual departamental, principalmente por la producción de cebolla que alcanzó 34,0 mil toneladas, superando en 16,6 por ciento lo obtenido el año anterior; tomate registró 7,7 mil toneladas, superior en 2.1 por ciento con respecto al año anterior; orégano tuvo una producción de 7,7 mil toneladas y alfalfa de 254,3 mil toneladas con un aumento de 42,0 por ciento y 2,4 por ciento, con respecto al año anterior, respectivamente; además la producción de olivo alcanzó 47,3 mil toneladas disminuyendo 23,6 por ciento con relación al año 2012.

La actividad ganadera, se desenvuelve en las áreas de pastos naturales en la sierra, donde se crían principalmente ganado ovino, caprino y camélidos sudamericanos para la explotación de carne, lana y fibra; sobre la base de pastos cultivados, especialmente alfalfa, se efectúa la crianza de ganado vacuno, cuya producción de leche fresca y carne es uno de los principales rubros en la actividad, conjuntamente con la explotación de aves para carne y huevos, así como porcinos en las granjas establecidas mayormente en la zona costera.

En el 2013 la producción pecuaria contribuyó con 27,7 por ciento a la actividad agropecuaria anual, principalmente por la producción de carne de ave que alcanzó 14,2 mil toneladas, aumentando un 12,3 por ciento con relación al año anterior, además de la producción de carne de porcino que registró 2,5 mil toneladas, disminuyendo en 7.0 por ciento a lo obtenido en el 2012.

2. Minería

Dentro de la actividad extractiva, la minería es una actividad importante en Tacna, al aportar con el 36,6 por ciento al VAB departamental y el 3,9 por ciento del VAB minero nacional, principalmente por la existencia del yacimiento minero de Toquepala, con la explotación de concentrado de cobre.

Según cifras del Ministerio de Energía y Minas, en el 2013 la inversión en el sector fue de 206,06 millones de dólares, inferior en 1,7 por ciento en relación al año anterior; además tuvo una participación de 2,12 por ciento de la inversión minera a nivel nacional. Según esta misma fuente, el empleo directo fue de 4 mil 359 personas, que representó alrededor del 2,2 por ciento del empleo directo generado por la actividad minera a nivel nacional.

En el 2013, la producción anual de cobre fue de 136,1 mil toneladas métricas finas, resultando una disminución de 10,3 por ciento en relación al año anterior; mientras que la producción de plata se contrajo en 15,3 por ciento.

3. Pesquería

En el 2013 Tacna representó el 1,3 por ciento de la actividad pesquera del país, ubicándose en el undécimo lugar. Al nivel departamental, fue la actividad de menor contribución al VAB con 0,5 por ciento. El sector registró una contracción promedio anual de 7,4 por ciento entre los años 2007 y 2013.

La actividad pesquera de la zona es poco significativa, comprende la extracción de especies para consumo humano directo básicamente, destacando la presencia de perico, caballa, lorna y diamante en pescados, y en abalones y lapas en mariscos.

La región cuenta con dos centros de desembarque: Vila Vila y Puerto Pesquero Morro Sama, con una pequeña infraestructura de desembarque y manipuleo del pescado, así como con centros piscícolas para la producción de truchas.

La actividad pesquera en el 2013, conformada por la pesca de consumo humano directo reportó un aumento de 18,4 por ciento en relación al año anterior, debido a la mayor extracción de especies marina para su línea de fresco.

4. Manufactura

La actividad manufacturera aporta con el 4,8 por ciento al VAB departamental y el 0,4 por ciento al nacional. En el sector manufacturero destaca la producción de minerales no metálicos como ladrillos; producción de derivados de trigo como harina y fideos, así como de lácteos, y en menor medida de conservas de pescado y mariscos.

También existen pequeñas empresas dedicadas a la agroindustria, especialmente la elaboración de aceite de olivo y envasado de aceitunas.

5. Turismo

En el año 2013 arribaron al departamento 506 093 turistas, de los cuales el 68,4 por ciento fueron nacionales y 31,6 extranjeros; el promedio de pernoctaciones de estos turistas fue de 1,3 días.

Según información del Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (MINCETUR), la capacidad ofertada, tanto de establecimientos clasificados como no clasificados, alcanzó la cifra de 275, siendo el número de habitaciones de 4 mil 242 y el de plazas- cama de 7 mil 965.

6. Transportes y comunicaciones

Red Vial

De acuerdo al Ministerio de Transportes y Comunicaciones, al 2012, en el departamento de Tacna la red vial por sistema de carreteras alcanza los 2 mil 571 Km. entre pavimentado y no pavimentado, de los cuales 633 Km son de red nacional, 512 Km de red departamental y 1 386 Km. de red vecinal.

Telecomunicaciones

De acuerdo a cifras del Organismo Supervisor de la Inversión Privada en Telecomunicaciones (Osiptel) año 2013, en el departamento habían 34 mil 713 líneas en servicio de telefonía fija, representando una densidad de 10,5 cada 100 habitantes, mientras que las líneas de servicio móvil llegaban a 316 mil 136 con una participación en la estructura de uso a nivel nacional de 1,31 por ciento.

7. Servicios financieros

El ratio colocaciones/VAB pasó de 7,3 por ciento en el 2003 a 29,7 por ciento en el 2013, mientras que el número de oficinas se incrementó de 13,0 por ciento a 55,0 por ciento al 2013.

Tabla 6.

Indicadores del Sector Financiero en Tacna 1/

Indicador	2003	2013
Depósitos Tacna/depósitos Perú(%)	0,6	0,6
Colocaciones Tacna/colocaciones Perú(%)	0,5	0,8
Colocaciones/VAB(%)	7,3	29,7
Número de oficinas	13,0	55,0
Empresas Bancarias	8,0	22,0

1/Compren de la Banca Múltiple, Cajas Municipales, Cajas Rurales, Ed. pymes y Financieras

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Elaboración: BCRP, Sucursal Arequipa, Dpto. Estudios Económicos.

8. Sistema Privado de Pensiones

El número de afiliados activos al sistema Privado de Pensiones al 31 de diciembre de 2013, fue de 81 mil 276 trabajadores, de los cuales 65,0 por ciento eran hombres y 35,0 por ciento mujeres; el crecimiento promedio anual 2002-2013 de afiliados fue de 5,6 por ciento.

Los afiliados al sistema privado de pensiones conforman el 41,2 por ciento de la población económicamente activa del departamento.

Inversión privada

La empresa Southern Perú Copper Corporation invirtió US \$ 212,0 millones en la compra de una chancadora y en un sistema de transporte por fajas para la expansión de su planta en Toquepala, donde se prevé expandir la producción a 100 mil toneladas de cobre y 3 100 toneladas de molibdeno al año. La planta comenzaría a operar en el primer trimestre del 2014.

Inversión Pública

Entre las principales inversiones Públicas de Tacna destacan:

Las inversiones del Gobierno Nacional entre los años 2008 al 2014 fueron de 200,0 millones de nuevos soles y los principales proyectos del 2014 son: Rehabilitación y Remodelación de la Infraestructura Educativa y Equipamiento de la Institución Educativa Francisco Antonio de Zela, en el

Distrito de Tacna, con una inversión de 20,5 millones de nuevos soles; Mejoramiento de la Infraestructura y Reequipamiento de los Laboratorios de la Facultad de Ingeniería en Industrias Alimentarias con 2,2 millones de nuevos soles de inversión; Mejoramiento del Canal de Riego Amaltala - Picasa, Distrito de Estique - Tarata en el que se invirtieron 1,8 millones de nuevos soles y Mejoramiento del Sistema de Almacenamiento Nocturno Miguel Grau de la Comunidad Pallata, Distrito de Quilahuani, por 1,4 millones de nuevos soles.

En este mismo período, las inversiones del Gobierno Regional fueron de 884,4 millones de nuevos soles y los principales proyectos del 2014: Mejoramiento de la Carretera Tramo Ticaco - Candarave, con una inversión de 33,6 millones de nuevos soles; Mejoramiento y Ampliación de la Provisión de Agua para Desarrollo Agrícola en el Valle de Tacna - Vilavilani II Etapa - Fase I por 14,7 millones de nuevos soles; Modernización de los Equipos Biomédicos del Hospital Hipólito Unanue de la Región Tacna por 2,2 millones, y Construcción y Mejoramiento de Infraestructura Deportivo Recreacional del Complejo Los Granados en el Distrito de Tacna por 1,8 millones de nuevos soles.

Las inversiones de los Gobiernos Locales entre los años 2008 al 2014 fueron de 2 484,0 millones de nuevos soles y los principales proyectos del 2014 son: Construcción de un Sistema de Almacenamiento y Regulación en el Sector de la Quebrada Coltani para Mejoramiento de Áreas Agrícolas, Distrito de Ilabaya, con una inversión de 28,5 millones de nuevos soles; Instalación de los Servicios de Protección contra avenidas en las Quebradas de Incidencia al Centro Poblado Mirave, Distrito de Ilabaya; en el que se invirtió 7,0 millones de nuevos soles; Construcción de Pistas y Veredas en el Asentamiento Humano Pampa Sitana, Distrito de Locumba, con una inversión de 5,5 millones de nuevos soles; Mejora del Sistema Integral del Manejo de los Residuos Sólidos en la Ciudad de Tacna, con 2,8 millones de nuevos soles y Mejoramiento Vial en la Junta Vecinal Odonovan y Asociación de Vivienda 19 de Noviembre en la Ciudad de Tacna, cuya inversión fue de 2,8 millones.

