



ESCUELA DE POSGRADO
UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**Formalización de los microempresarios y su influencia
con los ingresos municipales, Municipalidad Provincial
de Cajabamba ,2016.**

**TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADEMICO DE:
MAGISTER EN GESTIÓN PÚBLICA**

AUTOR:

Br. Córdova Rodríguez, Rochdali Oswaldo

ASESOR:

Dr. Amaya Mariños, Raúl Alberto

SECCIÓN:

Ciencias Empresariales

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Planificación y Control Financiero

PERÚ – 2016

DEDICATORIA

A Dios

Por darme la vida, sabiduría, salud y las fuerzas para poder seguir superándome día como ser humano y como profesional.

A mi familia

Por brindarme el apoyo moral y motivacional en cada momento para lograr mis metas y objetivos.

A mis amigos

Por brindarme su confianza y apoyo continuo desde los primeros días de la Universidad a la actualidad.

ROCHDALI CÓRDOVA.

AGRADECIMIENTO

A dios por brindarme conocimiento y sabiduría en cada instante de mi vida y fuerza para nunca darme por vencido en cada obstáculo de mi vida.

A mi familia por el apoyo constante e incondicional ya que gracias a ellos por sus valores y aptitud me inspiran para poder alcanzar metas, contando con sus apoyos morales y éticos como padres.

De manera especial y sincera a la Profesor Dr. Amaya Mariños, Raúl Alberto por la ayuda incondicional para realizar esta tesis bajo su dirección. Su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiar mis ideas ha sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también en mi formación como investigador. Las ideas propias, siempre enmarcadas en su orientación y rigurosidad, han sido la clave del buen trabajo que hemos realizado juntos, el cual no se puede concebir sin su siempre oportuna participación.

Y finalmente a la Universidad Cesar Vallejo por darme la oportunidad de realizarme profesionalmente, a mis hermanos, amigos y personas cercanas que me apoyaron constantemente y desinteresadamente.

ROCHDALI CÓRDOVA.

DECLARATORIA DE AUTENTICIDAD

Yo, Rochdali Oswaldo Córdova Rodríguez, estudiante del Programa Maestría de Gestión Pública de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, identificado con DNI 46350497, con la tesis titulada “Formalización de los microempresarios y su influencia con los ingresos municipales, municipalidad Provincial de Cajabamba ,2016.”.

Declaro bajo juramento que:

- 1) La tesis es de mi autoría.
- 2) He respetado las normas internacionales de citas y referencias para las fuentes consultadas. Por tanto, la tesis no ha sido plagiada ni total ni parcialmente.
- 3) La tesis no ha sido autoplagiada; es decir, no ha sido publicada ni presentada anteriormente para obtener algún grado académico previo o título profesional.
- 4) Los datos presentados en los resultados son reales, no han sido falseados, ni duplicados, ni copiados y por tanto los resultados que se presenten en la tesis se constituirán en aportes a la realidad investigada.

De identificarse la falta de fraude (datos falsos), plagio (información sin citar a autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya ha sido publicado), piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente las ideas de otros), asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad César Vallejo.

Trujillo, 25 de noviembre del 2016



Br. Rochdali Oswaldo Córdova Rodríguez
DNI. 46350497

PRESENTACIÓN

SEÑORES MIEMBROS DEL JURADO:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Escuela de Postgrado de la Universidad César Vallejo, para obtener el Grado Académico de Magister en Gestión Pública, pongo a vuestra consideración la tesis titulada “**FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CAJABAMBA ,2016**”, la misma que ha sido elaborada con la finalidad de determinar la formalización de los microempresarios con relación a los ingresos municipales.

Esperando cumplir los requisitos de aprobación.

EL AUTOR

ÍNDICE

Página del jurado	ii
Dedicatoria	iii
Agradecimiento	iv
Declaración de autoría	v
Presentación	vi
RESUMEN	iv
ABSTRACT	x
I. INTRODUCCIÓN	11
2.1. Formulación de problema de investigación	24
2.2. Justificación	24
2.3. Objetivos	26
2.3.1. Objetivo general	26
2.3.2. Objetivos específicos	26
2.4. Hipótesis	26
2.4.1. Hipótesis general	26
II. MARCO METODOLÓGICO	28
2.2 Metodología	31
2.3 Metodología de la Investigación	31
2.4 Diseño de investigación	31
2.5 Población, muestra y muestreo	32
2.6 Criterios de selección	33
2.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	34
2.8 Validación y confiabilidad del instrumento si corresponde	34
2.9 Métodos de análisis de datos	34
III. RESULTADOS	35
3.4. Contrastación de hipótesis	66
IV. DISCUSIÓN	67
V. CONCLUSIONES	71
VI. RECOMENDACIONES	73
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	74

VII. ANEXOS	76
Anexo 1: Validez del instrumento	76
Anexo 2: Base de datos de la información	83
Anexo 3: Instrumento de aplicación	86
Anexo 4: Matriz de consistencia del proyecto de investigación	90
Anexo 5: Acta de Aprobación de Originalidad TURNITIN	93
Anexo 6: Resultado de porcentaje de coincidencia TURNITIN	94
Anexo 7: Reporte fotográfico	95

RESUMEN

La investigación cuyo objetivo fue analizar la determinar si la formalización de los microempresarios influye con los ingresos municipales de la municipalidad provincial Cajabamba – 2016, en la investigación se aplicó un estudio correlacional no probabilístico teniendo como población a los microempresarios formalizados y no formalizados de la provincia de Cajabamba y a los funcionarios de la municipalidad provincial de Cajabamba, a los analizados se les aplico una encuesta para la obtención de información que ayudo a determinar la hipótesis y los objetivos planteados .

En base a las encuestas realizadas se afirmó que verdaderamente que los microempresarios formalizados si influyen en los ingresos municipales en la provincia de Cajabamba, generando un considerable índice de ingresos.

Como se apreciar en la tabla N° 26 donde se realizó una comparación de las tablas 22 y 23 obteniéndose como resultados siguientes resultados; un 14% y un 57.14% de los microempresarios formalizado siempre y casi siempre generan ingresos mayores a mil soles mensual, por otro lado si analizamos los ingresos que generan los microempresarios no formalizados solo un 28,57% generan ingresos casi siempre (Ver tabla 26).

Finalmente se concluyó que los microempresarios formalizados generan más ingresos que los informales, así mismo se puedo concluir los microempresarios no tiene un alto grado de conocimiento para formalizar una microempresa, es por ello que se recomienda que se tome acciones necesarias para culturizar, incentivar y brindar charlas informativas a los comerciantes y empresarios.

Palabras claves: Microempresarios, formalización, informalidad, ingresos.

ABSTRACT

The research whose objective was to analyze if the formalization of the microentrepreneurs influences with the municipal revenues of the provincial municipality of Cajabamba - 2016, in the investigation a correlational non probabilistic study was applied having as a population the formalized and non formalized microentrepreneurs of the province Of Cajabamba and to the officials of the provincial municipality of Cajabamba, the analyzed ones were applied a survey for the obtaining of information that helped to determine the hypothesis and the raised objectives.

Based on the surveys carried out, it was stated that, in fact, microenterprises formalized if they influence municipal revenues in the province of Cajabamba, generating a considerable income index.

As can be seen in Table No. 26 where a comparison of Tables 22 and 23 was made with the following results being obtained; 14% and 57.14% of microentrepreneurs formalized always and almost always generate income greater than one thousand soles monthly, on the other hand if we analyze the income generated by non-formalized microentrepreneurs only 28.57% generate income almost always (See Table 26).

Finally, it was concluded that formalized micro-entrepreneurs generate more income than informal ones. Likewise, it is possible to conclude that microentrepreneurs do not have a high degree of knowledge to formalize a microenterprise, which is why it is recommended that actions be taken to culturize, encourage and provide Informative talks to merchants and businessmen.

Key words: Microentrepreneurs, formalization, informality, income.

I. INTRODUCCIÓN

En la actualidad la informalidad en nuestro país se ha vuelto común puesto que a la vuelta de la esquina nos encontramos con pequeños empresarios, que no cuentan con permiso ni con las condiciones necesarias dar servicio a la ciudadanía, de esta manera estos actores sociales común mente llamados quedan desprotegidos de la acreditación social.

Así mismo se puede atestiguar tres trascendentales causas de la informalidad en el Perú, entre ellas constan, impuestos laborales; mal régimen en seguridad social, condiciones económicas que aquejan a los sectores más frágiles a optar por la informalidad; y esta última que es las transformas comerciales sin estudios de impacto en las secciones de mínima producción.

Según el **Diario el Comercio (2014)** en el Perú, actualmente un 65% de las empresas son informales, en las cuales los colaboradores trabajan arduamente al menos cinco por pequeña empresa. Si meditamos cual es el principal problema que acarrea la informalidad y puesto que los anteriores y el actual gobierno ha impulsado leyes y distintos programas para mejorar esta problemática no han resultado favorables, es entonces allí donde empieza el principal problema, ya que no hay un gobierno consiente que se interese y le dé prioridad para acabar con la informalidad en nuestro país.

Jamele Rigolini (2014), en su reporte “El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación”, nos dice que estamos afrontando una globalización donde existe muchas pequeñas empresas con poco potencial de querer sobresalir las cuales no generan trabajo de calidad. Se sabe que 1 de 3 pequeños empresarios no contratan colaboradores debido a esto pueden pasar años sin tener un crecimiento razonable.

Por décadas se los emprendimientos de subsistencia en nuestro país, empezados para cubrir diversas necesidades prioritarias ante el poco empleo gratificado, abalaron que los proyectos del gobierno tengan en cuenta como prioridad la solución de la pobreza con el impulso de microempresarios, pero teniendo una deficiencia en el impulso de formalización.

Por otro lado en la provincia de Cajabamba al igual que en las diversas provincias del Perú se puede apreciar la informalidad y los problemas sociales que acoge este fenómeno, puesto que este hecho no contribuye al desarrollo de la provincia y del Perú, es por ello que el presente estudio busca ver la

realidad en la que se encuentra ahora la provincia, y cuán importante y beneficioso es estas formalizado micro empresarialmente, que aportes genera con la población y con el desarrollo del País.

Para mencionado estudio se ha buscado una serie de antecedentes, internacionales, nacionales y locales los cuales nos ayudaran a llegar al objetivo de la presente tesis, los cuales con los siguientes:

Internacionalmente; Según la **Red de Desarrollo Territorial de America Latina y el Caribe (2015)**, afirma que los Gobierno de Chile está incitando a los microempresarios a la formalización, puesto que este gobierno lo está dando un mayor importancia a este sector, por lo que se puede apreciar un gran resultado el cual se refleja en la economía del país.

Este crecimiento es condición indispensable para que Chile por lo que aporta mucho a este sector, si bien compramos la economía y el desarrollo del país con otros países del continente podemos decir que se ha dado un gran paso y buen logro en el tema de microempresarios, gracias al estilo innovador y la calidad de programas que impulsan terminar con la informalidad y se a obtenido disminuir rotundamente este problema que acaece en todos los continentes del mundo.

La técnica más sólida para crecer es repartir mejor, a medida que vamos creciendo, es la ideal vía garante y perenne para el desarrollo social. Y una ideal manera de comercializar es apoyar a las pequeñas empresa, un sector del cual más de 3 millones de habitantes obtienen sus ingresos. Por ello, se ha promovido una serie de medidas para vigorizar su crecimiento y su capacidad.

Para crecer con equidad necesitamos pequeñas empresas con existentes oportunidades de crecimiento. En los actuales cinco años, se ha dictado una serie de leyes para facilitar la constitución, formalización y desarrollo de empresas de tamaño menor.

Se han elevado el capital y la cobertura para acceder al crédito. Se han generado más recursos públicos en programas de fomento para pequeños emprendimientos. Se viene aportando para fortalecer la asociatividad gremial de los empresarios. Así mismo el país de Chile está apostando por la tecnología es por ello que está incrementando tecnologías de comunicación e información, el cual facilita la venta y compra por internet.

También, viene promoviendo la cooperación entre los diversos sectores para diseñar nuevas estrategias de desarrollo dentro del país es por ello que ahora

se bien impulsando un nuevo programa denominado “Chile Emprende”, el cual consiste en una innovación de trabajo que abarca los instrumentos necesarios para el logro del objetivo, comprometiendo desde los pequeños empresarios hasta los gobiernos del país.

No obstante lo avanzado, sobre la situación de la pequeñas empresas en Chile, todavía queda mucho por hacer. Entre otras tareas, se debe optimar la eficacia del empleo; promover el emprendimiento desde la niñez; abrir más mercados a las micro y pequeñas empresas, entre ellos, el de las compras gubernamentales; perfeccionar las condiciones de financiamiento; y dar cobijo previsional y de salud a trabajadores por cuenta propia y pequeños empresarios.

Nacionalmente; **Miranda, R. & Sabastizagal, F. (2007)** En su tesis: Incidencia de la ley promoción y formalización de las MYPE en la informalidad de las Micro Y pequeñas empresas del sector calzado en la provincia de Trujillo. La presente investigación es de tipo descriptivo y de corte transversal, para dicha investigación se ha utilizado el método inductivo deductivo. La unidad de análisis son las Microempresas de calzado de la provincia de Trujillo en donde los autores llegaron a las siguientes conclusiones:

- La nueva ley de promoción y formalización de las MYPES del sector calzado (ley N°28015) no contribuye significativamente a la formalización de dichas empresas.
- Los Micro y pequeños empresarios consideran que la ley N° 28015 presentada como principales ventajas a favor de las MYPE del sector calzado, las siguientes: un 21% considera que contribuirá a incrementar el empleo, un 12% menciona que incrementara la capacidad del personal, un 3% que incrementará su productividad y un 2% la rentabilidad de su empresa.
- Del sector MYPE que han manifestado que han manifestado no estar formalizados un 60%, un 30% menciona que no había una debida información por parte de la SUNAT, un 3% por falta de tiempo y un 7% que no respondió.
- Es significativo el incremento de la rentabilidad cuando la empresa opta por la informalidad salarial , ya que en este caso solo el personal obrero de la planta está incluido en la planilla, pero únicamente se le

reconoce el seguro contra accidentes, dejando de lado la parte de los beneficios sociales que le corresponden a cada trabajador, si se les incluye a todos los trabajadores en la planilla, aumenta el costo laboral y por consiguiente disminuye la rentabilidad de la empresa. Esta situación genera que muchas empresas se inclinen por el camino de la informalidad ya que es imposible para ellos cubrir los costos que implica la formalidad sin perjudicarse.

Haro, A. (2009) En su tesis: Factores principales que determinan la informalidad de los Micro y Pequeñas empresas del sector industrial de calzado en el distrito de Trujillo. La presente investigación tuvo como objetivo principal identificar y analizar los principales factores que determinan la informalidad ello mediante el análisis de las MYPES del sector calzado realizado de esta forma un estudio descriptivo y se llegó a las siguientes conclusiones:

- La baja productiva es uno de los principales factores que determina la informalidad de la micro y pequeña empresa por la cual los microempresarios no tiene los recursos necesarios para cubrir los costos de formalización, además no tienen las competencias requeridas para afrontar el modelo impositivo tributario de la mediana y gran empresa y absorber el 19% del impuesto del valor agregado y el 30% del valor del impuesto a la renta y asumir los costos de seguridad laboral. Los administradores de las micro y pequeñas empresas no asisten a capacitaciones en un 70% por lo que no tiene tiempo suficiente ya que todo el día están trabajando, el 60% de los microempresarios informales trabajan con maquinaria de segunda mano por lo que a su vez tienden a un nivel de producción mediana la cual no les permite desarrollar. Por otra parte consideran que los pasos que se sigue para formalizarse son muy complejas en un 54%, esto demuestra que no se viene trabajando de manera adecuada para incentivar a la formalización, así mismo el 100% de los encuestados afirman que la tasa que se pagan a la SUNAT son muy altas, por otro lado el 100% afirman que el régimen laboral no es el más adecuado y que el estado no viene promoviendo de manera eficaz la formalización en este sector.

Regionalmente o localmente; Según **Céspedes, O. (2010)** Gerente del gremio empresarial, indicó que en Cajamarca hay más de diez mil microempresas y pequeñas empresas (Mypes), de las cuales solo el diez por ciento es formal. Resaltó que una vez formalizadas, las microempresas podrán acceder a las diferentes líneas de crédito que ofrece el mercado y a efectuar negocios con el Estado.

Las microempresas representan un sector significativo en el desarrollo del país, pues generan empleo y aportan con sus impuestos, por ello la importancia de su formalización, indicó Céspedes.

Por otro parte se realizó los siguientes estudios teóricos relacionaos a la tesis en mención, para ello se presenta las siguientes definiciones y estudios relacionados al tema los cuales presentamos a continuación:

Definición de Microempresa En este país las pequeñas empresas son formadas por una persona o un grupo de personas las cuales buscan solventarse económicamente para luego crecer de manera permanente, estas se clasifican en naturales o jurídicas, por ende desarrollan actividades como la producción, extracción, comercialización de bienes entre otros.

Por otro lado las Microempresas informales son pequeñas empresas que no cuentan con la documentación necesaria la cual es brindada por las entidades correspondientes, incursando en el mercado de manera ilegal generando un desorden en la sociedad empresarial.

Aspectos Negativos de la Informalidad; Según **Carlos, M.** La informalidad acarrea un gran sin número de resultados negativos para la sociedad:

- a. Las bajas recaudaciones que adopta el gobierno restringe sus probabilidades para compensar las necesidades primordiales de la población y/o optimizar los servicios públicos.
- b. Causa un contexto de iniquidad y aptitud desleal entre acciones serias e informales ya que el precio de la informalidad no es resuelta por las personas que se dedican a la informalidad. Puesto que estos reducen sus precios ante el mercado formal, generando grandes inconsistencias.
- c. Aporta al desempleo por su actividad que apunta, puesto que al no estar constituidos formalmente las microempresas no dan las facilidades y beneficios a los colaboradores asimismo obliga de manera indirecta a que las microempresas formales reduzcan su personal debido a los precios bajos que ofrecen los no formales.

- d. Infringe en una buena toma de decisiones políticas y financieras por el gobierno puesto que restringe una buena programación y organización de las variables financieras del Perú. Debiéndose a que acciones serias no integran parte de patrones oficiales.

La informalidad de las MYPES en América Latina y otros países; según **Schmidt (2006)** nos da entender que los seres humanos por naturaleza queremos evadir pagos obtenidos por las ventas que realizamos como comerciante o pequeño empresario, uno de los más principales motivos es que se piensa que el impuesto se da al estado para que hagan obras inútiles o sirve para pagar el sueldo de los gobernantes que no aportan mucho por el país, a ello se agrega también la corrupción el cual da una desconfianza inmensa en los ciudadanos y la última es que aún existe el pensamiento “yo trabajo para mí” “quien me da algo a mí” siendo estas dos barreras mentales un gran problema, entonces es allí de donde debemos a empezar a combatir este problema que acoge a diferentes países del mundo.

Por otro lado, los diferentes gobiernos afirman que es de mucha importancia recibir fondos de los impuestos para luego de ese modo brindar un buen servicio. También nos dice que diversas veces la causa principal para que los colaboradores de entidades públicas son corruptos es por el bajo salario que percibe y que una de las maneras de aumentarlo sería también haciéndolo con los impuestos.

También nos dice que en América Latina es la región con gran número de barreras para realizar un negocio, sumándose a ello la complicada administración de la metodología a seguir para formalizarse.

Nuestro país está en el 115, de un modelo de 130 países alrededor del mundo, que por ejemplo tarda un promedio de 108 días inscribir a una empresa. Los resultados de ello es que optan por no ser formal y el desinterés para aportar a este país. Si apreciamos a los países que dan más facilidades e informan a los ciudadanos la importancia y los beneficios de ser formal como Singapur, Suecia, Hong Kong, entre otros, estos países han logrado un desarrollo importante gracias a la economía que recibe de la recaudación de los impuestos a causa de los microempresarios.

La informalidad de las MYPES en el Perú relacionado con países del mundo; Según el Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo (2006) nos dice que

desde principios de la década de los 70, están trabajados en las municipalidades, gobiernos regionales entre otras entidades públicas y privadas nacionales e internacionales, a través de varias propuestas para que el microempresarios se formalice. No es sino hasta la década de los 90, que se puede apreciar el aporte que genera un microempresario al desarrollo del país.

Hasta allí, todo esto fue considerado como pieza fundamental para el aporte de ingresos, así mismo se le denominó sector informal. Como se sabe la informalidad abarca un gran reto en nuestro país. Una gran salida es que en estos años la informalidad está yendo a paso lento, aun sabiendo que es la economía más informal de los diferentes países de América.

Por otra parte **Ruth, C. (2008)** refiere que la venta informal, es una de las acciones muy relevantes en nuestro país. Llevándose a cabo fundamentalmente mediante los comercios callejeros o ambulatorios.

La informalidad si analizamos, es una de las principales consecuencias que genera al no saber administrar públicamente un gobierno, puesto que los microempresarios son de vital importancia para el crecimiento y el desarrollo de un país, región o ciudad, es allí donde los gobernantes deben poner mayor énfasis para acabar con este problema que acoge a diferentes lugares del mundo, ya que con sus impuestos y el orden social se generaría un país desarrollado, con baja pobreza. En vez que nuestros gobernantes hacen regalías a los más necesitados, como es el programa Juntos, enfocado directamente a las madres con bajos recursos, este programa debería ser enfocado a enseñarles cómo trabajar, como invertir, como poner un negocio formal, sin embargo no aporta a eliminar la pobreza sino a generarla aún más, entonces desde allí podemos empezar a distinguir las causas más relevantes para optar ahora por el mal desarrollo y la poca importancia para optar por la formalidad.

La formalidad de un microempresario conlleva a grandes accesos como el cuidado policial, y como judicial, aporte al país a través de los impuestos generando, poder obtener un crédito para seguir creciendo, conlleva al desarrollo personal (mejor calidad de vida) y la capacidad para poder comercializar a nivel internacional.

La informalidad conlleva al ciudadano a persuadir a los colaboradores públicos con pagos o sobornos para evitar multas o sanciones conllevando a un país corrupto y mediocre.

Por otro lado a continuación según el autor antes mencionado nos presenta las causas más relevantes de la informalidad:

- a) **Falta de información:** si hablamos sobre el tema de información se sabe que es el conocimiento a algún suceso o de algún tema específico en este caso cuanto un micro empresario conoce sobre las microempresas, desde su constitución y como subsistirla empresarialmente, según estudios de las últimas décadas en el Perú no se desarrollan los pequeños empresarios debido por falta de información o de conocimiento si a nuestro país lo relacionamos con otros países sudamericanos como es el caso de Chile, se aprecia que hay un crecimiento y orden considerando comparado con nuestro país, entonces se puede afirmar que una persona o grupo de personas que tiene un negocio primero debemos capacitarlos e incentivarlos a que formalicen y crezcan empresarialmente para de ese modo colaboren con el crecimiento económico del país.
- b) **Temor a la fiscalización:** Muchas negociantes piensan que siendo informal logran que su negocio funcione perfectamente, pues no es así, ya que no da los ingresos considerados incluso para satisfacer las necesidades primarias, a un así permanecen en la informalidad estos negocios no pagan tributos por la escasez de recursos financieros entrantes; si apreciamos detenidamente este punto guarda mucha relación con la anterior en cuanto a la falta de información en los temas de formalidad, desconocimiento en ventajas que genera la formalidad.
- c) **Bajo Nivel de Inversión:** entendemos por inversión que es la cantidad de nivel presupuestal que cuenta una persona natural o jurídica para invertir en actos de negocios para luego hacerlo crecer empresarialmente. Diversos microempresarios no cuentan con un alto nivel de inversión ya que su rentabilidad o ingresos son bajos alcanzando solo para comprar pocos insumos.
- d) **Factor Cultural:** en este punto nos podemos hacer la siguiente pregunta ¿estamos preparados para el cambio social? ¿cuánto estamos dispuestos al cambio?, este factor importa mucho en el tema empresarial ya que muchas personas aún permanecen encerradas en sus paradigmas y

temiendo la formalidad empresarial, entonces un microempresario informal debe estar dispuestos al cambio cultural social y ver oportunidades de negocios para luego ponerlo en marcha.

Por otro lado se realizó un estudio sobre la importancia que genera el ser formal o formalizar una microempresa, por lo que se obtuvo la siguiente información.

Las pequeñas empresas en nuestro país es de mucha importancia su formalización. En nuestro país el Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo establece tres pasos generales importantes a seguir para formalizarse como microempresario los cuales son los siguientes; primero constitución de la MYPE (SUNARP), segundo adquisición del RUC (SUNAT) y tercero la obtención de licencia de funcionamiento (MUNICIPALIDAD correspondiente de acuerdo al sector de ubicación de la microempresa).

Según **Carlos, M.** el ser informal incide mucho negativamente en el recaudo de dinero limitando al estado a no generar ingresos para realizar beneficios sociales dentro del país como son obras de gran envergadura en beneficio de la sociedad.

En tal sentido la informalidad acarrea diversas dificultades una de ellas siendo la no contribución al estado, entonces informalidad es no cumplir con la leyes y normas establecidas por el gobierno, la sociedad peruana se ha venido acostumbrando a no pagar tributos por tener un negocio, no registrarse en el registro único de contribuyentes, no sacar licencia de funcionamiento y no ostentar declaraciones juradas de impuestos cuando lo amerite.

Desde este punto, se puede valorar que la informalidad no va más por la persona si no más por a las actividades que esta realiza, ya que es dable que un individuo realice muchas actividades económicas y proceda informalmente en una actividad y luego en otra formalmente. Como por ejemplo el caso siguiente, un médico puede tener un consultorio médico registrado formalmente y cumplir con todo lo que exige la ley pero este mismo medico también tiene un negocio informal en un diferente rubro como puede ser venta de calzado, entonces es un claro ejemplo que nos pone en reflexión.

¿Por qué ser formal? Muchas personas se preguntaran porque ser formal si puedo seguir siendo lo que estado haciendo sin necesidad de firmar algún documento o pagar impuestos tributarios entre otros, pues la respuesta es fácil, el ser formal nos da un gran número de beneficios entre ellos son los siguientes, podemos hacer crecer con mucha facilidad nuestro negocio puesto que las empresas financieras no acreditan prestamos con más facilidad y nos otorga más beneficios, se contribuye con la sociedad pagando los impuestos o rentas, los cuales sirven para realizar obras en la localidad y entre otros beneficios que pudiéramos generar como negociante o microempresario. Viéndolo desde el gobierno central para combatir la informalidad se debe tomar dos puntos importantes reducción del costo y luego brindarles un sin número de beneficio, como lograr instruirlos y explicarles a través de charlas informativas, brindar facilidades en todos los aspectos a los pequeños empresarios para formalizarlos.

Acá se presenta un sinnúmero de beneficios obtienen las personas que laboran formalmente:

- a. Más facilidad para obtener un préstamo, las empresas financieras dentro de sus requisitos principales es que una persona ya sea natural jurídica sustente sus ingresos para luego hacer un análisis si puede ceder el préstamo o no al solicitante, es por ello es indispensable escribir las actividades económicas en la entidad competente (Admiración Tributaria) y cumplir con la obligaciones tributarias colocadas por la legislación vigente.
- b. Obvia las sanciones que puede acarrear al no estar registrado formalmente en del órgano competente, entre ellas el de carácter tributario.
- c. Nos brinda un gran número de demanda en lo que concierne la venta o servicios que se da. Laborar de manera formal nos admite contar con mayor cantidad de clientes por lo cual los ingresos son mucho más elevados, se sabe que el estado y otras empresas o personas optan por las empresas formales para comprarles sus productos de bienes o servicios.
- d. Apoyar al estado pagando nuestros impuestos para luego contribuir con obras, si nosotros como microempresarios pagamos a tiempo los

impuestos estamos aportando para que el estado a través de sus entes públicos realicen diversidad de obras en beneficio de la sociedad.

- e. Se puede exigir ante las autoridades como por ejemplo servicios públicos de mayor calidad, exigir el cumplimiento de los derechos como ciudadanos entre otros.

Por otro lado tenemos a la variable de ingresos las cuales encontramos las siguientes significaos y estudios:

Los ingresos son incrementos en los beneficios económicos, originados durante el espacio contable, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como una disminución de las obligaciones que resultan en aumentos del patrimonio neto, y no están relacionadas con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio (**chapi,2010**). Según la (Nic 18) los ingresos son entradas generadas por alguna actividad lleva acabo con o sin fines lucrativos personales o empresariales generando de tal manera un beneficio bruto económico en el patrimonio, por otro lado también se considera ingreso a las aportaciones generadas por terceras personas, puesto que las aportaciones de los propietarios no se les denomina ingresos sino capital.

Por otro lado si hablamos empresarialmente los ingresos viene a ser entradas económicas por la prestación de servicio o ya sea por la venta de bienes las cuales generan una diferenciación entre el activo o pasivo los cuales se reconocerán en los estados financieros.

En todo caso los ingresos se plasman en adiciones en el valor de los activos o disminución en el valor de sus pasivos, o combinación de los dos. **Alcarria, J. (2009)**.

Un ingreso es todo lo percibido a cambio de un bien transferido en propiedad a un cliente o a cambio de un servicio prestado. El ingreso implica, entonces un incremento del activo: del efectivo, de una cuenta por cobrar o de otro tiempo de activo (**Alva, 2007**).

Para **Alcarria, J. (2009)** Según su clasificación los ingresos se clasifican en:

- a) Ingresos Imputados a resultados del periodo: son aquellos ingresos que tienen en cuenta para establecer el resultado (beneficio o perdida) contable de un periodo.

- b) Ingresos de explotación: se relacionan con las acciones habituales de la empresa y de sus ingresos y egresos no financieros.
- c) Ingresos monetarios: estos ingresos son provenientes de activos, pasivos y operaciones financieras.
- d) Ingresos impugnados llanamente con el patrimonio neto: dentro de ello se tiene los ajustes por cambios de valor, y es aquel aumento en el valor de activo o disminución en el valor de pasivo.

Los ingresos según el estado de resultados y actividad productiva Según **Stickey, P; Weil, L; Schipper, & Francis. (2012)** clasifica a los ingresos según el estado de resultado en:

- a) Ventas Netas: comprende aquellos ingresos generales por la actividad propia del negocio; las ventas pueden provenir de bienes o de la prestación de servicio. Las ventas hacen referencia el monto recibido por las actividades ordinarias del negocio, después de haber desconectado las evaluaciones y rebajas que puedan haberse generado.
- b) Ingresos Operativos: son ingresos generados por operaciones ajenas al giro del negocio, pero que se presentan de manera regular.

Por otro lado **Banrepcultural (2014)** los ingresos según la actividad productiva se clasifican en:

Ingreso marginal, generado por el aumento de la producción en una unidad. Así mismo nos da a conocer sobre el ingreso medio el cual es el ingreso que se obtiene, en promedio, por cada unidad de producto vendido ; es decir, es el ingreso total dividido en el total de unidades vendidas.

Características de los principales ingresos de las Municipalidades

La mayor proporción de los ingresos de las municipalidades es de origen tributario. Y, a partir del año 1994 rige un nuevo marco normativo tributario para estas instituciones, debido a que el Congreso Constituyente Democrático, mediante Ley N° 26249, delegó en el poder ejecutivo la facultad de modificar la legislación del sistema tributario del gobierno nacional y de los gobiernos locales. El ejecutivo aprobó la Ley de Tributación Municipal, vía Decreto Legislativo N° 776, publicado el 31.12.93, el cual entró en vigencia el 1 de enero de 1994.

Impuesto Predial: De periodicidad anual, grava el valor de los predios urbanos y rústicos. Para tal efecto, se consideran predios a los terrenos, incluyendo los terrenos ganados al mar, a los ríos y a otros espejos de agua, así como las edificaciones e instalaciones fijas y permanentes que constituyen partes integrantes de dichos predios, que no puedan ser separadas sin alterar, deteriorar o destruir la edificación.

La recaudación, administración y fiscalización del impuesto corresponde a la municipalidad distrital donde se encuentre ubicado el predio. Y son sujetos pasivos en calidad de contribuyentes, las personas naturales o jurídicas propietarias de los predios, cualquiera que fuera su naturaleza.

Impuesto de Alcabala: Grava las transferencias de inmuebles urbanos y rústicos a título oneroso o gratuito, cualquiera que sea su forma o modalidad, inclusive las ventas con reserva de dominio. La primera venta de inmuebles que realicen las empresas constructoras no se encuentra afecta al impuesto, salvo en la parte correspondiente al valor del terreno. Es sujeto pasivo en calidad de contribuyente, el comprador o adquirente del inmueble.