2.3. Definición de términos

Empresa, persona natural o jurídica, autónoma en sus decisiones financieras y de administración, propietaria o administradora de uno o más establecimientos dedicados a la producción de bienes y servicios comprendidos en algunas de las actividades económicas.

MYPEs, según la Ley 28015, ley Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, son MYPEs cuyo número total de trabajadores oscila entre 01 hasta los 50, y sus niveles de venta hasta 850 UIT.

Actividad Económica, proceso en el que se combinan recursos como: mano de obra, equipos, técnicas de fabricación, y productos para obtener un conjunto homogéneo de bienes y servicios. Por lo tanto, un conjunto homogéneo de bienes y servicios pertenecen a una misma categoría económica, cuya producción es una clase de clasificación de actividades económicas.

FACTORING, o contrato de factoraje, por el cual, según BONEO Y BARREIRA, consiste “(...) en una actividad de cooperación empresarial, que tiene por objeto para la entidad financiera denominada Factor, la adquisición a sus clientes, de los créditos de que sean titulares contra sus compradores y deudores garantizando su satisfacción y prestando servicios de contabilidad, estudios de mercado, investigación de la clientela, asesoramiento e información”. Es atípico.

RENTING, es una modalidad moderna del leasing financiero, a través del cual una de las parte intervinientes en el contrato, se obliga a ceder

temporalmente a la otra parte, que se constituye en la arrendataria, el uso de un bien mueble, fijándose una renta como contraprestación. Es atípico.

CUENTA CORRIENTE, es un contrato común en nuestro país y en el orbe entero, y que es contraído entre un Banco y un Cliente, a través del cual el Banco se obliga a atender los giros de cheques del cliente, a su vez el Cliente se obliga a mantener dinero suficiente en su cuenta, a fin de respaldar las operaciones citadas. Su normativa se encuentra básicamente en la “Ley de Banca”, 26702.

CAPÍTULO III

MARCO METODOLÓGICO

3.1. Tipo de investigación

El presente trabajo de investigación sobre factores que se vinculan con el índice de informalidad de las MYPEs y alternativas de formalización en la provincia de Tacna, tiene las siguientes características:

TIPO DE ESTUDIO : Prospectiva.

NIVEL DE INVESTIGACIÓN : Descriptivo, Propositiva.

3.2. Ámbito de estudio

En el presente estudio se trata de determinar los principales factores que se vinculan con el alto índice de informalidad de las MYPEs en la Provincia de Tacna y las alternativas que existen para su formalización, teniendo en cuenta que las micro y pequeñas empresas poseen un destacable comportamiento dentro de la economía peruana, su aporte se incrementa continuamente al ser el tipo empresarial más difundido y sobre todo su formalidad y su competitividad puedan conseguir un efecto satisfactorio en la sociedad, no solo porque se incrementa la fase

tributaria del país, sino porque se conseguiría mejorar la calidad de muchos ciudadanos que están subempleados o no poseen beneficios sociales.

3.3. Población y muestra

Población de estudio:

La población está constituida por microempresarios que se tienen en la Provincia de Tacna y conforme a una diagnóstico realizado por la Dirección Regional de la población de Tacna se tiene 26 927 MYPEs de los cuales son informales 11 994.

3.4. Tamaño de la muestra

El tamaño de la muestra se calculó utilizando la siguiente fórmula:

$$n = \frac{k^2 * p * q * N}{(e^2 * (N-1)) + k^2 * p * q}$$

N: es el tamaño de la población o universo (número total de posibles encuestados).

k: es una constante que depende del nivel de confianza que asignemos.

Los valores k más utilizados y sus niveles de confianza son:

K	1,15	1,28	1,44	1,65	1,96	2,00	2,58
Nivel de confianza	75%	80%	85%	90%	95%	95,5%	99%

e: es el error muestral deseado.

p: es la proporción de individuos que poseen en la población la característica de estudio. Este dato es generalmente desconocido y se suele suponer que $p=q=0.5$ que es la opción más segura.

q: es la proporción de individuos que no poseen esa característica, es decir, es $1-p$.

Dónde:

N: 11994 MYPES informales.

k: 1.96

e: 5%

p: 0.5

q: 0.5

n = 370.

370 encuestas se aplicaron a MYPES informales con un 95% de confiabilidad, luego se empleó la metodología Delphi para 32 expertos.

Procedimiento:

- Se coordinó con los Directivos de las instancias pertinentes.
- Se capacitó a cinco encuestadores sobre la estructura del cuestionario, la forma de su llenado y el cumplimiento de los aspectos éticos (consentimiento informado).

3.5 Manejo de la información

Tratamiento de datos (análisis estadísticos):

La ficha de recolección de datos y el cuestionario, se validó antes de la aplicación mediante prueba de expertos (Método Delphi).

Para el análisis y presentación de los datos se utilizará: estadística no paramétrica y tablas estadísticas, representaciones gráficas lineales, de barras o circulares.

Procesamiento:

Los datos se procesaron ordenando los siguientes pasos:

- Se registró la información en una hoja de excel.
- Los datos de la encuesta se transcribió a una Hoja de cálculo para elaborar la base de datos correspondiente, y se migrarán al Software SPSS versión 22.
- Se hizo la validación de la información registrada a fin de minimizar los errores.

3.6 Operacionalización de las variables

Tabla 7.

Operacionalización de las variables

Variable de estudio	Indicadores	Unidad/categoría	Escala
Variable independiente: Factores.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Económicos ➤ Marco jurídico ➤ Administrativo ➤ Tributario ➤ Culturales 	Óptimo / deficiente.	Nominal
Variable dependiente: índice de informalidad MYPES.	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Número de micro y pequeñas empresas informales 	Aceptación /Rechazo.	Nominal

Fuente: Elaboración propia.

CAPÍTULO IV

RESULTADOS

4.1. Composición sectorial empresarial

La población está constituida por microempresarios de la Provincia de Tacna que de acuerdo al diagnóstico realizado por la Dirección Regional, alcanza a un total de 26 927 MYPEs, de los cuales son informales 11 994. (Ver tabla 2).

A continuación se presenta los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta, identificando los principales problemas de las MYPEs en la provincia de Tacna; agrupados según las dimensiones y escenarios propuestas para la presente investigación.

4.2. Principales problemas de las MYPEs en la provincia de Tacna de conformidad con los resultados de la presente investigación

a) Impacto de problemas laborales en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

Tabla 8.

Problemas laborales en las MYPEs en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS LABORALES	PORCENTAJES
1. EXIGENCIAS POR REPOSICIÓN POR DESPIDO	40%
2. ACCIDENTES DE TRABAJO	12%
3. PROTESTAS DE PAGOS DE COMPENSACIÓN POR TIEMPO DE SERVICIOS	28%
4. DENUNCIAS ANTE EL MINISTERIO DE TRABAJO	10%
5. OTROS	10%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPEs en la provincia de Tacna.

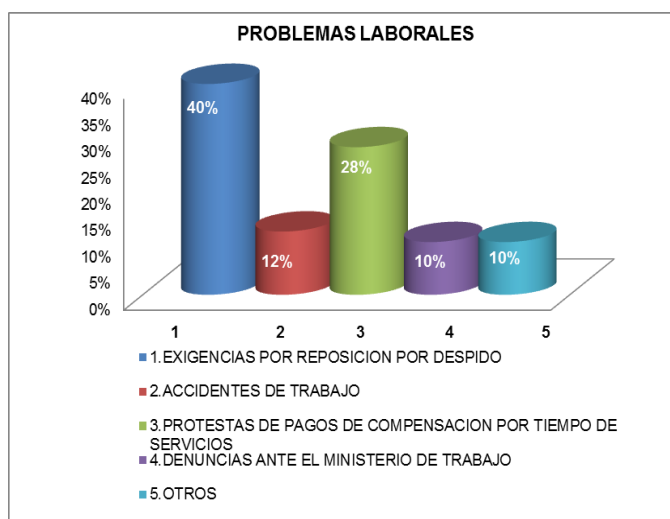


Figura 6. Problemas laborales en las MYPEs en la provincia de Tacna.

Fuente : Tabla 8.

b) Impacto de los problemas financieros en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

Tabla 9.

Problemas financieros en las MYPEs en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS FINANCIEROS	PORCENTAJES
1. FALTA DE LIQUIDEZ PARA CUBRIR PLANILLAS	10%
2. EJECUCIÓN DE GARANTÍAS POR LOS ACREEDORES	35%
3. FALTA DE RECURSOS PARA INNOVAR TECNOLOGÍA	50%
4. FALTA DE LIQUIDEZ PARA COMPRAR MATERIA PRIMA, INSUMOS, Y SERVICIOS	3%
5. OTROS	2%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPEs en la provincia de Tacna.