La base imponible del impuesto es el valor del autoavalúo del predio correspondiente al ejercicio en que se produce la transferencia, ajustado por el Índice de Precios al Por Mayor (IPM) para Lima Metropolitana que determina el Instituto Nacional de Estadística e Informática. La tasa del impuesto es de 3%, siendo de cargo exclusivo del comprador, sin admitir pacto en contrario. No está afecto al impuesto, el tramo comprendido por las primeras 10 UIT del valor del inmueble.

Impuesto al Patrimonio Vehicular: De periodicidad anual, grava la propiedad de los vehículos, automóviles, camionetas, station wagons, camiones, buses y ómnibuses, con una antigüedad no mayor de tres (3) años, cuyo plazo se computa a partir de la primera inscripción en el Registro de Propiedad Vehicular . Son sujetos pasivos en calidad de contribuyentes, las personas naturales o jurídicas propietarias de los vehículos señalados. Cuando se efectúe cualquier transferencia, el adquirente asume la condición de contribuyente a partir del 1 de enero del año siguiente de producido el hecho.

La base imponible del impuesto esta constituida por el valor original de adquisición, importación o de ingreso al patrimonio, el que en ningún caso será menor a la tabla referencial que anualmente apruebe el Ministerio de Economía y Finanzas. La tasa del impuesto es de 1%, aplicable sobre el valor del vehículo. En ningún caso el monto a pagar será inferior al 1.5% de la UIT vigente al 1 de enero del año al que corresponde el impuesto.

1.1. Formulación del problema

¿Influye la formalización de los microempresarios con los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba?

1.1.1. Problemas secundarios

- ✓ ¿Los microempresarios como los clientes se sienten satisfechos con el servicio brindado?
- ✓ ¿Qué características tiene los microempresarios formalizados y no formalizados de la provincia de Cajabamba?
- ✓ ¿Cuánto conocen los microempresarios en temas microempresa?
- ✓ ¿Cuánto es el porcentaje de formalidad e informalidad de los microempresarios en el distrito de Cajabamba?
- ✓ ¿Ayuda el porcentaje de los microempresarios formalizados en ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba?
- ✓ ¿Cuánto es el grado de Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba para la formalización de los microempresarios?

1.2. Justificación

Se conoce que las microempresas, a aquella que está formada por una persona jurídica o natural, normada bajo la ley de promoción y formalización de la Micro y Pequeña empresa (Ley 28015), la misma que sustituye a la Ley General de la Pequeña y Microempresa (Ley N° 27268, 27 de mayo del 2000). Las pequeñas empresas aportan en el progreso financiero y mejora el nivel de vida de un país y de sus pobladores. Como sector, muestran una gran complejidad, una de ellas es su estratificación, cuyas variables están concernidas a la capacidad de autofinanciarse, lo cual sirve para el incremento

y generación de valor financiero, productivo y capacidad de innovación y diferenciación.

Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo (2006) afirman que en este país las microempresas están muy allá de cumplir con las leyes normadas, puesto que en nuestro las microempresas simbolizan el 98% del nivel empresarial; por otro lado, el 74.01% de ellas son informales, y si hacemos una análisis sobre la informalidad de pequeñas empresas en la región de Cajamarca, nos damos cuenta que acoge una gran preocupación más que en unos dos o tres años anteriores, una de las razones principales es no dejar que el proyecto Conga realice sus trabajos mineros, y el otro es la empresa Yanacocha que está a puertas de cerrar sus trabajos programados, pues estos dos proyectos como se les llame a impactado mucho en la informalidad, ya que la minera Yanacocha despidió a más de 2000 trabajadores, los cuales se quedaron sin empleo, y sin poder llevar dinero a sus hogares un gran porcentaje de ellos botaron por vender y ofrecer productos de manera ambulatoria, este impacto que genera la informalidad es debido a que nuestro país aún no a desarrollado un sistema o programas de sensibilización que acoja la informalidad y obtén por lo formal para poder tener un territorio ordenado, para no tener que depender de otras empresas transnacionales como es el caso de la minera yanacocha.

Coexiste la inquietud del Gobierno en poder solucionar esta dificultad y brindar apoyo a los microempresarios, pero sus esfuerzos aún son vanos.

Es por ello conveniente analizara las barreras existentes que dificultan su formalización e impiden su competitividad por lo que se pretenderá plantear alternativas para solucionar dicha problemática puesto que su formalización contribuye de manera directa e indirecta con los gobiernos locales y nacionales

El tema de estudio de los microempresarios será realizado en la provincia de Cajabamba, ya que existe la una gran preocupación por disminuir la informalidad en esta ciudad, puesto que en la actualidad este tema es clave para la economía peruana.

1.3. Hipótesis

3.3.1. Hipótesis general (Hi)

La formalización de los microempresarios influye en los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba-2016

3.3.2. Hipótesis nula (Ho)

La formalización de los microempresarios no influye en los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba-2016.

3.3.2. Hipótesis específicas

H₁: El nivel de satisfacción del servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados es muy significativo.

H₂: La informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba tienen diversas características negativas y positivas.

H₃: El nivel de conocimiento de los microempresario formalizado y no formalizado de la provincia de Cajabamba es bajo.

H₄: El porcentaje de informalidad de los microempresarios en el distrito de Cajabamba es muy significativo.

H₅: El porcentaje de formalización de los microempresarios ayuda positivamente a mejorar los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba.

H₆: El grado de Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba en la formalización de los microempresarios es muy significativo.

1.4. Objetivos

1.4.1. General

Determinar si la formalización de los microempresarios influye con los ingresos municipales de la municipalidad provincial Cajabamba – 2016.

1.4.2. Específicos

- O₁:** Describir el nivel de satisfacción del servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados.
- O₂:** Describir la formalidad e informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba.
- O₃:** Describir el nivel de conocimiento de los microempresario formalizados y no formalizados de la provincia de Cajabamba.
- O₄:** Identificar el porcentaje de los microempresarios formalizados y no formalizados en el distrito de Cajabamba.
- O₅:** Identificar los ingresos recaudados provenientes de los microempresarios formalizados en la Municipalidad Provincial de Cajabamba.
- O₆:** Determinar el grado de Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba para la formalización de los microempresarios.
- O₇:** Recomendar la formalización de los microempresarios para tener un orden empresarial y mejorar los ingresos de la provincia de Cajabamba.

II. MARCO METODOLÓGICO

Variable Independiente: Micro Empresarios

Según **Ley N° 28015** nos da como definición lo siguiente, la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

La formalidad de un microempresario conlleva a grandes accesos como el cuidado policial, y como judicial, aporte al país a través de los impuestos generando, poder obtener un crédito para seguir creciendo, conlleva al desarrollo personal (mejor calidad de vida) y la capacidad para poder comercializar a nivel internacional.

La informalidad conlleva al ciudadano a persuadir a los colaboradores públicos con pagos o sobornos para evitar multas o sanciones conllevando a un país corrupto y mediocre.

Variable dependiente: Ingresos Municipales

Cantidad que recibe una empresa por la venta de sus productos o servicios (ingresos empresariales), y el conjunto de rentas recibidas por los ciudadanos.

Características de los principales ingresos de las Municipalidades

La mayor proporción de los ingresos de las municipalidades es de origen tributario. Y, a partir del año 1994 rige un nuevo marco normativo tributario para estas instituciones, debido a que el Congreso Constituyente Democrático, mediante Ley N° 26249, delegó en el poder ejecutivo la facultad de modificar la legislación del sistema tributario del gobierno nacional y de los gobiernos locales. El ejecutivo aprobó la Ley de Tributación Municipal, vía Decreto Legislativo N° 776, publicado el 31.12.93, el cual entró en vigencia el 1 de enero de 1994.

2.1 Operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Variable Independiente: Formalización de los microempresarios	Es la unidad económica compuesta por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que desarrolla actividades de Extracción, Transformación, Producción y Comercialización de bienes o prestación de servicios.	Esta variable va a ser medida a través de una encuesta dirigida a los microempresarios formales e informales de la Provincia de Cajabamba. La escala de medición que se aplicara es Intervalo. Para ello se ha considerado las alternativas siguientes: NUNCA/A VECES/ CASI SIEMPRE / SIEMPRE.	Servicio	<ul style="list-style-type: none"> • Actividad de la microempresa a la que se dedica. • Satisfacción del servicio brindado por la microempresa. • Cliente satisfecho por el servicio brindado en la microempresa. 	Ordinal
			Formalidad	<ul style="list-style-type: none"> • Formalización de los microempresarios. • Motivo de formalización de los microempresarios. • Nivel de influencia en la formalización de microempresarios por parte de la municipalidad. • Capacitaciones por parte de la municipalidad hacia los microempresarios formales y no formales. • Formalización de microempresario por mes. • Recaudación de la municipalidad por concepto de formalidad de la microempresa. 	
			Informalidad	<ul style="list-style-type: none"> • Motivo de informalidad de los microempresarios. • Nivel de conocimiento de consecuencias de la informalidad por parte de los microempresarios. • Tipo de conocimiento sobre las consecuencias generadas por la informalidad. 	

			<p>Nivel de Conocimiento</p> <ul style="list-style-type: none"> • Requisitos para formalizar una microempresa. • Pasos a seguir para formalizar una microempresa. • Importancia de la formalización de una microempresa. 	
<p>Variable Dependiente:</p> <p>Ingresos Municipales</p>	<p>“Según, Valdés Costa; los ingresos públicos son las entradas de dinero en la tesorería del Estado para el cumplimiento de sus fines, cualquiera sea su naturaleza económica o jurídica”. El calificativo de público dado a este tipo de ingresos, se fundamenta tanto en su uso, cual es la satisfacción de las necesidades públicas, como en la naturaleza pública del ente que los percibe, que no es otro que el Estado.</p>	<p>Esta variable va a ser medida a través de recolección de datos y una encuesta dirigida a 8 funcionarios de la Sub Gerencia de comercialización y fiscalización de la Municipalidad Provincial de Cajabamba.</p> <p>La escala de medición que se aplicara es Intervalo. Para ello se ha considerado las alternativas siguientes:</p> <p>NUNCA/ A VECES /CASI SIEMPRE / SIEMPRE.</p>	<p>Ingresos</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ingresos recaudados por la municipalidad provenientes de los microempresarios formalizados. • Ingresos recaudados por la municipalidad provenientes de microempresarios no formalizados. • Satisfacción por parte de la municipalidad por ingresos recaudados por mes • Programas de ingresos que promueven la actividad comercial. 	Ordinal
			<p>Influencia</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nivel de influencia en la formalización de los microempresarios por parte de la municipalidad. • Grado de influencia en el pago de impuestos debido a la formalización de las microempresas. • Grado de satisfacción por parte de los funcionarios de la municipalidad en influencia para la formalización de los microempresarios. 	
			<p>Legal</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de ley MYPE por parte de los microempresarios y la municipalidad. 	

2.10 Metodología

Los métodos de investigación aplicados fueron el deductivo e inductivo. Bacon (1997). El método deductivo es un método científico que considera que la conclusión está implícita en las premisas. Por lo tanto, supone que las conclusiones siguen necesariamente a las premisas: si el razonamiento deductivo es válido y las premisas son verdaderas, la conclusión sólo puede ser verdadera.

El método deductivo infiere los hechos observados basándose en la ley general (a diferencia del inductivo, en el cual se formulan leyes a partir de hechos observados). El método deductivo puede dividirse en método deductivo directo de conclusión inmediata (cuando se obtiene el juicio de una sola premisa, sin intermediarios) y método deductivo indirecto o de conclusión mediata (cuando la premisa mayor contiene la proposición universal y la premisa menor contiene la proposición particular, la conclusión resulta de su comparación).

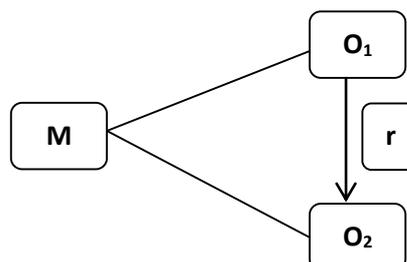
2.11 Metodología de la Investigación

El estudio es no experimental, ya que no existió manipulación activa de alguna variable y en los que solo se observa los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. Hernández, R. (2010)

2.4 Diseño de investigación

Se trata de un diseño correlacional causal transeccional o transversal, ya que busca establecer la relación de variables medidas en una muestra, en un único momento del tiempo.

Según Hernández, R. (2010, p. 121). "No se manipulan intencionalmente una o más variables independientes para ver su efecto una sobre otras variables. Lo que hacemos es observar fenómenos tal como se dan en su entorno natural para posteriormente analizarlos". La representación del diseño de investigación es el siguiente.



Dónde:

M : Muestra (Microempresarios formalizados y no formalizados)

O1 : Observación de la variable – Formalización de los microempresarios

O2 : Observación de la variable – Ingresos municipales

r : Relación de las variables

2.5 Población, muestra y muestreo

3.5.1. Población

- La población está conformada por 333 microempresarios formalizados y 128 no formalizados. Así mismo se hará una encuesta a 7 colaboradores de la Municipalidad para determinar la variable de los ingresos municipales, estos 7 no entraran dentro de la fórmula de la muestra.

3.5.2. Muestra (n_f):

Para determinar el tamaño de muestra se usó la fórmula del muestreo aleatorio simple:

3.5.1 Para los Microempresarios Formalizados y no formalizados

$$n_0 = \frac{Z^2 N \cdot p \cdot q}{(N - 1)E^2 + Z^2 \cdot p \cdot q}$$

Dónde:

n_0 = Tamaño de la muestra inicial

N = Población = 461

Z = Nivel de confianza (Dist. Normal) = 1.96

E = Error permitido ($\alpha = 5\%$) = 0.10

p = Probabilidad de éxito = 0.5

q = Probabilidad de fracaso = 0.5

Remplazando valores:

$$n_0 = \frac{(1.96)^2(461)(0.5)(0.5)}{(461 - 1)(0.10)^2 + (1.96)^2(0.5)(0.5)}$$

$$n_0 = 80$$

Este valor de la muestra inicial se examinara con el factor de corrección del muestreo , para ver si es mayor o menor a 5, si es menor a 5, allí termina la operación tal como se indica.

Fracción de muestreo:

$$f = \frac{n_o}{N} \times 100 = \frac{80}{461} \times 100 = 17.35$$

Este factor de muestra resulto mayor que 5, entonces fue necesario corregir el tamaño de la muestra inicial, utilizando la fórmula del tamaño de muestra ajustada.

Muestra ajustada (n_f)

$$n_f = \frac{n_o}{1 + \frac{n_o}{N}}$$

Reemplazando datos se obtiene:

$$n_f = \frac{209}{1 + \frac{209}{461}} = 68$$

Finalmente la muestra está conformada por 68 microempresarios formalizados y no formalizados. Y 7 funcionarios de la Gerencia de Desarrollo Económico Local - Municipalidad provincial de Cajabamba.

2.6 Criterios de selección

3.6.1. Criterios de inclusión

- Microempresarios formalizados y no formalizados.
- Colaboradores de la Gerencia de Desarrollo Económico Local (GDEL) de la Municipalidad de Cajabamba.

3.6.2. Unidad de análisis

- Microempresarios formalizados y no formalizados de la ciudad de Cajabamba.
- Colaboradores de la Gerencia de Desarrollo Económico Local (GDEL) de la municipalidad de Cajabamba. (a través de encuesta)

2.7 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para poder recoger los datos provenientes de la observación de las variables de estudio, durante su aplicación se consideran las siguientes técnicas e instrumentos:

- **Técnicas**

La encuesta. Esta nos permite obtener cierta información general de los microempresarios formalizados y no formalizados.

- **Instrumentos**

El cuestionario. Elaborado sobre la base de un conjunto de preguntas cerradas y se aplicará a los microempresarios formalizados y no formalizados.

El cuestionario. Elaborado sobre la base de un conjunto de preguntas abiertas a los funcionarios encargados de la Municipalidad.

2.8 Validación y confiabilidad del instrumento si corresponde)

3.8.1. La validez de los instrumentos de recolección de datos

Fue realizado por el juicio de un experto de la investigación del área de la gestión pública:

Doc. Raul Amaya Mariños.

2.9 Métodos de análisis de datos

Se analizara los datos a través de tablas y gráficos estadísticos para llegar a lo se busca investigar.

III. RESULTADOS

Los resultados presentados fueron analizados en función a los objetivos e hipótesis planteadas en la investigación; la presentación y análisis de los resultados se muestran por variables y dimensiones.

A. Descripción de los microempresarios formalizados y no formalizados.

Tabla 1:

Genero de los microempresarios formalizados y nos formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba.

Genero	F	%
MASCULINO	46	67,6%
FEMENINO	22	32,4%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 1, se puede observar que el 67,6% de microempresarios formalizados y no formalizados son masculinos y el 32,4% son femeninos.

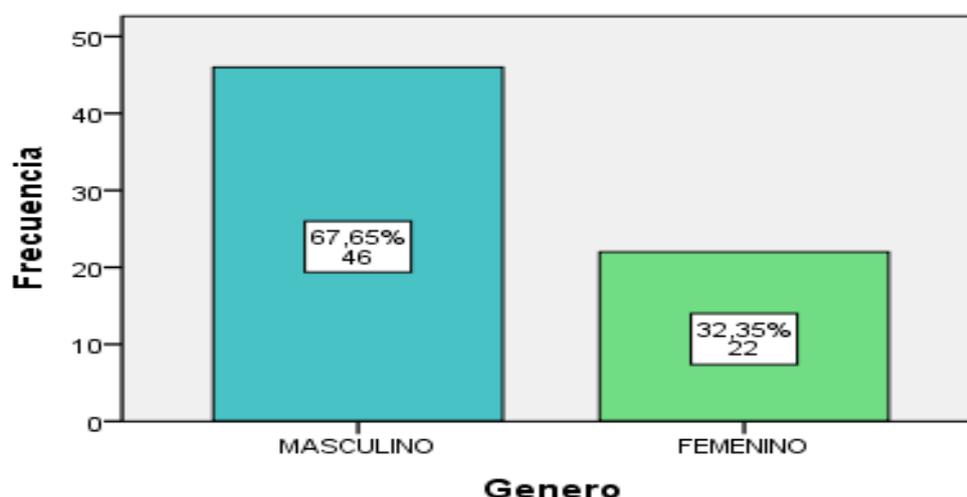


Figura 1. Genero de los microempresarios formalizados y nos formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba

Fuente: tabla 1

Tabla 2:

Grado de instrucción de los microempresarios formalizados y no formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba.

Grado de instrucción	F	%
PRIMARIA	9	13,2%
SECUNDARIA	21	30,9%
SUPERIOR	38	55,9%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 2, se puede observar que el 13,2% de microempresarios formalizados y no formalizados tienen estudiado solo primaria, el 30,9% secundaria y el 55,9% superior.

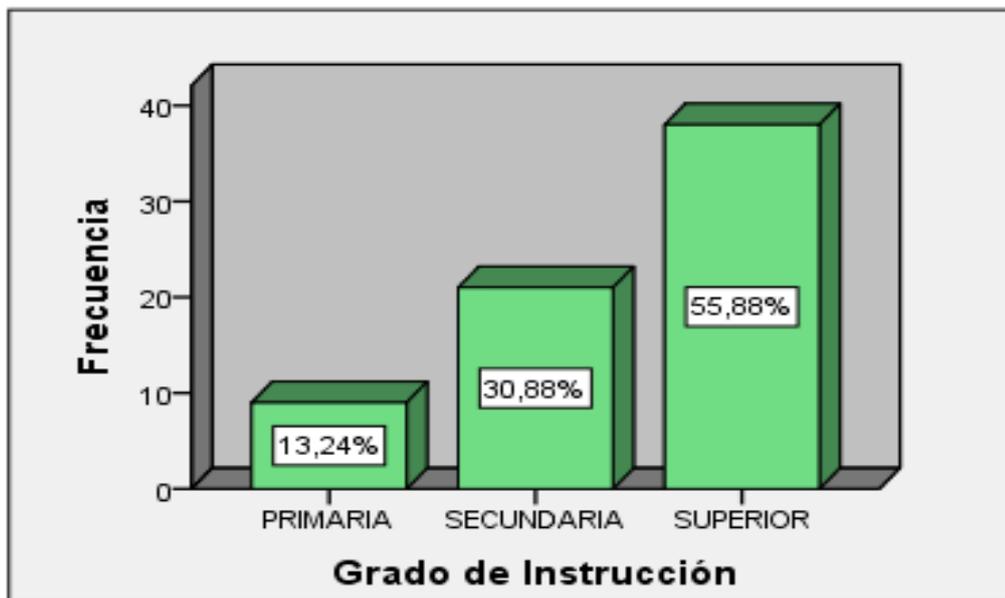


Figura 2. Grado de instrucción de los microempresarios formalizados y no formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba

Fuente: tabla 2

Tabla 3:

Porcentaje de microempresarios formalizados y no formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba.

Microempresarios	F	%
FORMALIZADOS	46	67,6%
NO FORMALIZADOS	22	32,4%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 3, se puede observar que el 67,6% de microempresarios se encuentran formalizados, ante las entidades competentes y 32,4% no se encuentran formalizados ante las entidades competentes.

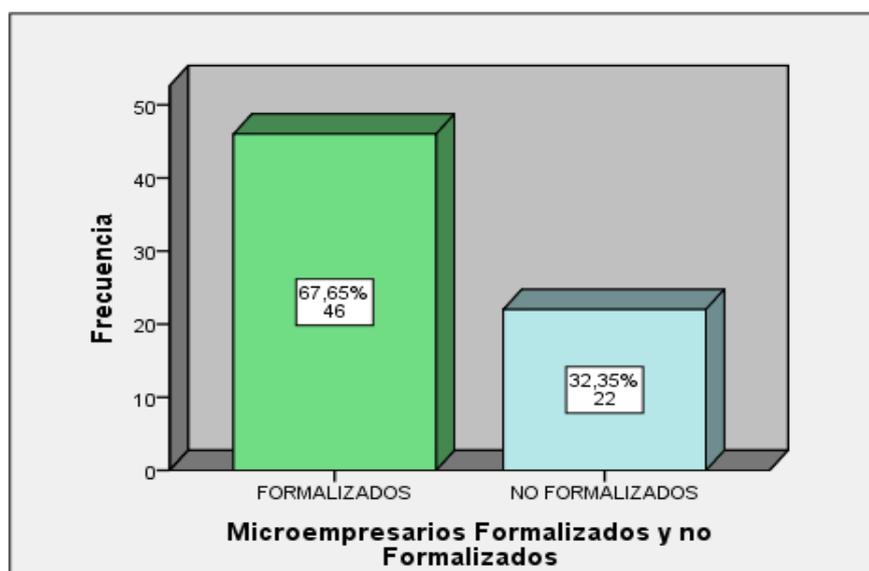


Figura 3. Porcentaje de microempresarios formalizados y no formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba

Fuente: tabla 3

3.1 FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS - PROVINCIA DE CAJABAMBA 2016

3.1.1 Nivel de satisfacción del servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados de la provincia de Cajabamba.

Tabla 4:

Porcentaje obtenido en el tipo de servicio o actividad al que se dedica su microempresa si le es favorable para sus ventas.

Niveles	F	%
NUCA	4	5,9%
A VECES	10	14,7%
CASI SIEMPRE	37	54,4%
SIEMPRE	17	25,0%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 4, se puede observar que el 54,4% de los microempresarios afirma que el tipo de servicio o actividad al que se dedican casi siempre le es favorable para sus ventas, el 25,0% Siempre le es favorable, el 14,7% a veces le es favorable y el 5,9% siente que no le es favorable.

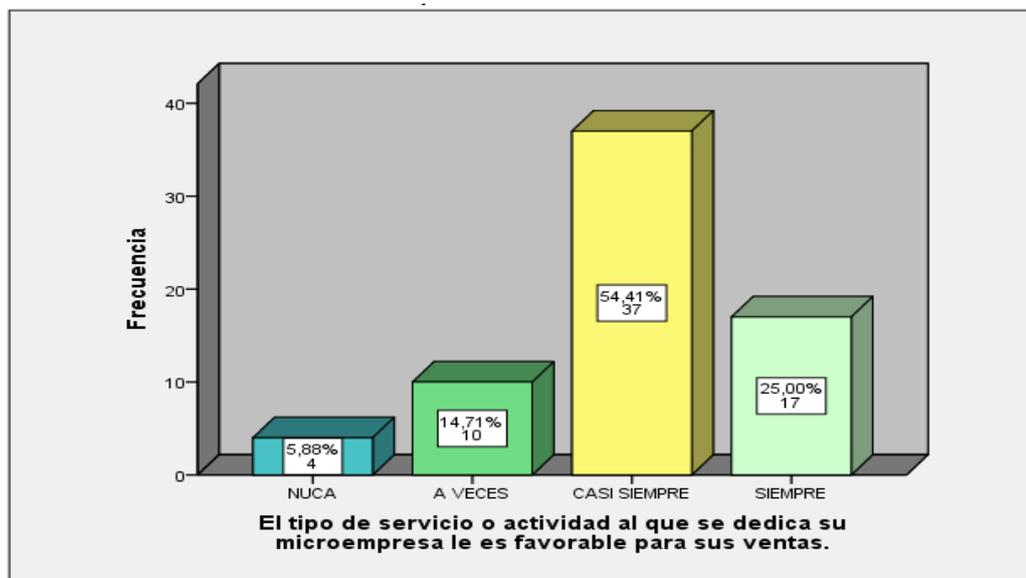


Figura 4. Porcentaje de la favorabilidad del tipo de servicio a la que se dedica para sus ventas de los microempresarios formalizados y no formalizados encuestados en la provincia de Cajabamba.

Fuente: tabla 4

Tabla 5:

Porcentaje según grado de satisfacción del servicio brindado por la microempresa a los clientes.

	Frecuencia	Porcentaje
NUCA	2	2,9%
A VECES	7	10,3%
CASI SIEMPRE	38	55,9%
SIEMPRE	21	30,9%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 5, se puede observar que el 55,9% de los microempresarios afirma que casi siempre se sienten satisfechos del servicio brindado por su microempresa, así mismo un 30,9% siempre se sienten satisfechos, un 10,3% a veces y un 2,9 % nunca.

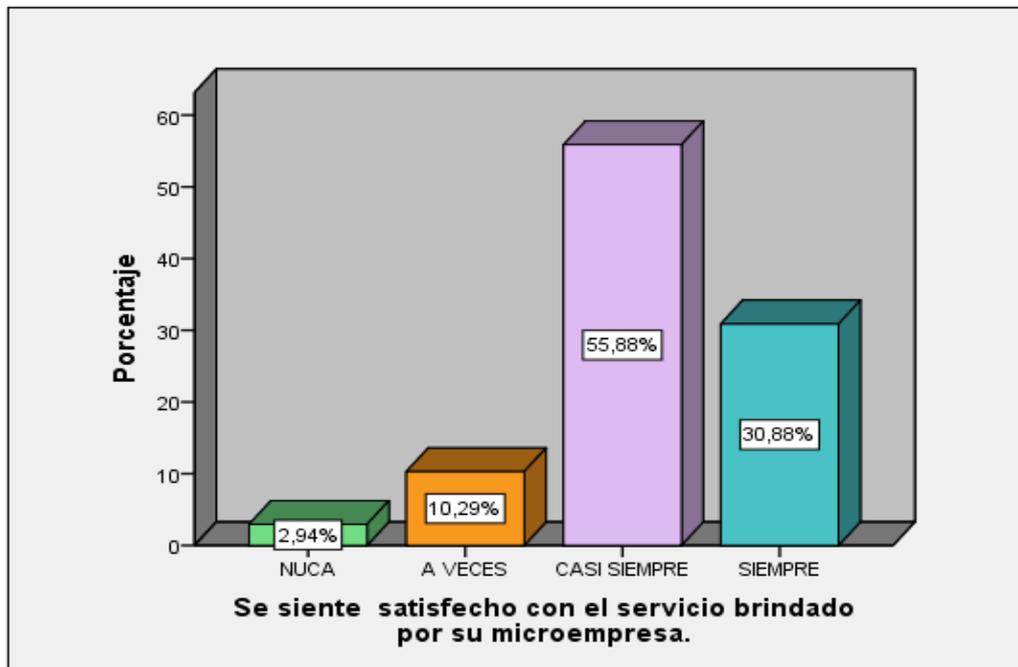


Figura 5. Grafico del porcentaje según grado de satisfacción del servicio brindado por la microempresa a los clientes.

Fuente: tabla 5

Tabla 6:

Grado de consideración en cuanto el microempresario considera que los clientes están satisfechos por el servicio brindado por su microempresa.

Niveles	F	%
NUCA	2	2,9%
A VECES	10	14,7%
CASI SIEMPRE	44	64,7%
SIEMPRE	12	17,6%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 6, se puede observar que el 64,7% de los microempresarios afirma que casi siempre lo clientes se sienten satisfechos del servicio brindado por su microempresa, así mismo un 17,6% siempre se sienten satisfechos, un 14,7% a veces y un 2,9 % nunca.

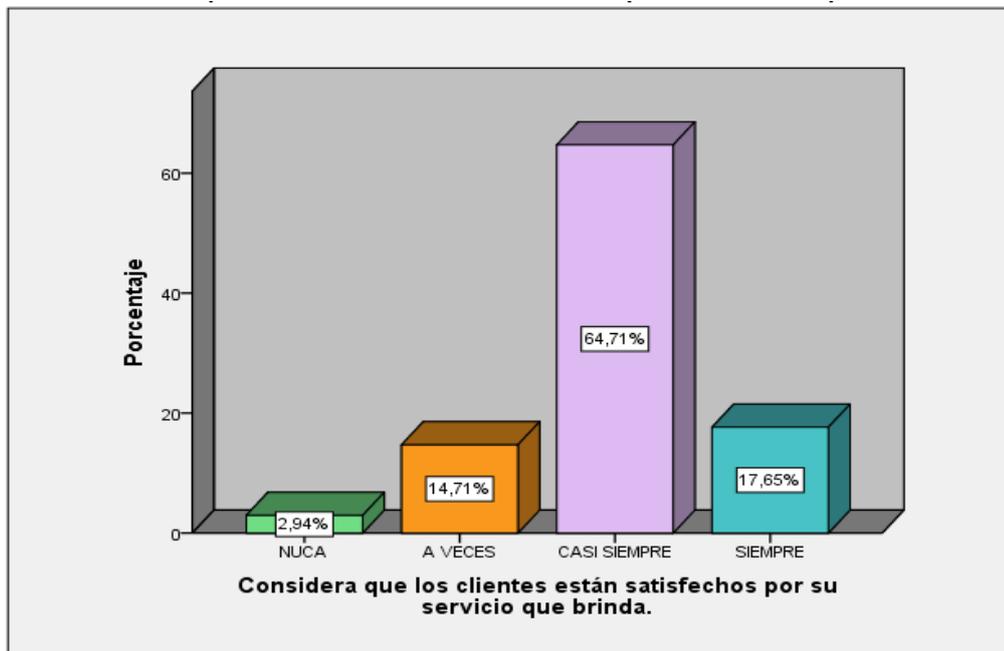


Figura 6. Gráfico del grado de satisfacción por parte de los clientes hacia el servicio brindado de los microempresarios Cajabambinos.

Fuente: tabla 6

B. Descripción del nivel de satisfacción del servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados en la provincia de Cajabamba.

<p>CARACTERÍSTICAS DE LAS MICROEMPRESARIOS</p>	<p>DESCRIPCIÓN</p>
<p>1. Favorabilidad en ventas por parte de la actividad a la que se dedica</p>	<p>Según la tabla 4, se puede observar que el 54,4% de los microempresarios afirma que el tipo de servicio o actividad al que se dedican casi siempre le es favorable para sus ventas, el 25,0% Siempre le es favorable.</p>
<p>2. Satisfacción del microempresario con el servicio brindado</p>	<p>Según la tabla 5, se puede observar que el 55,9% de los microempresarios afirma que casi siempre se sienten satisfechos del servicio brindado por su microempresa, así mismo un 30,9% siempre se sienten satisfechos.</p>
<p>3. Consideración hacia los microempresarios en cuanto si están satisfechos por el servicio brindado.</p>	<p>Según la tabla 6, se puede observar que el 64,7% de los microempresarios afirma que casi siempre lo clientes se sienten satisfechos del servicio brindado por su microempresa, así mismo un 17,6% siempre se sienten satisfechos.</p>

3.1.2 Formalidad e informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba.

Tabla 7:

Nivel de formalidad de la microempresa, en la provincia de Cajabamba según los encuestados.