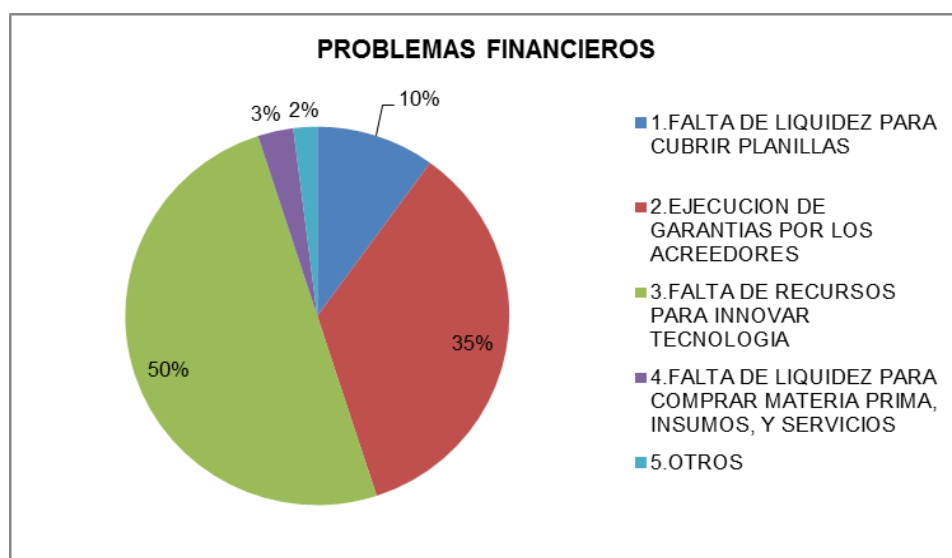


Figura 7. Problemas financieros en las MYPEs en la provincia de Tacna.

Fuente : Tabla 9.

c) Impacto de los problemas tributarios en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

Tabla 10.

Problemas tributarios en las MYPEs en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS TRIBUTARIOS	PORCENTAJES
1. PROCESO POR EVASIÓN TRIBUTARIA	16%
2. CIERRE DE LOCAL POR NO EMITIR COMPROBANTE DE PAGO	20%
3. MULTAS POR FALTA DE PAGO OPORTUNO DE TRIBUTOS	30%
4. RECLAMOS ANTE SUNAT POR FRACCIONAMIENTO DE DEUDA	20%
5. OTROS	14%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPEs en la provincia de Tacna.

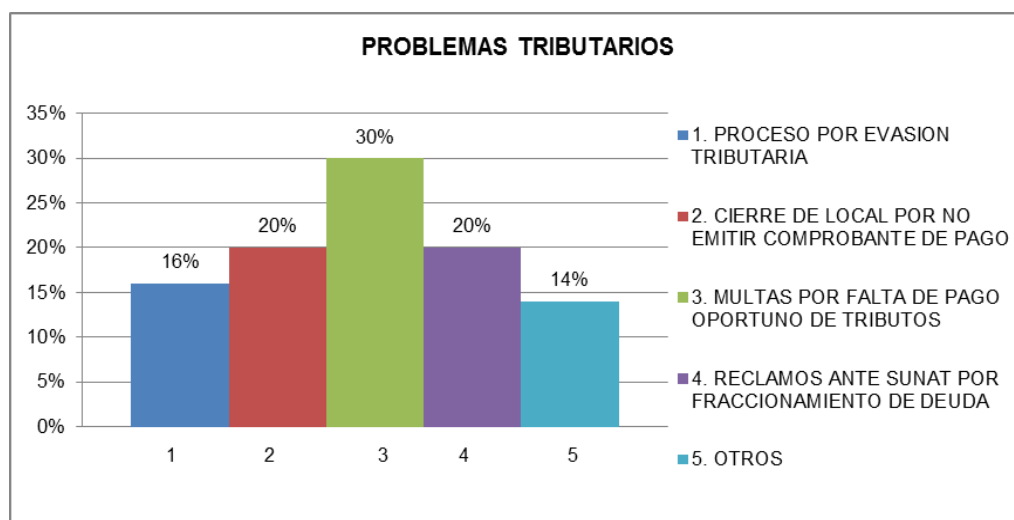


Figura 8. Problemas tributarios en las MYPEs en la provincia de Tacna.

Fuente : Tabla 10.

d) Impacto de los problemas de competencia de las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

Tabla 11.

Impacto de los problemas de competencia en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS DE COMPETENCIA	PORCENTAJES
1. ELABORACIÓN DE PRODUCTOS PATENTADOS	25%
2. COMPETENCIA DESLEAL	30%
3. OBSOLECENCIA DE TECNOLOGÍA RESPECTO A LA COMPETENCIA	30%
4. FALTA DE COLABORACIÓN PARA EXPORTAR INSUMOS	10%
5. OTROS	5%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPEs en la provincia de Tacna.

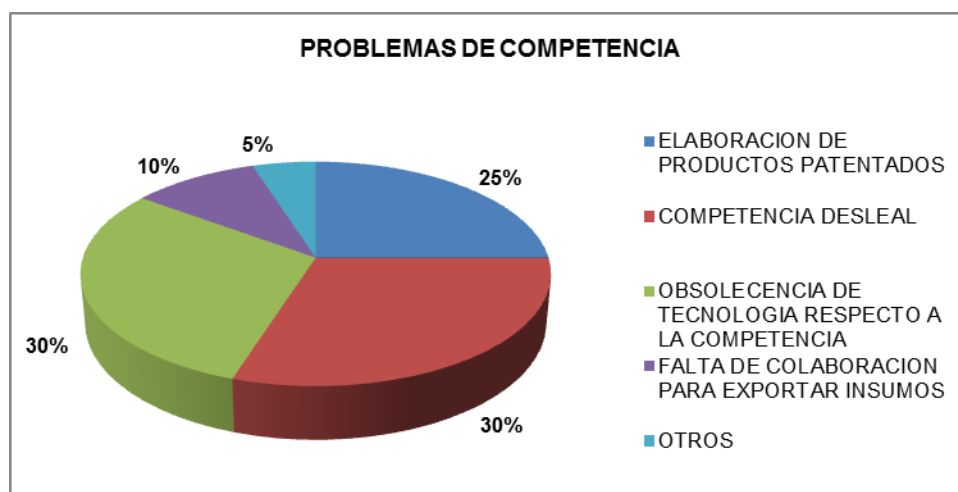


Figura 9. Impacto de problemas con la competencia en la provincia de Tacna.

Fuente : Tabla 11.

e) Impacto de los problemas contractuales en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

Tabla 12.

Impacto de problemas contractuales en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS CONTRACTUALES	PORCENTAJES
1. COBRO DE DEUDAS A LOS CLIENTES	35%
2. RECLAMOS DE CLIENTES POR VENTA DE MERCADERÍA O SERVICIOS	15%
3. JUICIOS A PROVEEDORES POR RECLAMOS DE MERCADERÍAS ADQUIRIDAS	25%
4. JUICIO DE DESALOJO DE LOCAL ALQUILADO	5%
5. JUICIOS CON EMPRESAS DE SERVICIOS	10%
6. EJECUCIONES DE GARANTÍA	5%
7. OTROS	5%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPEs en la provincia de Tacna.

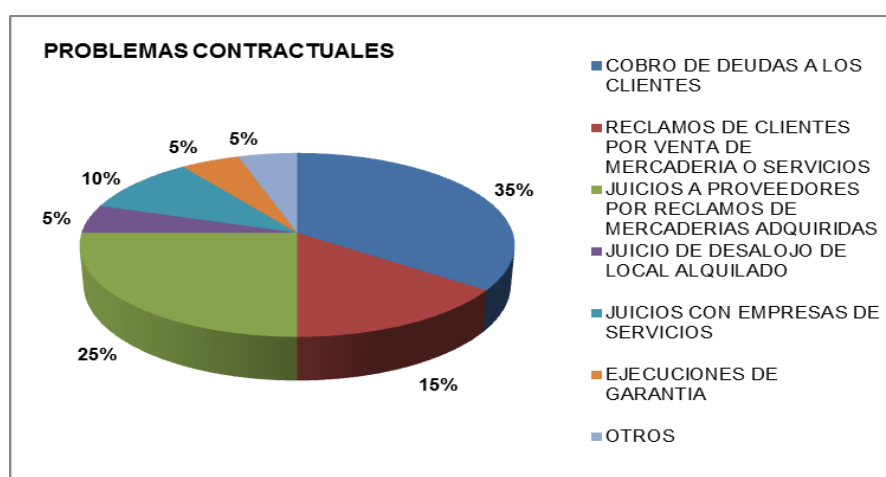


Figura 10. Problemas contractuales de las pequeñas empresas en la provincia de Tacna

Fuente : Tabla 12.

f) Impacto de los problemas de las pequeñas empresas en la provincia de Tacna con los clientes.

Tabla 13.

Impacto de los problemas de las pequeñas empresas con los clientes en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS CON CLIENTES	PORCENTAJES
1. QUEJAS POR MERCADERÍAS DEFECTUOSAS	25%
2. RECLAMOS POR ENTREGA INOPORTUNA DE MERCADERÍA	30%
3. DEVOLUCIÓN DE MERCADERÍA	10%
4. COBROS A CLIENTES POR VENTA DE MERCADERÍA O SERVICIOS	20%
5. JUICIOS POR INCUMPLIMIENTO DE CONTRATOS	10%
6. OTROS	5%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPES en la provincia de Tacna.

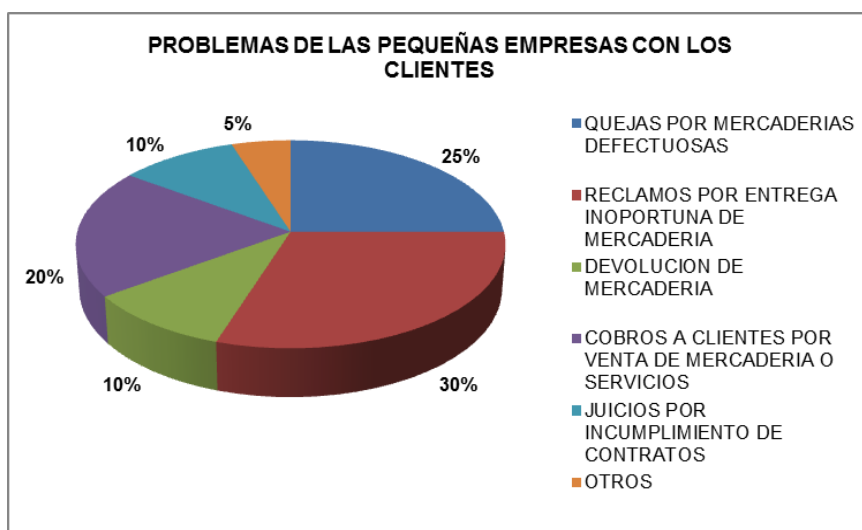


Figura 11. Problemas con los clientes de las pequeñas empresas.