Niveles	F	%
NUCA	13	19,1%
A VECES	11	16,2%
CASI SIEMPRE	19	27,9%
SIEMPRE	25	36,8%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 7, se puede observar que el 36,8% de los microempresarios afirma que siempre se encuentran formalizados ante las entidades competentes, por otro lado un 27,9% casi siempre, un 19,1% no se encuentran debidamente formalizados y un 16,2% solo abecés, generándose esto un problemática en el ordenamiento empresarial.

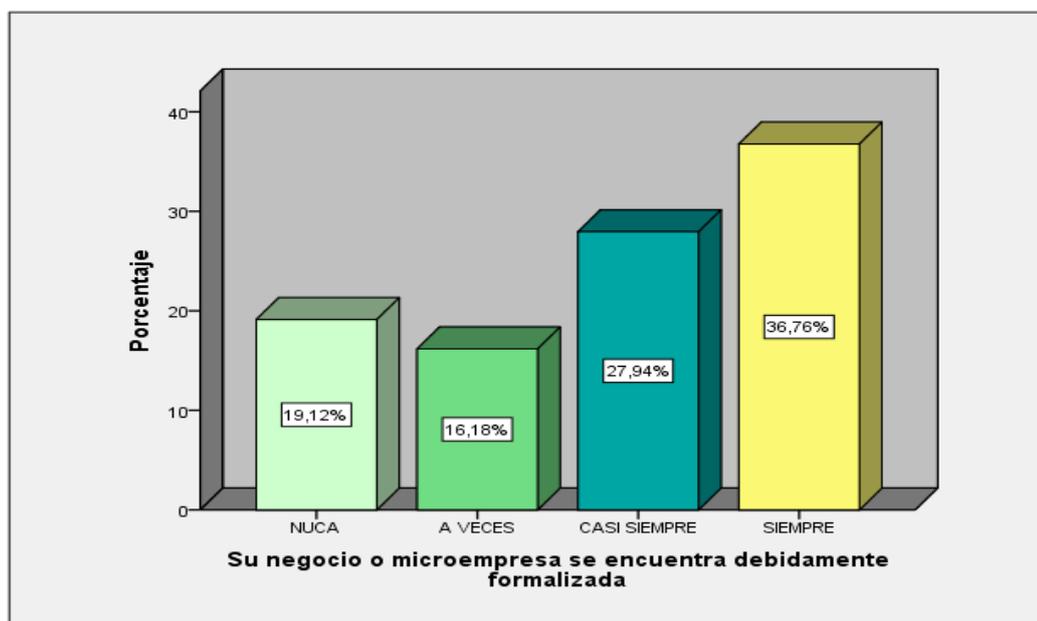


Figura 7. Gráfico del Nivel de formalidad de la microempresa, en la provincia de Cajabamba según los encuestados.

Fuente: Tabla 7

Tabla 8:

Grado de satisfacción sobre Motivo por el cual se formalizo su microempresa.

Niveles	F	%
NUCA	11	16,2%
A VECES	12	17,6%
CASI SIEMPRE	33	48,5%
SIEMPRE	12	17,6%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 8, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que casi siempre le es satisfecho el motivo por el formalizo su microempresa, el 17,6% asegura que siempre, 16,6% a veces y un 16,2%. no le es satisfecho el motivo de su formalidad.

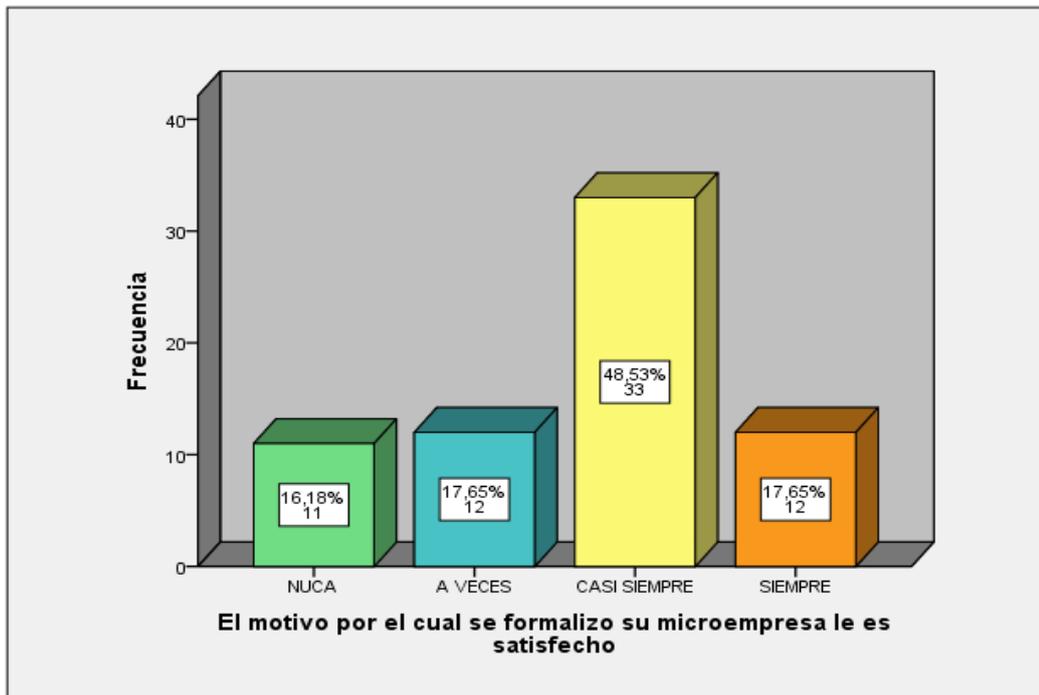


Figura 8. Grafico del grado de satisfacción sobre Motivo por el cual se formalizo su microempresa.

Fuente: Tabla 8

Tabla 9:

Influencia por parte de la municipalidad en la formalización de los microempresarios formalizados y no formalizados en la provincia de Cajabamba.

Niveles	F	%
NUCA	15	22,1%
A VECES	30	44,1%
CASI SIEMPRE	20	29,4%
SIEMPRE	3	4,4%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 9, se puede observar que el 44,1% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que la municipalidad provincial de Cajabamba solo a veces influye para su formalización, un 29,4% asegura que casi siempre, un 4,4% siempre y un 22,1% asegura que no influye para nada en su formalización.

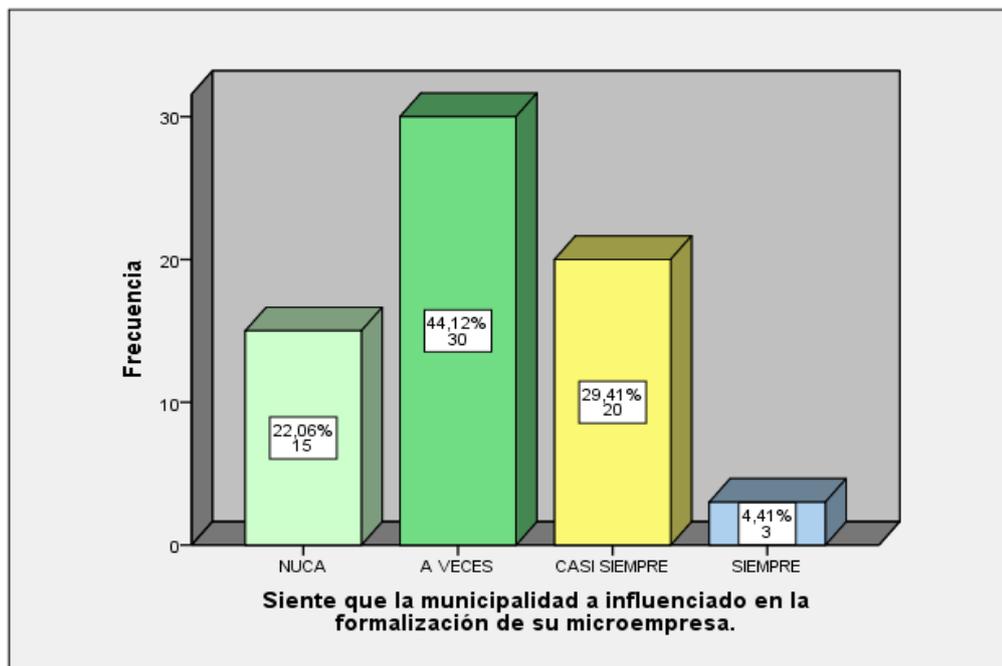


Figura 9. Grafico del nivel de influencia por parte de la municipalidad en la formalización de los microempresarios formalizados y no formalizados en la provincia de Cajabamba.

Fuente: Tabla 9

Tabla 10:

Grado de capacitaciones por parte de la municipalidad en temas de microempresas hacia los microempresarios formalizados y no formalizados

Niveles	F	%
NUCA	32	47,1
A VECES	22	32,4
CASI SIEMPRE	12	17,6
SIEMPRE	2	2,9
Total	68	100,0

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 10, se puede observar que el 47,1% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que la municipalidad provincial de Cajabamba solo a veces capacita a las personas sobre el tema de microempresas, un 42,4% asegura que solo a veces capacita, un 17,6% casi siempre y un 2,9 siempre.

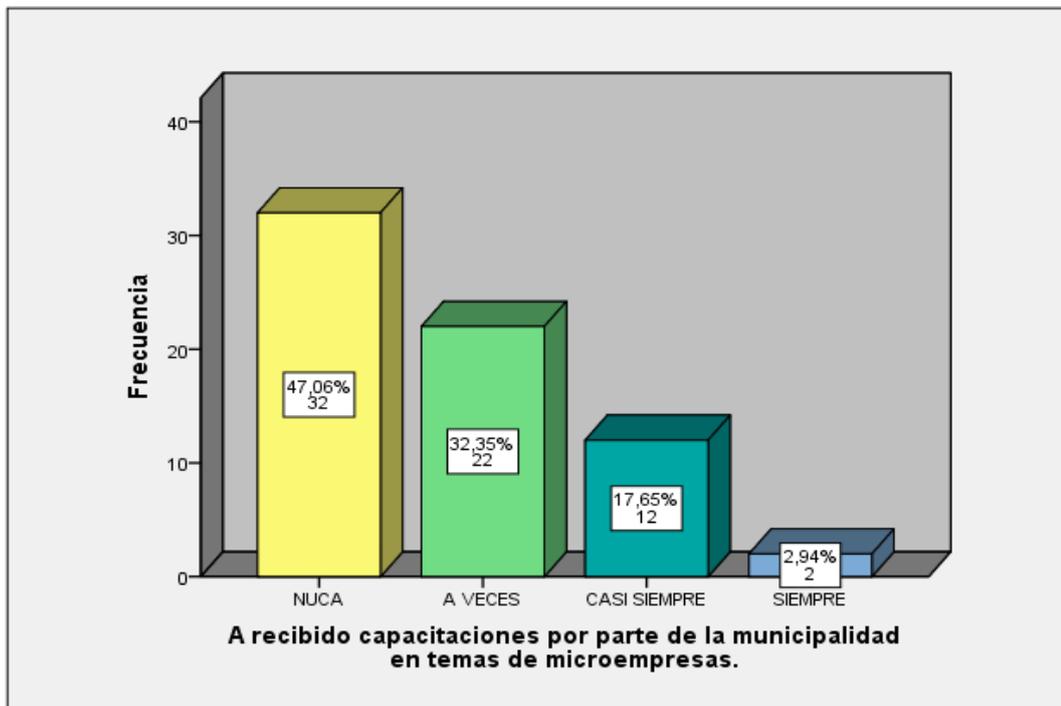


Figura 10. Grafico del Grado de capacitaciones por parte de la municipalidad en temas de microempresas hacia los microempresarios formalizados y no formalizados

Fuente: Tabla 10

Tabla 11:

Pago de impuestos a la municipalidad provincial de Cajabamba desde la formalización de su microempresa.

Niveles	F	%
NUCA	16	23,5%
A VECES	33	48,5%
CASI SIEMPRE	17	25,0%
SIEMPRE	2	2,9%
Total	68	100,0

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 11, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que pagan impuestos no tan frecuentemente, por otro lado un 25% afirma que frecuentemente pagan sus impuestos, un 2,9% siempre y un 23,5% afirma que no pagan impuestos a la municipalidad provincial de Cajabamba.

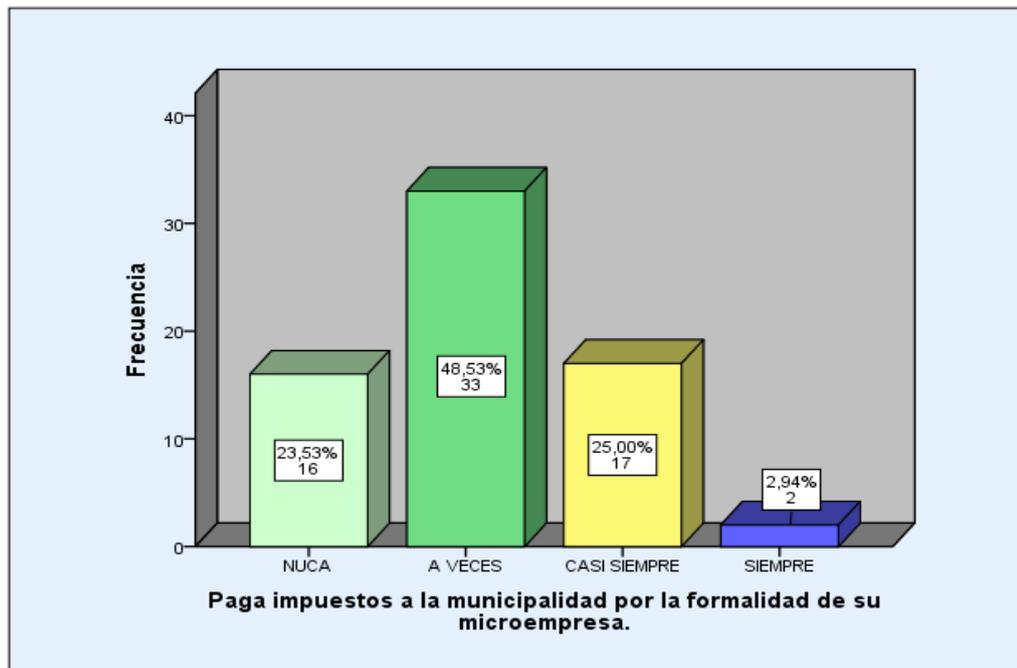


Figura 11. Grafico del Pago de impuestos a la municipalidad provincial de Cajabamba desde la formalización de su microempresa.

Fuente: Tabla 11

Tabla 12:

Nivel de reconocimiento en cuanto al motivo de la informalidad de los microempresarios.

Niveles	F	%
NUCA	6	8,8%
A VECES	27	39,7%
CASI SIEMPRE	33	48,5%
SIEMPRE	2	2,9%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 12, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre reconocen cual es el motivo que conlleva a la informalidad, así mismo un 2,9% siempre, un 39,7% a veces y un 8,8% no reconocen el motivo de la informalidad en la provincia.

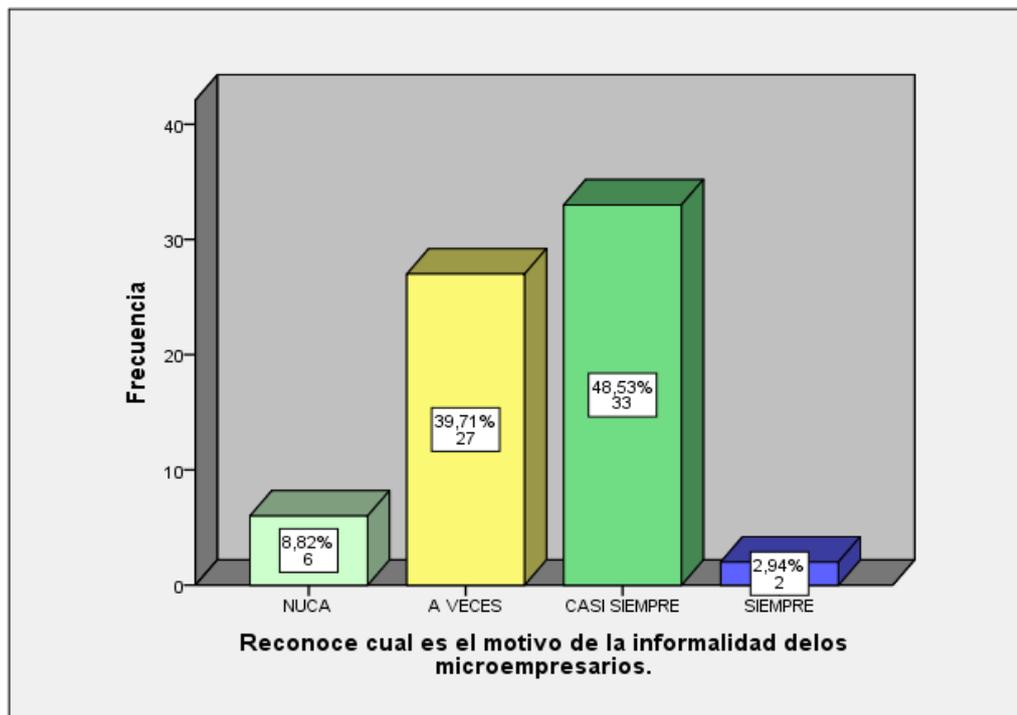


Figura 12. Grafico del nivel de reconocimiento en cuanto al motivo de la informalidad de los microempresarios.

Fuente: Tabla 12

Tabla 13:

Nivel de conocimiento sobre las consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.

Niveles	F	%
NUCA	3	4,4%
A VECES	22	32,4%
CASI SIEMPRE	35	51,5%
SIEMPRE	8	11,8%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 13, se puede observar que el 51,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre saben que consecuencias pueden generar la informalidad de los microempresarios, así mismo el 11,8% afirma que totalmente sabe sobre estas consecuencias, en cambio un 32,4% no tiene mucho conocimiento y un 4,4% no conoce nada de las causas que puede generar.

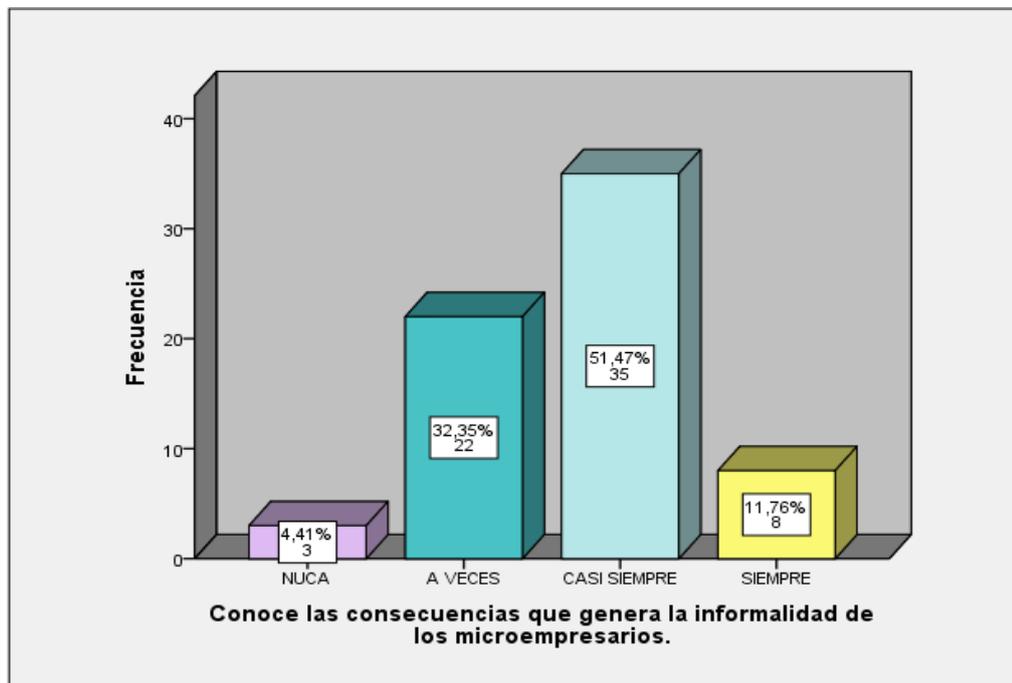


Figura 13. Grafico del Nivel de conocimiento sobre las consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.

Fuente: Tabla 13

Tabla 14:

Nivel de conocimiento sobre los tipos de consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.

Niveles	F	%
NUCA	5	7,4
A VECES	23	33,8
CASI SIEMPRE	32	47,1
SIEMPRE	8	11,8
Total	68	100,0

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 14, se puede observar que el 47,1% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre tienen conocimiento sobre los tipos de consecuencias que genera la informalidad, un 11,8% tienen conocimiento total sobre los tipos de informalidad, por otro lado el 33,8% conoce poco y un 7,4% no conoce nada.

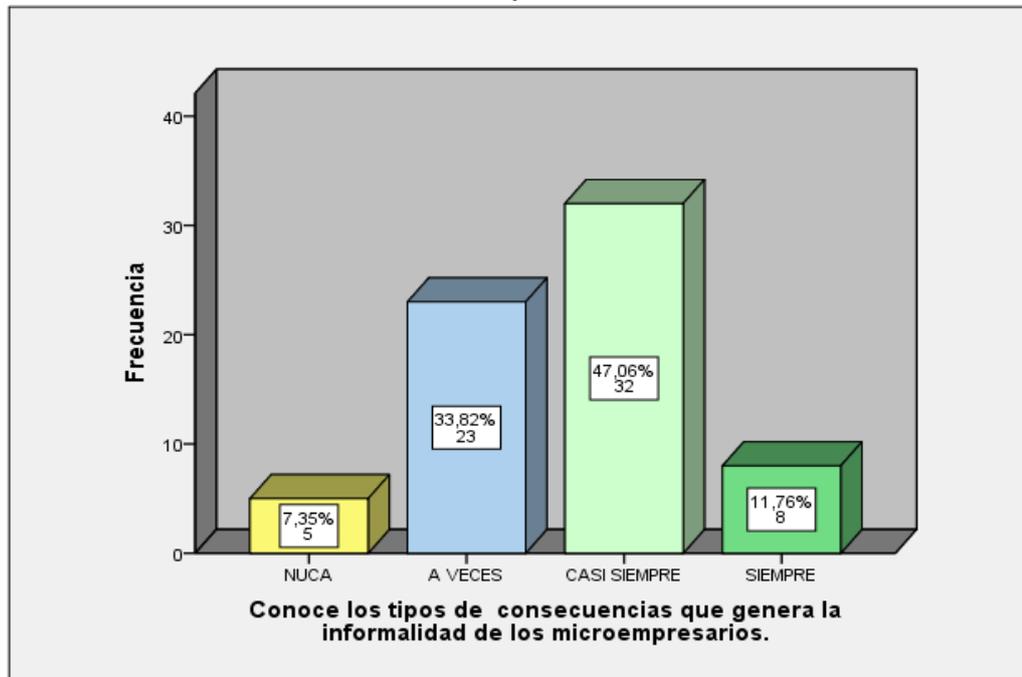


Figura 14. Grafico del Nivel de conocimiento sobre los tipos de consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.

Fuente: Tabla 14

C. Descripción de la formalidad e informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba.

CARACTERÍSTICAS DE LA FORMALIDAD E INFORMALIDAD	DESCRIPCIÓN
1. Negocio o micro empresa formalizada	Según la tabla 7, se puede observar que el 36,8% de los microempresarios afirma que siempre se encuentran formalizados ante las entidades competentes, por otro lado un 27,9% casi siempre.
2. Motivo por el cual formalizo su microempresa.	Según la tabla 8, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que casi siempre le es satisfecho el motivo por el formalizo su microempresa, el 17,6% asegura que siempre.
3. Influencia de la municipalidad en la formalización	Según la tabla 9, se puede observar que el 44,1% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que la municipalidad provincial de Cajabamba solo a veces influye para su formalización, un 29,4% asegura que casi siempre.
4. Pago de impuestos por la microempresa formalizada.	Según la tabla 11, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que pagan impuestos no tan frecuentemente, por otro lado un 25% afirma que frecuentemente pagan sus impuestos.
5. Reconocimiento del motivo de informalidad	Según la tabla 12, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre reconocen cual es el motivo que conlleva a la informalidad, así mismo un 2,9% siempre
6. Conocimiento de Consecuencias que genera la informalidad	Según la tabla 13, se puede observar que el 51,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre saben que consecuencias pueden generar la informalidad de los microempresarios.

3.1.3 Nivel de conocimiento de los microempresarios sobre formalización de un microempresa.

Tabla 15:

Nivel de conocimiento sobre los requisitos para la formalización de una microempresa.

Niveles	F	%
NUCA	6	8,8
A VECES	20	29,4
CASI SIEMPRE	31	45,6
SIEMPRE	11	16,2
Total	68	100,0

Fuete: El autor

Interpretación:

Según en la tabla 15, se puede observar que un 45,6% y un 16,2% de los encuestados tiene conocimiento de los requisitos que se necesita para formalizar una microempresa, así mismo un 29,4% tiene poco conocimiento y un 8,8% no conoce sobre los requisitos.

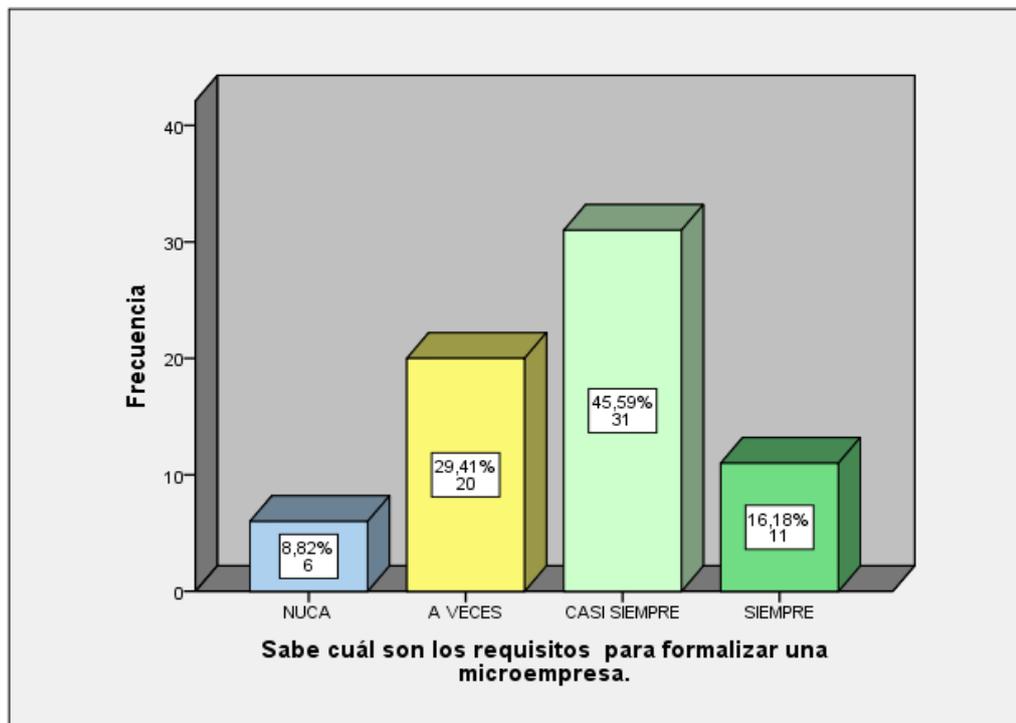


Figura 15. Grafico del Nivel de conocimiento sobre los requisitos para la formalización de una microempresa.

Fuente: Tabla 15

Tabla 16:

Nivel de conocimiento los pasos a seguir para formalizar una microempresa.

Niveles	F	%
NUCA	7	10,3%
A VECES	22	32,4%
CASI SIEMPRE	29	42,6%
SIEMPRE	10	14,7%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según en la tabla 16, se puede apreciar que un 42,6% casi siempre tiene conocimiento sobre los pasos a seguir para formalizar una microempresa, así mismo un 14,7% tiene conocimiento total, el 32,4% tiene poco conocimiento y un 10,3% no tiene conocimiento en absoluto sobre los pasos a seguir.

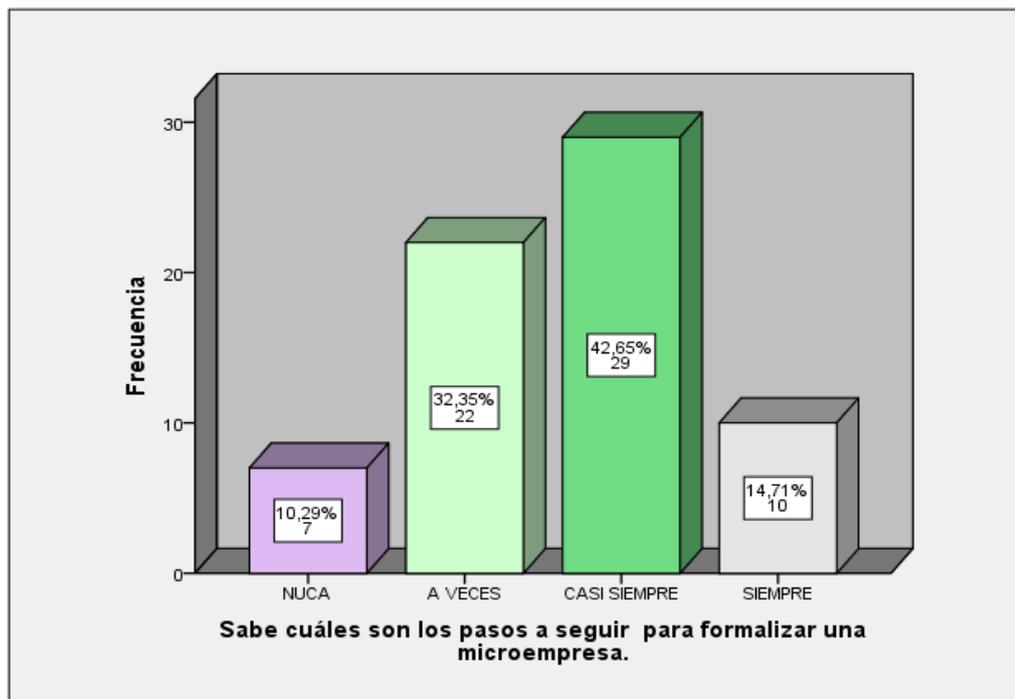


Figura 16. Grafico del nivel de conocimiento los pasos a seguir para formalizar una microempresa.

Fuente: Tabla 16

Tabla 17:

Nivel de conocimiento sobre la importancia de la formalización de una microempresa.

Niveles	F	%
NUCA	4	5,9%
A VECES	15	22,1%
CASI SIEMPRE	30	44,1%
SIEMPRE	19	27,9%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 17, se puede apreciar que un 44,1% y un 27,9% de los microempresarios formalizados y no formalizados tienen conocimiento de la importancia de la formalización de los microempresarios, y un 22,1% y 5,9% tienen poco conocimiento.

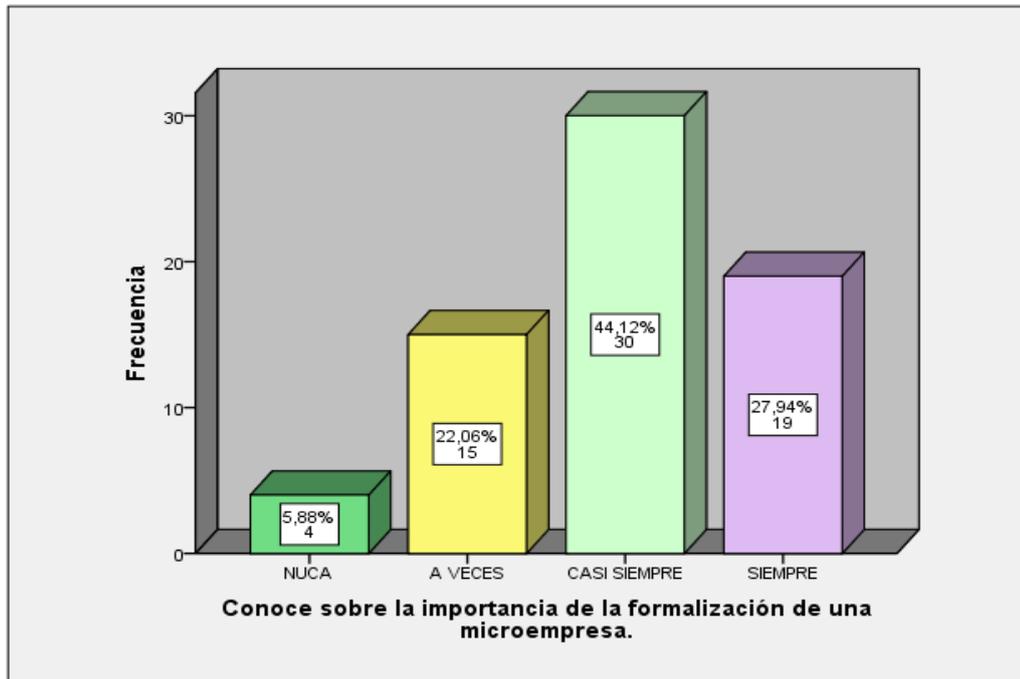


Figura 17. Nivel de conocimiento sobre la importancia de la formalización de una microempresa.