Fuente : Tabla 13.

g) Problemas más comunes de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

Tabla 14.

Impacto de los problemas más comunes de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

PROBLEMAS MÁS COMUNES	PORCENTAJES
1.LABORALES	5%
2.CON LA MUNICIPALIDAD	20%
3.CON LA POLICIA NACIONAL	25%
4.FINANCIEROS	20%
5.CON CLIENTES: CUENTAS POR COBRAR	5%
6.FALTA DE CRÉDITO	20%
7.OTROS	5%
TOTAL	100%

Fuente: Encuesta aplicada a las MYPEs en la provincia de Tacna.

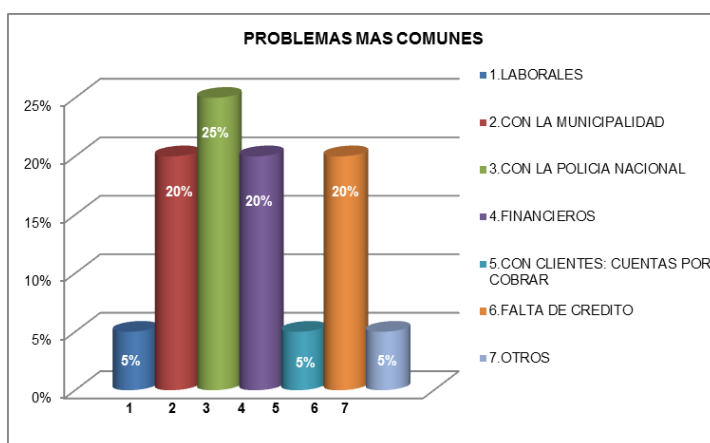


Figura 12. Problemas más comunes de las micro y pequeñas empresas en la provincia de Tacna

Fuente : Tabla 14.

Resultado de la encuesta a MYPEs informales: Las tablas y los gráficos que se muestran son las incidencias de problemas laborales, financieros, tributarios, competencias contractuales, clientes a las MYPEs y que los resultados son diversificados y que han permitido la construcción de los escenarios para la aplicación de la metodología Delphi.

4.3. Resultados de aplicación método Delphi.

El método Delphi es un método de expertos definido como “un proceso sistemático e iterativo encaminado a la obtención de las opiniones, y si es posible el consenso, de un grupo de expertos” (Landeta, 1999).

Se puede identificar diez fases para la aplicación del método Delphi:

1. Definición del problema.
2. Formación de un grupo que aborde un tema específico.
3. Diseño del cuestionario que se utilizará en la primera ronda de preguntas.
4. Prueba del primer cuestionario.
5. Entrega del cuestionario a los panelistas.
6. Análisis de las respuestas de la primera ronda de preguntas
7. Preparación de la segunda ronda de preguntas y aprovechamiento de la primera ronda para perfeccionar las preguntas, siempre que proceda.

8. Entrega del segundo cuestionario a los panelistas.
9. Análisis de las respuestas de la segunda ronda de preguntas (Los pasos 5 a 9 deben repetirse iterativamente hasta cuando se llegue a un consenso o se alcance una cierta estabilidad en las respuestas).
10. Preparación de un informe, por parte del equipo, que analiza los resultados para presentar las conclusiones del ejercicio.

La elección del método Delphi para abordar la prospección sobre las futuras condiciones que afectarán al índice de informalidad de las MYPEs en la provincia de Tacna, está fundamentada en las características que reúne como técnica de análisis de carácter indirecto.

Estas técnicas nos permiten superar las barreras físicas que existen entre los distintos expertos participantes, eliminar la influencia diferencial que puedan tener algunos miembros del grupo sobre los demás (preservando el anonimato y reduciendo las posibilidades de contacto directo entre ellos), y controlar los factores que provocan una posible falta de motivación en los expertos participantes.

Hipótesis

Escenario propuesto más probable para contraste a través de la metodología Delphi, previsión y prospectiva, con la hipótesis prospectiva de H1: “Los factores marcos normativos, económicos, administrativos,

tributarios y culturales, se vinculan significativamente con el índice de informalidad de las MYPEs“. Esta hipótesis fue analizada, a través de cuestionarios, siguiendo la metodología Delphi indicada y contando con la participación de un grupo de expertos/as seleccionado.

De los indicadores de estudio que se muestran en la siguiente tabla, se construyó la primera tanda del cuestionario Delphi-1. Ver tabla 15.

Tabla 15.

Indicadores versus escenarios propuestos.

Indicador	Escenario
Incidencia de problemas laborales.	La formación continua de los trabajadores en este tipo de empresas es un factor clave para su desarrollo.
Incidencia de problemas financieros.	El futuro de las MYPEs reside en la concurrencia de capital y trabajo para la obtención de ganancia patrimonial y tangible.
Incidencia de problemas tributarios.	La no inscripción de las MYPEs en un registro público, sea como sociedad civil o mercantil, lleva a la omisión de cualquier pago tributario.
Incidencia de problemas con la competencia.	La clandestinidad de las operaciones mercantiles (industriales o comerciales), conlleva a que las MYPEs informales, no podrán actuar con plena libertad y autonomía para su desarrollo en un entorno competitivo.
Incidencia de problemas contractuales.	El desconocimiento de los empresarios y/o gerentes en administración y marco legal trae consecuencias jurídicas, lo que muchas veces acarrea errores y problemas en la conducción de la empresa y particularmente en el aspecto legal.
Incidencia de problemas con los clientes.	La atención al cliente (consumidor) resultará prioritaria con una instancia que ejerza un control eficiente sobre los bienes o servicios prestados.

Fuente: Elaboración propia.

A continuación se presenta una tabla (ver tabla 16) con el análisis de los resultados de la primera tanda del cuestionario Delphi-1, con la aplicación de muestral, la desviación típica, su distribución de frecuencias y el número de respuestas válidas:

Tabla 16.

Estadísticos descriptivos para Delphi-1, primera tanda, 6 ítems.

	Med	Sx	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %	6 %	N %
La formación continua de los trabajadores en este tipo de empresas es un factor clave para su desarrollo.	4,000	0,8424	0	9,4	6,3	59,3	15	10	32
El futuro de las MYPEs reside en la concurrencia de capital y trabajo para la obtención de ganancia patrimonial y tangible.	4,5938	0,4990	0	0	0	40,6	29,4	30	32
La no inscripción de las MYPEs en un registro público, sea como sociedad civil o mercantil lleva a la omisión de cualquier pago tributario.	3,5806	1,2322	3,2	19,4	25,8	19,4	12,2	20	31
La clandestinidad de las operaciones mercantiles (industriales o comerciales), conlleva a que las MYPEs informales no podrán actuar con plena libertad y autonomía para su desarrollo en un entorno competitivo.	2,9677	1,1397	9,7	29	22,6	32,3	3,4	3	31
El desconocimiento de los empresarios y/o gerentes en administración y marco legal trae consecuencias jurídicas, lo que muchas veces acarrea errores y problemas en la conducción de la empresa y particularmente en el aspecto legal.	2,3667	1,1592	26,7	33,3	20,0	16,7	1,3	2	30
La atención al cliente (consumidor) resultará prioritaria con una instancia que ejerza un control eficiente sobre los bienes o servicios prestados.	1,7667	0,5592	0	0	20,3	36,7	23	20	30

Fuente. Elaboración propia a partir de los datos de la primera tanda del cuestionario Delphi-1 (Ortega, 2006). La tabla anterior nos muestra los datos relativos a la media muestral (Med), desviación típica (Sx) en los distintos ítems analizados en nuestra primera tanda del cuestionario. Hemos sombreado igualmente la respuesta o respuestas moda en esta tanda en la distribución de frecuencias en la escala Likert. (n.b.).

Los datos presentes en la tabla anterior, fueron utilizados para la confección del Cuestionario Delphi-2, segunda tanda. El objetivo fundamental de este segundo cuestionario, como ya se ha indicado anteriormente, es el de buscar mayor precisión y la construcción de consenso mediante la provisión al grupo de expertos de información estadística cuantitativa relativa a las respuestas facilitadas por el grupo en la primera tanda.

A continuación, se presenta una tabla (ver tabla 17) con el análisis de los resultados de la segunda tanda del cuestionario Delphi-2, con la aplicación de la muestral, desviación típica, distribución de frecuencias y número de respuestas válidas en cada ítem:

Tabla 17.

Estadísticos descriptivos para Delphi-2, segunda tanda, 6 ítems.

	Med	Sx	1 %	2 %	3 %	4 %	5 %	6 %	N %
La formación continua de los trabajadores en este tipo de empresas es un factor clave para su desarrollo.	4,03	0,861	0	9,4	6,3	56,3	17	10	32
El futuro de las MYPEs reside en la concurrencia de capital y trabajo para la obtención de ganancia patrimonial y tangible.	4,63	0,492	0	0	0	37,6	39,4	23	32
La no inscripción de las MYPEs en un registro público, sea como sociedad civil o mercantil lleva a la omisión de cualquier pago tributario.	3,58	1,148	3,2	16,4	25,8	19,4	8,2	27	31
La clandestinidad de las operaciones mercantiles (industriales o comerciales), conlleva a que las MYPEs informales no podrán actuar con plena libertad y autonomía para su desarrollo en un entorno competitivo.	3,00	1,095	6,7	32	22,6	28,3	4,4	6	31
El desconocimiento de los empresarios y/o gerentes en administración y marco legal trae consecuencias jurídicas, lo que muchas veces acarrea errores y problemas en la conducción de la empresa y particularmente en el aspecto legal.	2,53	1,196	20,7	36,3	20,0	16,7	3,3	3	30
La atención al cliente (consumidor) resultará prioritaria con una instancia que ejerza un control eficiente sobre los bienes o servicios prestados.	1,80	0,603	0	0	20,3	33,7	35	11	30

Fuente. Elaboración propia a partir de datos del Delphi-2. Hemos sombreado en gris la respuesta moda en cada ítem.

La tabla anterior nos muestra los datos relativos a la media muestral (Med), desviación típica (Sx) en los distintos ítems analizados en la segunda tanda del cuestionario.

La variación individual del análisis de respuestas de tipo de expertos, resultó, que el método Delphi pretende algo más que una mera integración de opiniones individuales, aspira a alcanzar un producto

propio, de naturaleza diferente a la de las partes individuales y de mejor calidad final. El grupo de expertos, a través de la adaptación de una metodología rigurosa y adaptada al objeto de estudio, alcanzará resultados más óptimos (Landeta, 1999), si bien estos provienen tanto de la nueva información proporcionada entre tandas como de un ejercicio de relectura y reflexión de las preguntas formuladas (N. C. Dalkey, 1967).

El proveer a los expertos de la media y distribución de frecuencias en la segunda tanda, tenía como objetivo fundamental favorecer el proceso de recapacitación de las opiniones.

El problema surge cuando el experto observa que su opinión individual, se encuentra alejada de la mayoría del consenso, por lo que puede tomar dos acciones en función de la confianza que otorgue a su primera opinión, mantenerla o acercarse a la tendencia central de consenso del grupo. Cuanta mayor diferencia exista con la media o mediana, mayor disonancia cognitiva (Festinger, 1957) podrá darse en las respuestas del experto, si bien esta disonancia individual dependerá fundamentalmente de la personalidad del experto, la importancia del objeto de estudio y el número de personas que soporten opiniones distintas a la suya.

A continuación se presenta de forma gráfica, la variación individual que se ha producido entre el Delphi-1 y el Delphi-2, entre los ítems y los expertos participantes:

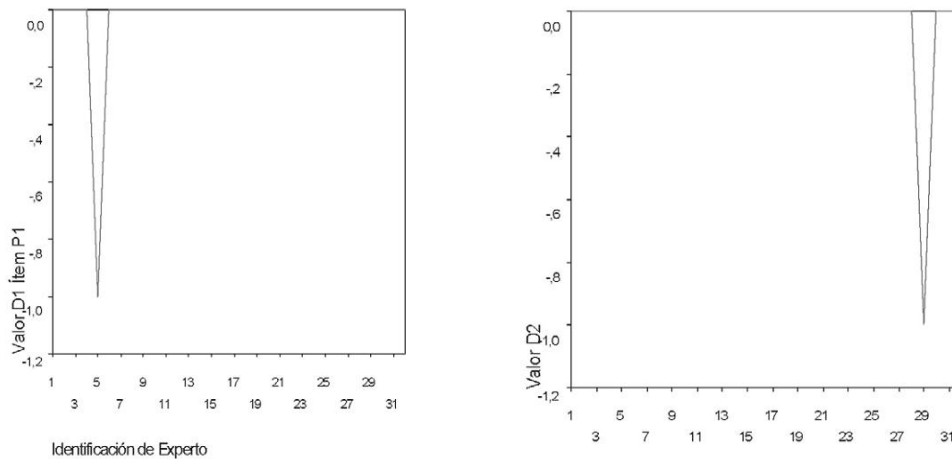


Figura 13. Análisis de la variación individual de los ítems por expertos

Fuente : Elaboración propia a partir de datos entre Delphi-1 y Delphi-2.

En los gráficos ilustramos la distancia de cambio de opinión y la evolución que han tenido las opiniones de los expertos entre tandas en los distintos ítems analizados.

En conclusión: una vez alcanzado un nivel de estabilidad razonable, igualmente hemos alcanzado el buscado, pero no forzado, consensuado, pudiendo afirmar, desde una perspectiva metodológica de aplicación de la técnica Delphi, sustentada en el análisis estadístico realizado, que hemos llegado a un punto que definimos como de estado estable en la investigación, pudiendo dar por finalizado el trabajo de campo en la segunda tanda del cuestionario.

El cuestionario planteado a los expertos seleccionados, contempla que la evaluación de “Los factores marcos normativos, económicos, administrativos, tributarios y culturales, se vinculan significativamente con el índice de informalidad de las MYPEs”. Conociendo estos cambios, podemos definir qué aspectos pueden condicionar la posición competitiva de las MYPEs en la provincia de Tacna; donde la problemática que respecta la pequeña y microempresa, no puede comprenderse bajo un enfoque unilateral, esto es, solamente económico, contable, financiero o jurídico; sino que debe comprenderse bajo un enfoque integral del problema, considerando todas las aristas de la estructura empresarial de las MYPEs. Su conocimiento resulta clave y necesario, para poder orientar la actuación de las MYPEs en su proceso de formalización.

CAPÍTULO V

DISCUSIÓN

5.1. Discusión de las posibilidades del método Delphi.

La información que se obtiene, no viene únicamente de una sola fuente sino de varias fuentes expertas, todas ellas en la materia objeto de estudio. Así que tenemos a nuestra disposición información que podemos contrastar.

Las ideas que pueden proporcionar un grupo de expertos, serán siempre de mayor valor y precisión al análisis que pueda aportar una única persona, y a su vez, la técnica limita las situaciones de descoordinación en la imposibilidad de juntar a 30 expertos para debatir sobre los ítems a investigar.

En tanto el Método Delphi reconoce de hecho la diferencia entre una opinión subjetiva (basada en la experiencia, en la intuición disciplinada) y una opinión arbitraria.

El juicio de expertos sobre un tema relativamente desconocido puede ser considerado como subjetivo, pero no arbitrario.

Sin duda alguna el método Delphi, como todos los métodos de investigación, tiene limitaciones y desventajas debido a que para ciertos tipos de investigación puede haber otros métodos más adecuados, en función del tipo de información disponible o el análisis que requiera cada problema de estudio.

Adicionalmente, se pueden identificar algunos errores que se pueden cometer en la aplicación del método Delphi; algunos de los más significativos y frecuentes son los de: buscar una visión de muy corto plazo descontando el futuro, excesiva simplificación del método, falsos expertos, aplicación débil de la metodología, sesgo hacia el optimismo-pesimismo de los resultados, excesiva reiteración de tandas en la metodología, etc.

5.2. Ley de promoción y formalización de la MYPE, Ley 28015.

Ley que entra en vigencia desde junio del 2003, consideramos que es insuficiente, y deberá complementarse con otros dispositivos legales, para tonificar su fuerza exigible y su carácter promotor y formalizador; y, de otra parte, observamos que existen algunos artículos que no se condicen con los objetivos y fines de la ley. Como por ejemplo, en lo que se refiere a la promoción de las MYPEs, bien puede incluirse en la Ley un dispositivo que otorgue a dicho sector empresarial un porcentaje del

canon y las regalías que se paga al Estado, considerando la importancia de su formalización y desarrollo.

En lo referente a las compras estatales, en su artículo 21° de la Ley, existe poca participación de MYPEs con poca incursión en el mercado, lo cual significa la imposibilidad de las mismas para acceder a procesos de contratación y adquisición con el Estado, dicha preocupación debe delimitarse adecuadamente, para permitir, el ingreso al sistemas de MYPEs que nazcan con una visión emprendedora, dentro de los sistemas de calidad conocidos. Esta labor, es enteramente del Estado quien debe articular, los mecanismos de participación de la mayoría de las MYPEs.

Mientras que, lo establecido en Título IV de la Ley: Del Acceso al Financiamiento; con la perspectiva de lograr, la formalización y entera ejecución de actividades de calidad, se debe promover el acceso a créditos de financiamientos, atractivos para los microempresarios, quienes toman la iniciativa de postular su creatividad en actividades rentables, para impulsar mejoras económicas en sectores olvidados por el Estado.

Otro aspecto que podría agregarse al Título en referencia, es la participación programa del Estado, para facilitar los trámites del emprendimiento, sin dejar, de observar y vigilar detenidamente el procesos de sus actividades, que estén relacionadas a beneficiar a la comunidad en general, esto significa valores áreas dejadas por falta de

incentivos para consolidar MYPEs, es decir, pequeños agricultores y asociaciones de los mismos, con el propósito de dinamizar las actividades principales en dicho sector. Asimismo, no hay que olvidar que al menos 4,4 millones de personas viven en los lugares donde actualmente el Banco de la Nación es su única oferta bancaria; 300,000 empresas MYPE, aproximadamente, operan en dichas localidades (Fuente: Perú 21 de 21-08-13, Pág. I Suplemento Pyme 21).