Fuente: Tabla 17

D. Descripción del nivel de conocimiento por parte de los microempresarios sobre formalización de una microempresa.

Nivel de conocimiento sobre la constitución de una microempresa	DESCRIPCIÓN
1. Conocimiento sobre los requisitos para formalizar una microempresa.	Según en la tabla 15, se puede observar que un 45,6% y un 16,2% de los encuestados tiene conocimiento de los requisitos que se necesita para formalizar una microempresa, así mismo un 29,4% tiene poco conocimiento y un 8,8% no conoce sobre los requisitos.
2. Conocimiento sobre los pasos a seguir para formalizar una microempresa.	Según en la tabla 16, se puede apreciar que un 42,6% casi siempre tiene conocimiento sobre los pasos a seguir para formalizar una microempresa, así mismo un 14,7% tiene conocimiento total.
3. Conocimiento sobre la importancia de la formalidad de una microempresa.	Según la tabla 17, se puede apreciar que un 44,1% y un 27,9% de los microempresarios formalizados y no formalizados tienen conocimiento de la importancia de la formalización de los microempresarios

E. Porcentaje de los microempresarios formalizados y no formalizados en la provincia de Cajabamba, según encuesta realizada a 68 microempresarios escogidas al azar.

Microempresarios de Cajabamba			
Formalizados		No formalizados	
46	67,6%	22	32,4%

Fuente: Tabla N°03

Análisis: Se puede observar que el 67,6% de microempresarios se encuentran formalizados, ante las entidades competentes y 32,4% no se encuentran formalizados legalmente.

3.2 INGRESOS MUNICIPALES – MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE CAJABAMBA

3.2.1 Ingresos recaudados provenientes de los microempresarios formalizados en la Municipalidad Provincial de Cajabamba.

Tabla 18:

Frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores de 1000 soles provenientes de microempresarios formalizados.

Niveles	F	%
A VECES	2	28,6%
CASI SIEMPRE	4	57,1%
SIEMPRE	1	14,3%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 18, se puede apreciar que de los encuestados un 57,1% afirma que siempre se recauda ingresos mayores a mil soles, un 14,3% afirma que siempre, 28,6% a veces. Por lo que se puede afirmar que si hay recaudación mensual.

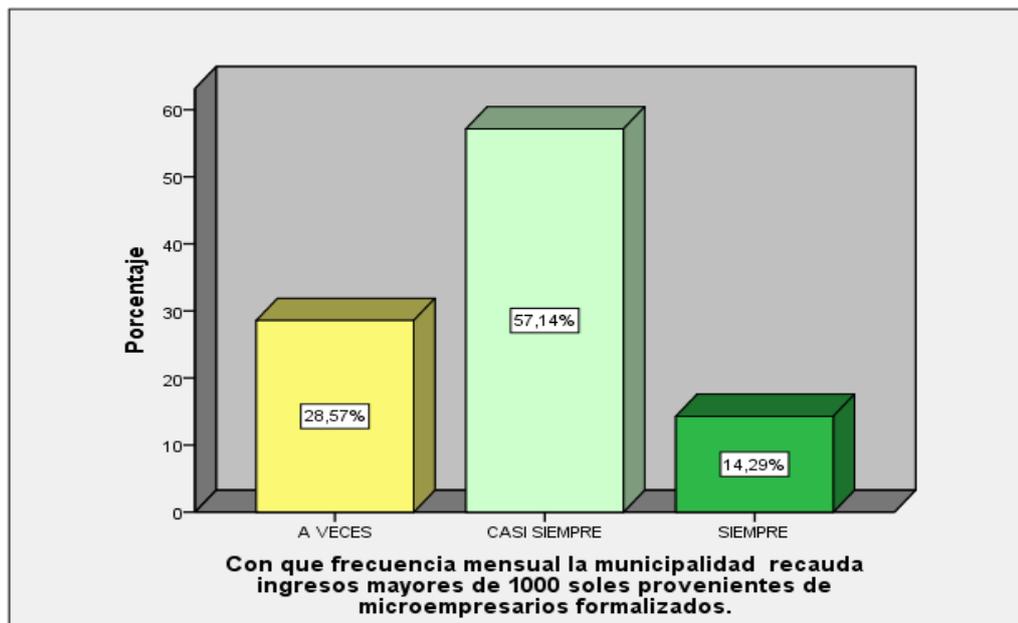


Figura 18. Frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores de 1000 soles provenientes de microempresarios formalizados.

Fuente: Tabla 18

Tabla 19:

Frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores de 1000 soles provenientes de microempresarios no formalizados.

Niveles	F	%
A VECES	5	71,4%
CASI SIEMPRE	2	28,6%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 19, se puede apreciar que de los encuestados un 71,4% afirma que a veces se recauda ingresos mayores a mil soles y un 28,6% casi siempre. Entonces se puede afirmar que no siempre se recaudan ingresos con ese monto.

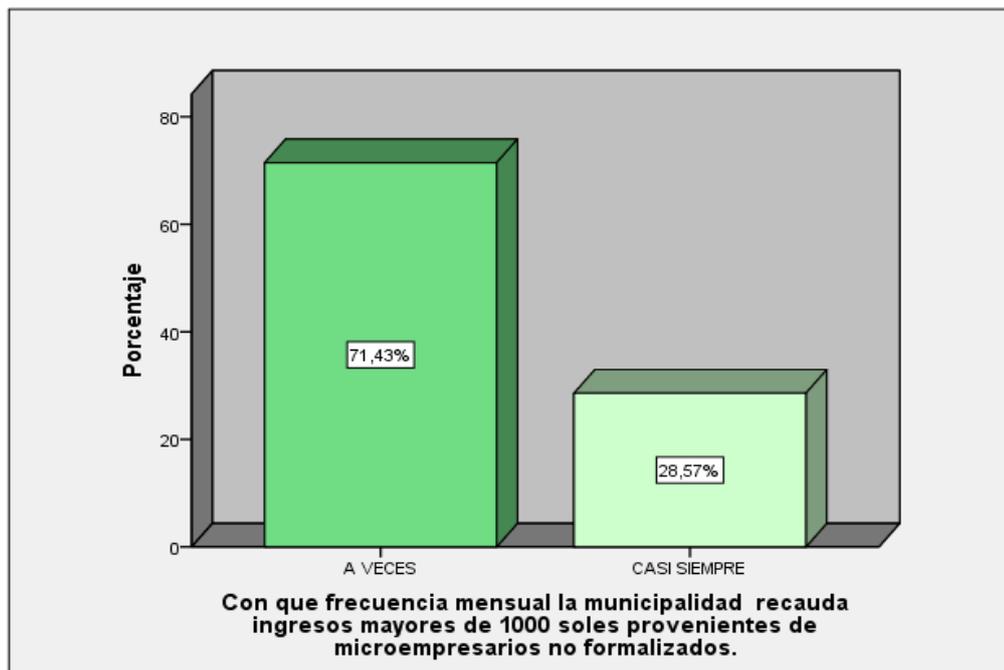


Figura 19. Frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores de 1000 soles provenientes de microempresarios no formalizados

Fuente: Tabla 19

Tabla 20:

Grado de satisfacción por los ingresos recaudados provenientes de los microempresarios formalizados.

Niveles	F	%
A VECES	3	42,9%
CASI SIEMPRE	4	57,1%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 20, se puede apreciar que de los encuestados un 57,1% casi siempre están satisfechos con los ingresos recaudados, en cambio un 42,9% afirma que solo a veces.

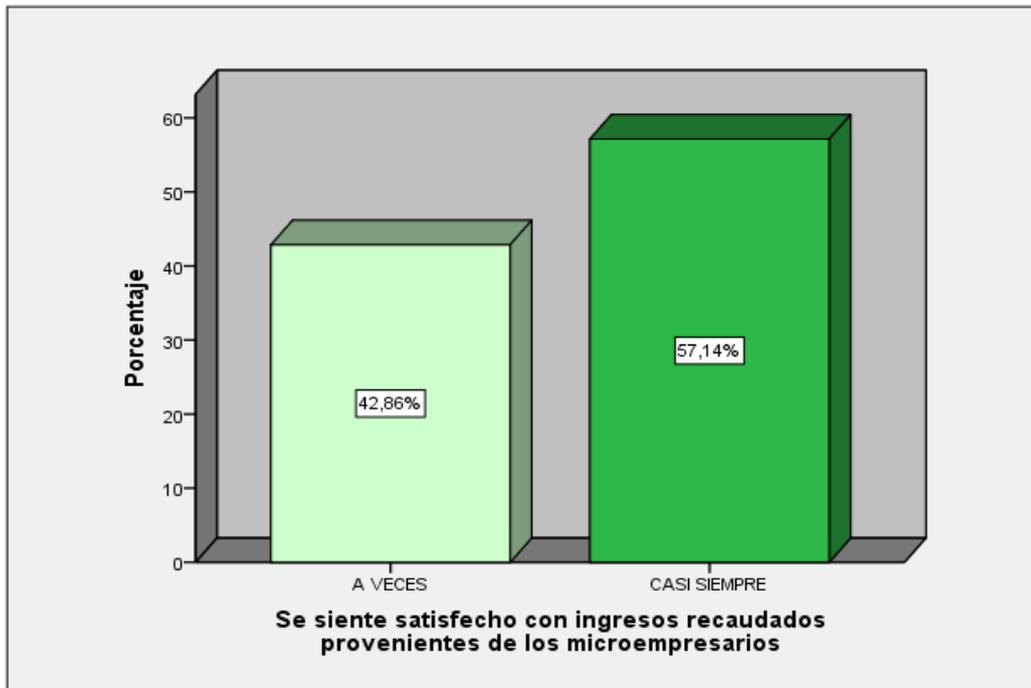


Figura 20. Grado de satisfacción por los ingresos recaudados provenientes de los microempresarios formalizados.

Fuente: Tabla 20

Tabla 21:

Programas de ingresos que promuevan la actividad comercial en la provincia de Cajabamba.

Niveles	F	%
NUCA	2	28,6%
A VECES	4	57,1%
CASI SIEMPRE	1	14,3%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 21, se puede apreciar que de los encuestados un 57,1% a veces la municipalidad cuenta con programas de ingresos, un 13,3% de los encuestados afirma que casi siempre y un 28,6% corrobora que no cuenta con este programa.

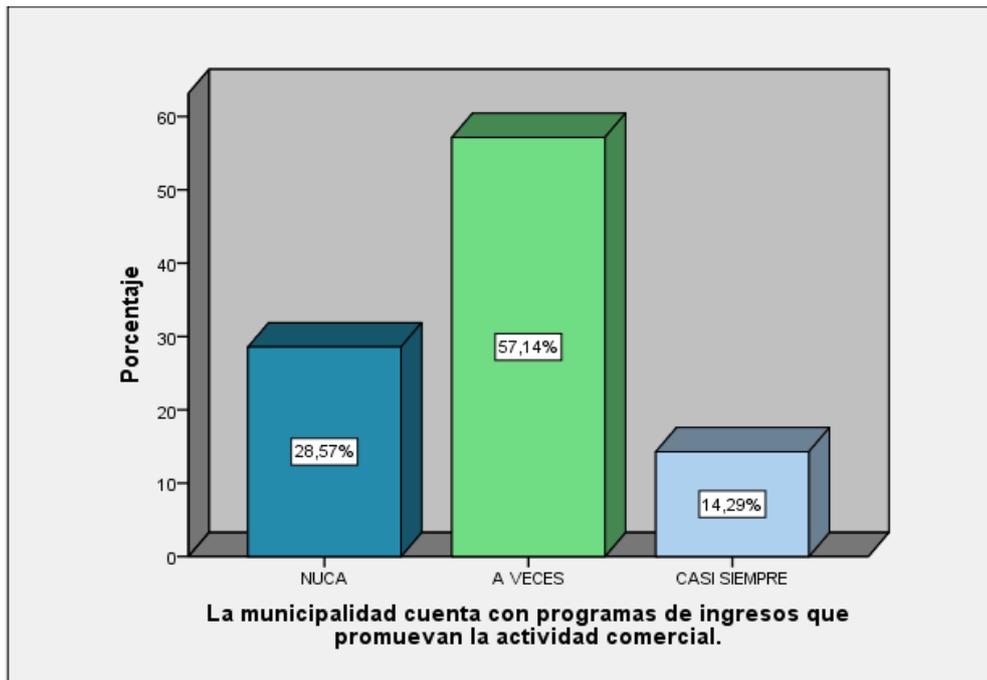


Figura 21. Programas de ingresos que promuevan la actividad comercial en la provincia de Cajabamba.

Fuente: Tabla 21

3.2.2 Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba para la formalización de los microempresarios.

Tabla 22:

Influencia en la formalización de los microempresarios por parte de la Municipalidad Provincial.

Niveles	F	%
A VECES	5	71,4%
CASI SIEMPRE	1	14,3%
SIEMPRE	1	14,3%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 22, se puede apreciar que de los encuestados un 71,4% están seguros que la municipalidad solo a veces influye en la formalización de los microempresarios y un 28,6% afirma que casi siempre y siempre.

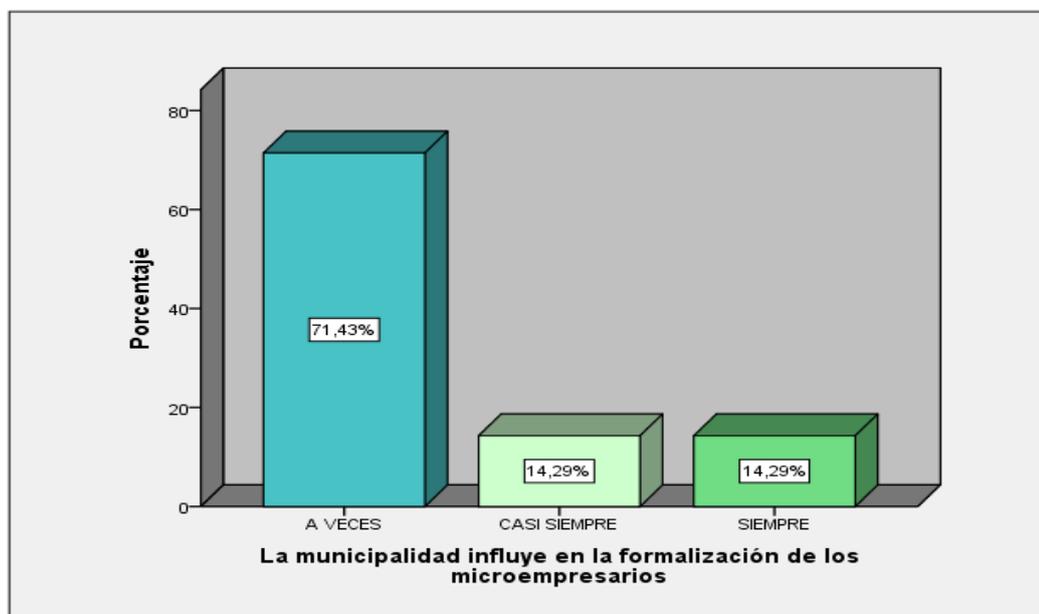


Figura 22. Influencia en la formalización de los microempresarios por parte de la Municipalidad Provincial.

Fuente: Tabla 22

Tabla 23:

Influencia en el pago de impuestos provenientes de microempresarios formalizados por parte de la municipalidad provincial.

Niveles	F	%
A VECES	3	42,9%
CASI SIEMPRE	3	42,9%
SIEMPRE	1	14,3%
Total	7	100,0

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 23, se puede apreciar que de los encuestados un 85,8% asegura que la municipalidad casi siempre y siempre influye en el pago de impuestos debido a la formalización de los microempresarios, en cambio un 14,3% asegura que siempre.