Por lo que un microcrédito bien utilizado y canalizado para sectores, de poco crecimiento económico, como es el rural, tendría mayores posibilidades de gestionar su agrupación, a fin, de ejecutar sus actividades económicas, con la perspectiva de solventar los créditos obtenidos, y propiciar el desarrollo de su comunidad, además de, posibilitar la mejora de infraestructura y tecnología, que albergaría mayores expectativas de crecimiento, por lo que, debe facilitarse créditos agrícolas a través del sector financiero privado y estatal.

En lo que respecta al Título VI: Régimen Laboral de las Microempresas, consideramos que el Régimen Laboral Especial es aquel que propicia la formalización y la inclusión de los sectores de empleo, sin embargo, para que se desempeñe de manera eficiente, las actividades que desarrollan los microempresarios, deben posicionarse en, estrategias de gestión y planificación, que les permita programar su recurso humano, con las

características que les podría brindar una empresa formal, de manera que se pretenda retener ese capital humano, que motive, la ejecución de los objetivos empresariales en el tiempo.

Entre los programas que promueven el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa, se ha venido apoyando en mayor importancia desde enero de 1998, el banco y el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), que ha invertido aproximadamente un total de US\$ 300 millones, con el propósito de apoyar a la Micro, Pequeña y Mediana Empresa en su desempeño político, institucional, de emprendimiento y financiero. Este financiamiento, sin una adecuada canalización para llegar, a desarrollar confianza en los microempresarios, quedará aun, vacío que, debilitarán todos los avances obtenidos hasta la fecha, para conseguir la formalización de las MYPEs.

Sin embargo, el crédito otorgado a las empresas, sobre todo en Perú, constituye uno de los instrumentos con mayor soberanía para propiciar el proceso de descentralización económica. Con ello la descentralización política, que posibilita una activa participación de las regiones en el proceso de formalización, además de ser un indicador importante para las políticas descentralizadoras en los gobiernos.

5.3. Propuesta al financiamiento de las MYPEs

A continuación se presentan algunos lineamientos de propuestas para mejorar el acceso al crédito de las Micro y Pequeñas Empresas:

a) Establecer un sistema de garantías para las MYPEs. Este sistema estaría conformado por los fondos de garantía, las sociedades de garantía, la central de riesgo, el reaseguro y otros aspectos complementarios como los Registros Públicos, la participación del Estado, etc. El Sistema de garantía de las MYPEs, tiene por finalidad facilitar a las Micro y Pequeñas empresa, el acceso al sistema crediticio, mediante diferentes modalidades de garantías ante las entidades bancarias, financieras y empresas que contratan con la empresa de menor escala.

b) Presupuesto de Garantía. Recursos financieros destinados a hacer frente al incumplimiento de la obligación del garantizado. Estos presupuestos se utilizan como fianza ante las entidades financieras por los créditos incumplidos garantizados por las Sociedades de Garantía.

c) Las Sociedades de Garantía son empresas que se constituyen como sociedades anónimas con el objeto de brindar el afianzamiento (asumir parte de la obligación de la empresa garantizada), con el fin de disminuir el riesgo de la operación crediticia o comercial. Las sociedades

de Garantía pueden ser promovidas y constituidas por personas naturales, gremios empresariales, bancos, entidades del sistema financiero, ONGs, instituciones de cooperación internacional, etc. El Estado puede participar a través de los gobiernos regionales.

d) Central de Riesgo. Es un mecanismo que permite conocer si determinada empresa tiene cuentas no pagadas, si tiene un cierto historial de crédito con el sistema financiero o si ha incumplido con determinadas operaciones, para lo cual fue garantizada dicha operación comercial, por alguna entidad financiera.

e) Reaseguro o Retrogarantía. Este mecanismo permite disminuir el riesgo o repartirlo entre varias entidades y de esta manera, los fondos tengan un mayor efecto multiplicador a favor de las MYPEs.

CONCLUSIONES

Primera.-

Las MYPEs en la provincia de Tacna, en su mayor parte son informales; tratándose de microempresas la informalidad bordea el 45% de todas ellas, sin embargo se considera a las MYPEs como la mayor fuerza productiva de nuestro país. Casi el 98% de las empresas nacionales son MYPEs, pero la informalidad es creciente y los esfuerzos del estado por encauzarlas a la formalidad son insuficientes; ello debido a que las barreras son muy altas, sea por las erogaciones de carácter tributario, la inscripción en registros públicos, el cumplimiento de compensaciones laborales y engorrosos trámites en todo el sistema administrativo. La ley resulta insuficiente, además se convierte en una problemática de raíces socio económicas y culturales.

Segunda.-

El nivel de informalidad de la MYPE se ha hecho bastante visible y obvio en todo el territorio nacional, para el presente estudio enmarcado en la provincia de Tacna, el mismo que resulta un elemento desfavorable para el desarrollo del sector, por lo que todo el universo normativo que se

relaciona con el quehacer de la MYPE, no ha dado soluciones plenas o suficientes para superar el problema, dada la complejidad del mismo.

Tercera.-

Actualmente las MYPEs en el ámbito financiero para concertar créditos, están buscando préstamos de rápido desembolso, flexibilidad en materia de garantías, montos más grandes, tasas de interés competitivos, disponibilidad de cuentas de ahorro y servicio eficiente.

Cuarta.-

A medida que las MYPEs obtienen experiencia con el crédito, sus necesidades se amplían. Los productos que más frecuentemente buscan son comerciales, personales, prendario y préstamos hipotecarios y otros.

Quinta.-

En los últimos años el mundo de las microfinanzas ha comenzado a ver fusiones y adquisiciones, como consecuencia de la saturación del mercado en aquellos países donde la industria está más desarrollada, y la solución al problema de las MYPEs es proponer a los bancos, para que incorporen programas de crédito dirigido a este sector y tratando de crear

conciencia al gobierno, para que formule normas claras y sencillas que faciliten el desarrollo de la Microempresa.

Sexta.-

Del análisis de la informalidad de las MYPEs en la provincia de Tacna con la metodología Delphi, concluimos que el apoyo recibido por las micro y pequeñas empresas por parte del estado, sin incurrir en el asistencialismo, no es suficiente; dado que no basta con el reconocimiento legal, sino que es indispensable la implementación de una agresiva política de capacitación, el crédito, facilidades tributarias, apertura de nuevos mercados nacionales e internacionales, importación de la tecnología adecuada para producir mejor y a menores costos, incrementando de ese modo la productividad de la empresa; asimismo, la necesidad de incentivar la solidaridad, la cohesión y el apoyo recíproco entre los sectores más afines de las MYPEs.

Séptima.-

La relación entre el índice de informalidad de las MYPEs y las alternativas de formalizaciones, están sujetos a la política económica que se aplique en el país, es decir los indicadores que se ha utilizado como el aspecto económico, tributario y administrativo, son variables que depende de la

economía del país y las culturales, es parte de la sociedad y conforme estas variables sean estables y planificadas con una economía sostenible, la informalidad va disminuyendo y crecerá la formalización de las MYPEs.

RECOMENDACIONES

Primera.-

Descongestionar los diversos trámites que deben enfrentar los empresarios de la micro y pequeña empresa para su constitución, gestión y desarrollo; en todos los niveles administrativos y particularmente en el sector estatal. Esto debe ser parte de una política bastante agresiva por parte del estado peruano, haciendo uso de los elementos de la informática y de la simplificación de trámites.

Segunda.-

Brindar mayores facilidades a los empresarios del sector, en lo concerniente a sus pagos tributarios, exonerándolos de cualquier pago en dicho sentido, excepto el IGV que paga el consumidor, por el lapso de un año, renovable.

Tercera.-

Eliminar los sobrecostos laborales al empresario MYPE, intensificando la

labor inspectora de las autoridades del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, a fin de cautelar la justicia y la legalidad en las relaciones laborales.

Cuarta.-

Consolidar el enfoque de promoción del desarrollo económico para potenciar a los emprendedores de bajos ingresos.

Quinta.-

Proveer a todo el sector de la pequeña y microempresa de actualizaciones tecnológicas, para lo cual se les facilitarán créditos y programas de afluencia tecnológica, con apoyo y autorización de los organismos pertinentes del estado.

Sexta.-

Crear conciencia social para apoyar al empresario chico por ser agentes del cambio social y el desarrollo humano.

Séptima.-

Incentivar profundamente la integración del sector, por rama, objeto, especialidad e intereses comunes; de carácter urgente y obligatorio para

lo cual habrá que plantear fórmulas inteligentes, innovadoras, pero firmes y obligatorias.

Octava.-

Ordenar e incentivar a las MYPEs, a su asociación y, básicamente su formalización. Es necesario resaltar que no se trata de verlos únicamente como un conjunto de pequeñas unidades desvalidas y hacinadas, o como empresas infinitesimales, como sostenía SAMUELSON y cuya actividad se asocia principalmente con los comerciantes ambulantes o las más recónditas bodegas de esquina, y, de ser necesario actuar con firmeza, a fin de impedir que en su desorden atenten contra el orden público y el derecho al desarrollo que tienen todos los peruanos.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

AURIOL, E., y M. Warlters (2005) "Taxation Base in Developing Countries," *Journal of Public Economics*, vol. 89, pp. 625–46.

BECKER, G. (1968) "Crime and Punishment: An Economic Approach", *Journal of Political Economic*, vol. 76, pp. 169–217.

BOTERO, J., S. Djankov, R. La Porta, F. Lopez-de-Silanes, y A. Shleifer (2004) "The Regulation of Labor", *Quarterly Journal of Economics*, vol. 119, No. 4, pp. 1339–82.

BYERS, B. (2009) "Informality in Mozambique: Characteristics, Performance and Policy Issues", United States Agency International Development (USAID).

CABERO, J. y otros (2009). "La aplicación de la técnica Delphi, para la construcción de un instrumento de análisis categorial de investigaciones e -learning". *Edutec*. 28, actualizado con: http://edutec.rediris.es/Revelec2/revelec28/edutec28_aplicacion_Delphi_analisis_categorial.html (29/08/2001).

CALIENDO, M, y S. Kopeinig (2008) 2008 “Some Practical Guidance for the Implementation of Propensity Score”, Journal of Economic Surveys.

CÁRDENAS, M. y C. Mejía (2007) “Informalidad en Colombia: Nueva Evidencia”, Working Papers Series, N° 35. FEDESARROLLO.

CÁRDENAS, M. y S. Rozo (2009) “Informalidad empresarial en Colombia: Problemas y soluciones”. Desarrollo y Sociedad, pp. 219-243.

FEDESARROLLO (2007) “Informalidad empresarial y sus consecuencias: ¿Son las CAE una solución?”. Working Papers Series, N° 38.

CÉBULA, R. (1997) “An Empirical Analysis of the Impact of Government Tax and Auditing Policies on the Size of the Underground Economy: The Case of the United States, 1973–94,” American Journal of Economics and Sociology, Vol. 56, pp. 73–186.

CHACALTANA, J. (2008) “Una evaluación de la Ley MYPE en Perú, al cuarto año de vigencia”.

DABLA-NORRIS, E., M, Gradstein, y G. Inchauste (2005) “What Causes Firms to Hide Output? The Determinants of Informality”, IMF Working Paper.

DE SOTO, H.(2000) “El Misterio del Capital”, El Comercio.

CHAHUARA VARGAS, Paulo y Baldeón Paucar, Heber (1989) “The Other Path: The Invisible Revolution in the Third World”, Harper Collins, p.77

DI GIANNATALE, S., G. Ramírez y R. Smith (2008) “Análisis empírico simultaneo de los beneficios y el tamaño óptimo de las microempresas informales: evidencia para México”, Centro de Investigación y Docencia Económica (CIDE), Documento de Trabajo N° 429.

DJANKOV, S., R. La Porta, F. Lopez-de-Silanes, and A. Shleifer (2002) “The Regulation of Entry”, Quarterly Journal of Economics, Vol. 117, pp. 1–37.

ECHEVIN, D. y F. Murtin (2009) "Identification of the Productivity Gap Between Formal and Informal Sectors in Three Western African Countries", Prepared for the CSAE conference, 22nd-24th March 2009, St Catherine's college, Oxford.

FAJNZYLBBER, P., W. Maloney y G. Montes-Rojas (2009) "Does Formality Improve Micro-Firm Performance? Quasi-Experimental Evidence from the Brazilian SIMPLES Program", Forschungsinstitut zur Zukunft der Arbeit Institute for the Study of Labor, IZA DP N° 4531.

FRIEDMAN, E., S. Johnson, D. Kaufman, y P. Zoido-Lobaton (2000) "Dodging the Grabbing Hand: The Determinants of Unofficial Activity in 69 Countries", Journal of Public Economics, Vol. 76, pp. 459-92.

GILES, D., y L. Tedds (2002) "Taxes and the Canadian Underground Economy," Canadian Tax Paper No. 106 (Toronto: Canadian Tax Foundation).

JOHNSON, S., D. Kaufmann, y A. Shleifer (1997) "The Unofficial Economy in Transition," *Brookings Papers on Economic Activity*: 2, Brookings Institution, pp. 159–239.

JOHNSON, S., D. Kaufmann, J. McMillan y C. Woodruff (2000) "Why Do Firms Hide? Bribes and Unofficial Activity after Communism", *Journal of Public Economics*, Vol. 76, pp. 495–520.

JOHNSON, S., D. Kaufmann, y P. Zoido-Lobaton (1998) "Regulatory Discretion and the Unofficial Economy," *American Economic Review, Papers and Proceedings*, Vol. 88 (May) pp. 387–92.

LANDETA, J. (2002). *El método Delphi: una técnica de previsión para la incertidumbre*. Barcelona: Ariel.

MARTÍNEZ, E. (2003). "La técnica delphi como estrategia de consulta a los implicados en la evaluación de programas". *Revista de Investigación Educativa*, pp. 21, 2, 449-463.

VINCENT-WAYNE, M. (1992). "Using Delphi to forecast in the new technology industries". Marketing Intellingence & Planning, pp. 2, 4-9.

WEBLER, T. y otros (1991) "A novel approach to reducing uncertainty: the group Delphi". Technological Forescasting and Social Change, pp. 39, 253-263.

ANEXOS

ANEXO 1 - ENCUESTA

UNIVERSIDAD NACIONAL JORGE BASADRE GROHMANN ESCUELA DE POS GRADO

Fecha: _____ Zona: _____

Código de encuesta: _____ Tipo de empresa: _____

“Criterios”

Valore la utilidad de los siguientes criterios para juzgar los factores que se vinculan con el índice de informalidad de las MYPES y alternativas de formalización en la provincia de Tacna:

Irrelevante (1)

Poco importante (2)

Importante (3)

Muy importante (4)

Decisivo (5)

- a) Incidencia de problemas laborales en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

INCIDENCIA DE PROBLEMAS LABORALES	Criterios				
	1	2	3	4	5
1.RECLAMOS POR REPOSICIÓN POR DESPIDO					
2.ACCIDENTES DE TRABAJO					
3.RECLAMOS DE PAGOS DE COMPENSACIÓN POR TIEMPO DE SERVICIOS					
4.DENUNCIAS ANTE EL MINISTERIO DE TRABAJO					
5.OTROS:					

- b) Incidencia de problemas financieros en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

INCIDENCIA DE PROBLEMAS FINANCIEROS	Criterios				
	1	2	3	4	5
1.FALTA DE LIQUIDEZ PARA CUBRIR PLANILLAS					
2.EJECUCIÓN DE GARANTIAS POR LOS ACREEDORES					
3.FALTA DE RECURSOS PARA ADQUIRIR NUEVA TECNOLOGÍA					

4.FALTA DE LIQUIDEZ PARA ADQUIRIR MATERIA PRIMA, INSUMOS, Y SERVICIOS					
5.OTROS:					

- c) Incidencia de problemas tributarios en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

INCIDENCIA DE PROBLEMAS TRIBUTARIOS	Criterios				
	1	2	3	4	5
1. PROCESO POR EVASIÓN TRIBUTARIA					
2. CIERRE DE LOCAL POR NO EMITIR COMPROBANTE DE PAGO					
3. MULTAS POR FALTA DE PAGO OPORTUNO DE TRIBUTOS					
4. RECLAMOS ANTE SUNAT POR FRACCIONAMIENTO DE DEUDA					
5.OTROS:					

- d) Incidencia de problemas con la competencia en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

INCIDENCIA DE PROBLEMAS CON LA COMPETENCIA	Criterios				
	1	2	3	4	5
1.ELABORACIÓN DE PRODUCTOS PATENTADOS					
2.COMPETENCIA DESLEAL					
3.OBSOLECENCIA DE TECNOLOGÍA RESPECTO A LA COMPETENCIA					
4.FALTA DE COLABORACIÓN PARA EXPORTAR INSUMOS					
5.OTROS:					

- e) Incidencia de problemas contractuales en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

INCIDENCIA DE PROBLEMAS CONTRACTUALES	Criterios				
	1	2	3	4	5
1.COBRO DE DEUDAS A LOS CLIENTES					
2.RECLAMOS DE CLIENTES POR VENTA DE MERCADERÍA O SERVICIOS					
3.JUICIOS A PROVEEDORES POR RECLAMOS DE MERCADERÍAS ADQUIRIDAS					
4.JUICIO DE DESALOJO DE LOCAL ALQUILADO					

5.JUICIOS CON EMPRESAS DE SERVICIOS					
6.EJECUCIONES DE GARANTIA					
7.OTROS:					

- f) Incidencia de problemas con los clientes en las pequeñas empresas en la provincia de Tacna.

INCIDENCIA DE PROBLEMAS CON CLIENTES	Criterios				
	1	2	3	4	5
1.QUEJAS POR MERCADERÍAS DEFECTUOSAS					
2.RECLAMOS POR ENTREGA INOPORTUNA DE MERCADERÍA					
3.DEVOLUCION DE MERCADERÍA					
4.COBROS A CLIENTES POR VENTA DE MERCADERÍA O SERVICIOS					
5.JUICIOS POR INCUMPLIMIENTO DE CONTRATOS					
6.OTROS:					

“Alternativas”:

Valore la conveniencia de la aplicación de las medidas expuestas a continuación según cada uno de los criterios antes propuestos de forma independiente:

Inaceptable(1)

Muy desaconsejable (2)

Bastante desaconsejable (3)

Ligeramente desaconsejable (4)

Útil (5)

Buena (6)

Bastante buena (7)

Muy buena (8)

Imprescindible (9)

Alternativas de solución. (Valore del 1 al 9 cada alternativa con el criterio respectivo)	Criterios					
	a	b	c	d	e	f
1. La formación continua de los trabajadores en este tipo de empresas es un factor clave para su desarrollo.						
2. El futuro de las MYPEs reside en la concurrencia de capital y trabajo para la obtención de ganancia patrimonial y tangible.						
3. La no inscripción de las MYPEs en un registro público, sea como sociedad civil o mercantil lleva a la omisión de cualquier pago tributario.						
4. La clandestinidad de las operaciones mercantiles (industriales o comerciales), conlleva a que las MYPEs informales no podrán actuar con plena libertad y autonomía para su desarrollo en un entorno competitivo.						
5. El desconocimiento de los empresarios y/o gerentes en administración y marco legal trae consecuencias jurídicas, lo que muchas veces acarrea errores y problemas en la conducción de la empresa y particularmente en el aspecto legal.						
6. La atención al cliente (consumidor) resultará prioritaria con una instancia que ejerza un control eficiente sobre los bienes o servicios prestados.						

ANEXO 2

PRINCIPALES LÍNEAS DE CRÉDITO A LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA

Línea y ejecutores	Tipo de crédito	Fuente y monto
Fondo de desarrollo de la microempresa	Crédito y asistencia técnica	Donación de Unión Europea 13.2 mili. de euros.
AID-MEF-CARE	Crédito con Fondos Contravalor PL 400.	AID 1'804.730 1997- 1999'
Programa MSP-ADEX	Crédito y Asesoría técnica	AID US\$28 mili de los cuales un mili. para crédito.
Línea global de crédito a la microempresa COFIDE - Bcos. Comerciales	Crédito a la pequeña y Microempresa	BID. US\$25 mili. + 2.75 mili. Francos suizos de asistencia técnica y aporte local. COFIDE US\$10.7 mili.
Programa Propem-COFIDE + Bancos	Créditos a pequeños y medianos Empresarios	CAF US\$100 mili.
Línea de crédito a instituciones financieras especializadas en Pequeñas y Microempresas	Crédito a la -pequeña y microempresa	COFIDE US\$100 mili.
BID. Programa de pequeños proyectos		
Bancos comerciales (Continental, Wiese, Financiero, Sur)	Créditos a pequeña y mediana empresa.	Básicamente líneas de financiamiento externo vía COFIDE + captación ahorro
FONCODES (Fondos BID, Banco Mundial).	Línea de crédito a la microempresa (97-99)	US\$8.22 mili.
Cajas rurales Cajas Municipales	Crédito	GTZ, ahorros
Fondo Contravalor Perú - Canadá.	Crédito a ONGs. Que canalizan créditos y a empresas export. (prioridad sierra).	
ONGs (CARE, CÓPEME. IDESI INPET).	Línea de crédito a la microempresa	Líneas anteriores + aporte ONGs del Norte y Fondos Contravalor

Fuente: CEPES.2002.

ANEXO 3

PERFIL DEL EMPRESARIO MYPE

Las características que muestran una mayor relevancia en el empresario MYPE se muestran a continuación:

- 1) Sentido de independencia
 - Ventaja: No se sujeta a modelos preestablecidos
 - Desventaja: No acepta alternativas
- 2) Espíritu emprendedor
 - Ventaja: Observa donde otros no ven
 - Desventaja: Asume riesgos sin previo análisis.
- 3) Influencias no sólo técnicas (Familiares y amigos)
 - Ventaja: Sucesión
 - Desventaja: Toma de decisiones subjetivas

Por otro lado, según la OIT, basándose en su experiencia, las principales cualidades que todo empresario debe cumplir son las siguientes:

- 1) Confianza en sí mismo
 - Seguridad
 - Independencia, individualismo
 - Optimismo
- 2) Conciencia de la tarea necesaria y del resultado buscado
 - Necesidad de realizar
 - Deseo de lucro
 - Tenacidad, perseverancia, determinación
 - Laboriosidad, empuje, energía
 - Iniciativa
- 3) Capacidad de asumir riesgos
 - Gusto por el riesgo calculado
 - Gusto por el desafío

- 4) Capacidad para dirigir
 - Conducta de dirigente
 - Buenas relaciones con otras personas
 - Sensibilidad para con las sugerencias y crítica;
- 5) Originalidad
 - Capacidad de innovar, creatividad
 - Flexibilidad (ausencia de prejuicio)
 - Ingenio
 - Talentos variados, buena información.
- 6) Conciencia del futuro
 - Previsión
 - Sensibilidad para con las tendencias que se manifiestan.

Obviamente es muy difícil pensar en que los empresarios van a tener todas estas cualidades; sin embargo es bueno conocerlas porque permite cubrir algunos vacíos, de manera que uno puede ir acercándose a este paradigma.

Con estas características del empresario MYPE, a continuación incluimos un esquema que incluye las principales ventajas y desventajas de las MYPEs respecto de otras alternativas de empresa.

ANEXO 4

VENTAJAS Y DESVENTAJAS DE UNA MYPE

VENTAJAS		DESVENTAJAS
<ul style="list-style-type: none"> - Sencillez en bajada de decisiones. 	P E R S O N A L E S	<ul style="list-style-type: none"> - Defectos personales se bajan a la estructura. - Retiro de fondos que afecta al Capital de Trabajo. - Manejo inadecuado de los créditos tomados del sistema financiero. - Expansión sin Plan, sin Control
<ul style="list-style-type: none"> - Flexibilidad para efectuar cambios e implementaciones. - Relaciones directas: Empleados Proveedores Clientes 	E S T R U C T U R A L E S	<ul style="list-style-type: none"> - Limitaciones para obtener recursos del mercado financiero. - Dificultades en la obtención de descuentos por volúmenes de compra. - Dificultades de equipamiento tecnológico - Dificultades en lanzamiento de nuevos productos. - Dependencia de: Clientes fuertes Proveedores fuertes Acreedores Organismos oficiales Ciclos económicos

ANEXO 5: MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO: FACTORES QUE SE VINCULAN CON EL ÍNDICE DE INFORMALIDAD DE LAS MYPEs Y ALTERNATIVAS DE FORMALIZACIÓN EN LA PROVINCIA DE TACNA
AUTOR: MARTÍN PATIÑO RAMÍREZ

Problemas	Objetivos	Metodología	Variables	Instrumentos de validación de datos
<p>Problema general:</p> <p>¿Cuáles son los principales factores que se vinculan con el alto índice de informalidad de las MYPEs en la Provincia de Tacna y qué alternativas existen para su formalización?</p>	<p>Objetivo general:</p> <p>Determinar cuáles son los principales factores que se vinculan con el índice de informalidad de las MYPEs y qué alternativas existen para su formalización en la Provincia de Tacna en el 2016.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Tipo de estudio: será no experimental, ya que las variables no se manipulan. Diseño de investigación: es de diseño relacional ya que examina la relación o asociación existente entre dos o más variables, en la misma unidad de investigación. Esquema: <pre> graph TD M --> Q1 M --> Q2 Q1 --> I Q2 --> I </pre> <p>Dónde:</p> <p>M = Muestra Q1 = Variable 1: Factores Q2 = Variable 2: Índice de informalidad de las MYPEs I = Relación de las variables de estudio</p>	<ul style="list-style-type: none"> Variable 1: Factores <p><u>Indicadores:</u> Económicos Marco jurídico Administrativo Tributario Culturales</p> <ul style="list-style-type: none"> Variable 2: Índice de informalidad MYPEs <p><u>Indicadores:</u> - Nro de micro y pequeñas empresas informales</p>	<ul style="list-style-type: none"> Técnicas e instrumentos de recolección de datos - Técnicas de recolección de datos: las técnicas a ser utilizadas en la presente investigación son la entrevista, análisis documental y encuesta. - Instrumentos de recolección de datos: los instrumentos a ser utilizados en la presente investigación son el cuestionario y una ficha de cotejo. Validación y confiabilidad del instrumento: se validará los instrumentos mediante prueba de expertos (Técnica Delphi) y se aplicará un piloto para estimar la fiabilidad del cuestionario. Método de análisis de datos: para el análisis de los datos se emplearán estadísticos como: distribución de frecuencias, tablas bivariadas, prueba de chi cuadrado. <p>La verificación de la hipótesis se realizará mediante una prueba de chi cuadrado.</p> <p>La discusión de los resultados se hará mediante la comparación de los mismos con las conclusiones de los antecedentes y con los fundamentos teóricos en los que se basa el estudio.</p>
<p>Problemas específicos:</p> <p>a) ¿Qué factores económicos, tributarios, administrativos, comerciales, culturales, normativos caracterizan a las MYPEs? b) ¿Cuál es la tendencia del índice de informalidad en la Provincia de Tacna en un periodo de diez años? c) ¿Es posible proponer alternativas de solución para la formalización de las MYPEs en la Provincia de Tacna?</p>	<p>Objetivos específicos:</p> <p>a) Determinar en qué medida los a precarizar qué factores económicos, tributarios, administrativos, culturales y normativos caracterizan a las MYPEs. b) Identificar cuál es la tendencia del índice de informalidad en la Provincia de Tacna en un periodo de diez años. c) Proponer alternativas de solución para la formalización de las MYPEs en la Provincia de Tacna.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Hipótesis: Los factores marcos normativos, económicos, administrativos, tributarios y culturales se vinculan significativamente con el índice de informalidad de las MYPEs. Identificación de variables - Variable 1 : Factores - Variable 2 : Índice de informalidad MYPEs Población: Comprenderá 12,500 MYPEs Muestra: 124 para un nivel de confianza del 95%, precisión de 7%, P=70 y Q=30%. Criterios de selección: - Los criterios de inclusión: MYPEs informales - Los criterios de exclusión: MYPEs informales que no deseen participar del estudio o en proceso de formalización 		