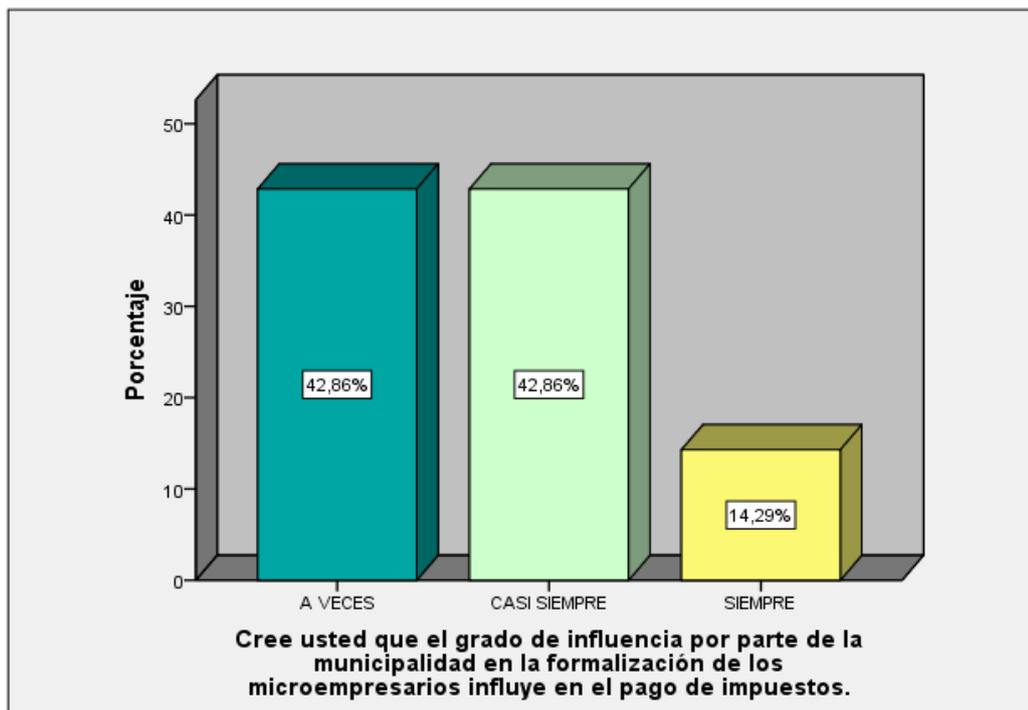


Figura 23. Influencia en el pago de impuestos provenientes de microempresarios formalizados por parte de la municipalidad provincial.

Fuente: Tabla 23

Tabla 24:

Satisfacción por el aporte brindado por parte de la municipalidad para la formalización de los microempresarios.

Niveles	F	%
A VECES	1	14,3%
CASI SIEMPRE	5	71,4%
SIEMPRE	1	14,3%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 24, se puede apreciar que de los encuestados un 71,4% casi siempre se siente satisfecho por el aporte brindado para formalizar a los microempresarios, un 14,3% siempre y un 14,3% a veces.

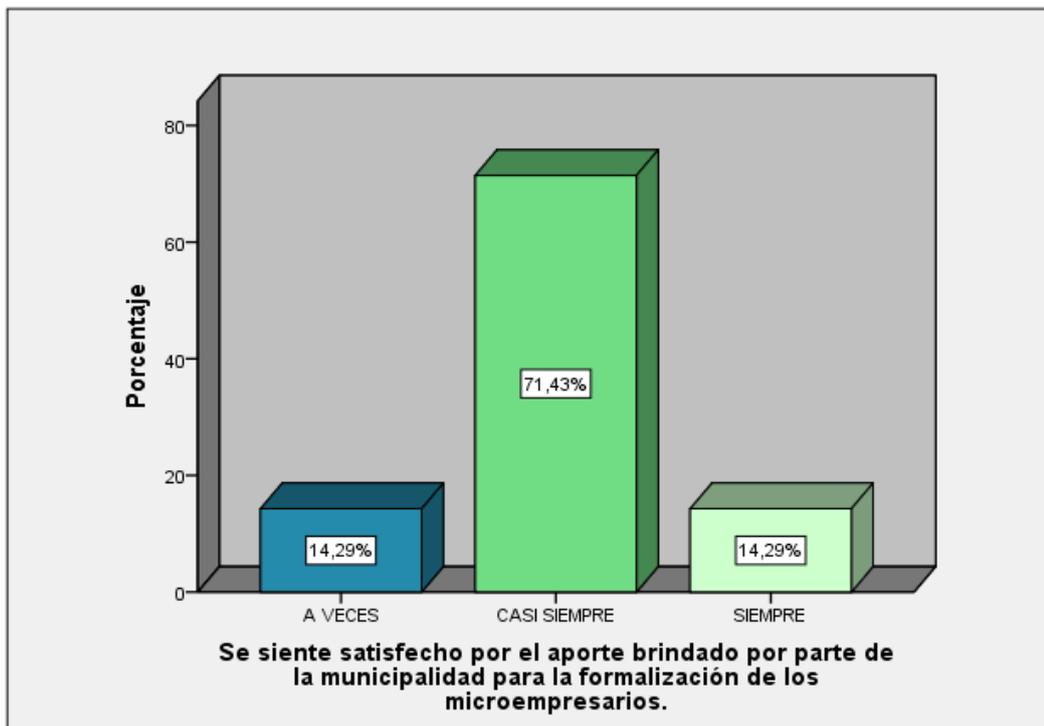


Figura 24. Satisfacción por el aporte brindado por parte de la municipalidad para la formalización de los microempresarios.

Fuente: Tabla 24

Tabla 25:

Frecuencia del cumplimiento de la ley MYPE por parte de los microempresarios y la municipalidad.

Niveles	F	%
A VECES	2	28,6%
CASI SIEMPRE	5	71,4%
Total	7	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación:

Según la tabla 25, se puede apreciar que de los encuestados un 71,4% afirma que casi siempre se cumple de acuerdo a Ley MYPE todo los actuados y un 28,6% afirma que solo A veces.

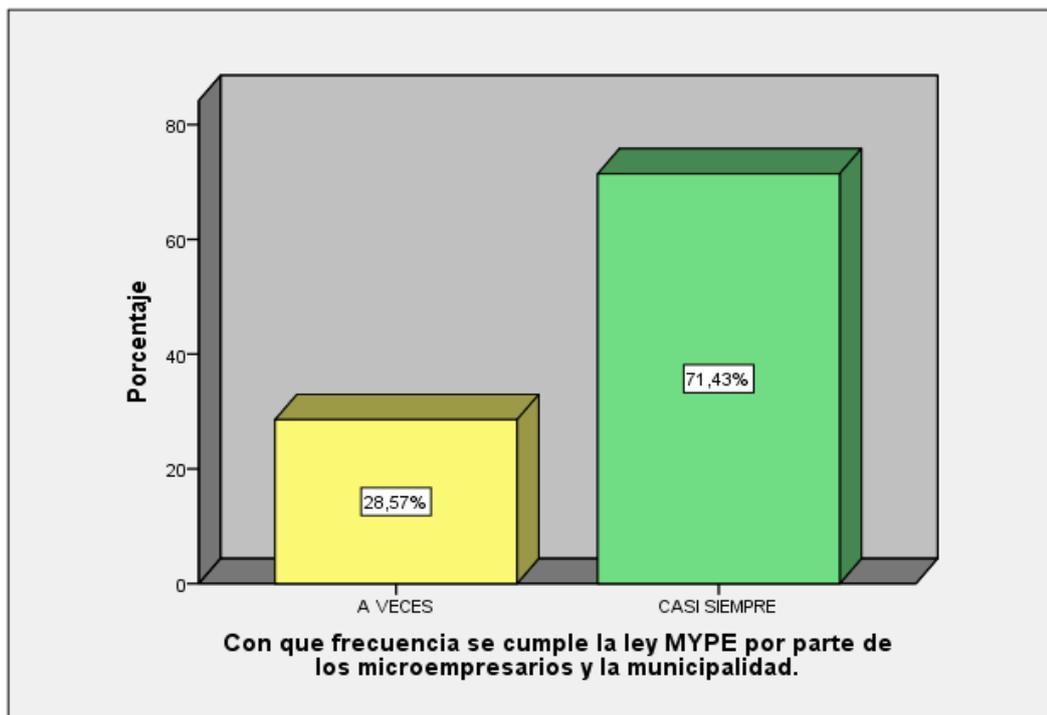


Figura 25. Frecuencia del cumplimiento de la ley MYPE por parte de los microempresarios y la municipalidad.

Fuente: Tabla 25

3.3 Influencia de la formalización de los microempresarios con los ingresos municipales de la municipalidad provincial Cajabamba – 2016.

Tabla 26: Diferencia de ingresos provenientes de microempresarios formalizados y no formalizados.

Nivel	INGRESOS MAYORES A 1000 SOLES- FORMALIZADOS		INGRESOS MAYORES A 1000 SOLES - NO FORMALIZADOS	
	F1	%	F1	%
Nuca	0	0%	0	0%
A veces	2	28.57%	5	71.43%
Casi siempre	4	57.14%	2	28.57%
Siempre	1	14%	0	0%
Total	7	100%	7	100%

Fuete: El autor

Interpretación: Realizando una comparación de las tablas 22 y 23 se obtuvo los siguientes resultados como se aprecia en la tabla 26, donde se puede afirmar que verdaderamente la formalización de los microempresarios si influye en los ingresos municipales, puesto que un 14% y un 57.14% de los microempresarios formalizado siempre y casi siempre generan ingresos mayores a mil soles mensual, por otro lado si analizamos los ingresos que generan los microempresarios no formalizados solo un 28,57% generan ingresos casi siempre, es por ello que se puede afirmar la hipótesis general.

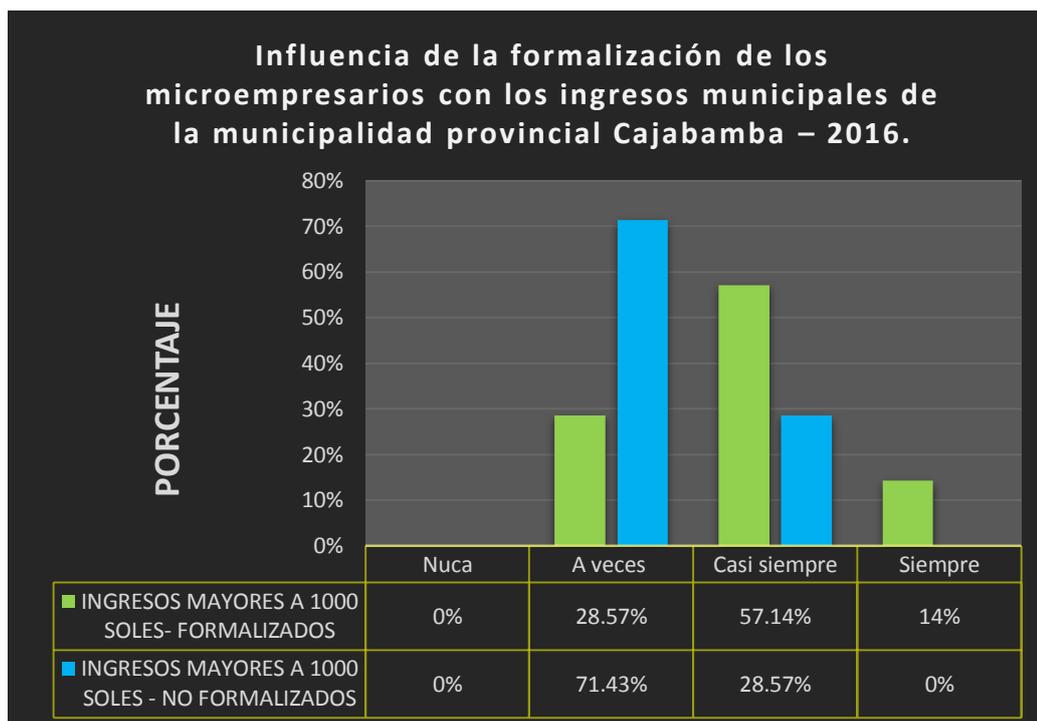


Figura 26. Diferencia de ingresos provenientes de microempresarios formalizados y no formalizados.

Fuente: Tabla 26

Tabla 27: Influencia por parte de la municipalidad en la formalización de los microempresarios formalizados y no formalizados en la provincia de Cajabamba.

Niveles	F	%
NUCA	15	22,1%
A VECES	30	44,1%
CASI SIEMPRE	20	29,4%
SIEMPRE	3	4,4%
Total	68	100,0%

Fuete: El autor

Interpretación: Analizando la tabla se puede apreciar que la municipalidad provincial de Cajabamba no influye considerablemente en la formalización de los microempresarios en la provincia de Cajabamba, puesto que tan solo un 4,4% y un 29,4% afirman que la municipalidad a influenciado en la formalización y un 44,1% y 22,1% dieron como respuesta que no sienten que la municipalidad haya influenciado considerablemente.

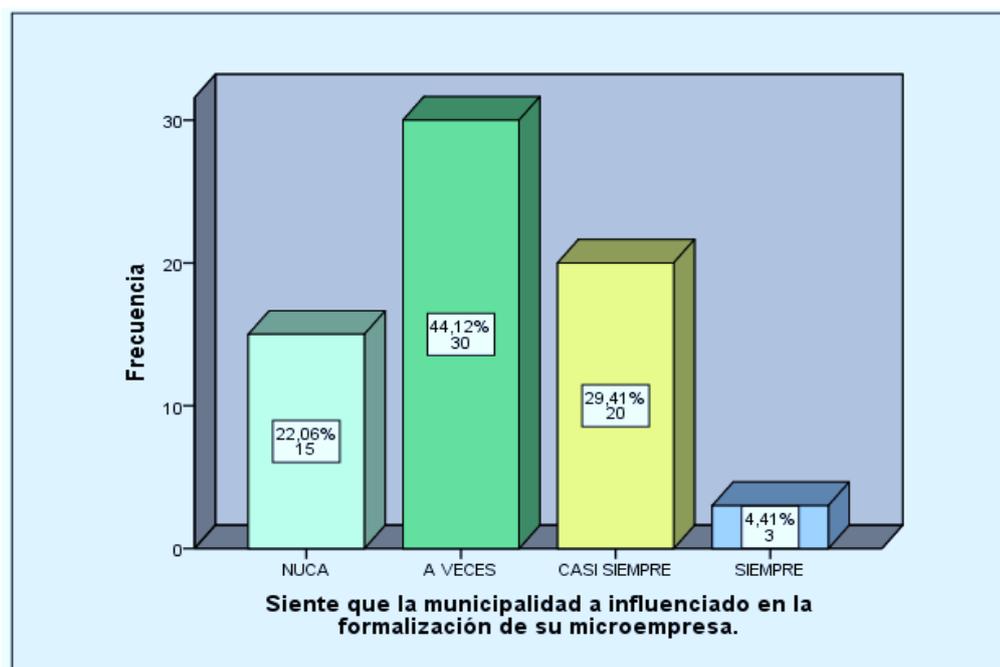


Figura 27. Influencia por parte de la municipalidad en la formalización de los microempresarios formalizados y no formalizados en la provincia de Cajabamba.

Fuente: Tabla 27

REALIZANDO UN ANALICES DE TODO EL ESTUDIO PRESENTE SE RECOMIENDA:

Primero: Que la municipalidad como entidad debe tomar acciones que ayude a fomentar la formalización de los microempresarios, para obtener mejores beneficios tanto a la entidad como a la sociedad.

Segundo: Capacitar a los funcionarios públicos de la Gerencia de Desarrollo Económico Local de la Municipalidad, en cuanto a incentivación empresarial y fomentación, beneficios que se obtiene al estar formalizado como microempresario.

Tercero: Recomendar a las entidades competentes la realización de talleres empresariales, para que sus microempresas crezcan y mejores su servicio empresarial.

3.4 CONTRATACIÓN DE HIPÓTESIS

Hipótesis General (Hi)

La formalización de los microempresarios influye en los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba-2016

De lo investigado se puede afirmar la hipótesis general puesto que los microempresarios formalizados si generan ingresos municipales como se puede apreciar en la tabla N° 26 donde se realizó una comparación de las tablas 22 y 23 obteniéndose como resultados siguientes; un 14% y un 57.14% de los microempresarios formalizado siempre y casi siempre generan ingresos mayores a mil soles mensual, por otro lado si analizamos los ingresos que generan los microempresarios no formalizados solo un 28,57% generan ingresos casi siempre (Ver tabla 26).

Entonces se afirma que verdaderamente que los microempresarios formalizados si influyen en los ingresos municipales en la provincia de Cajabamba, generando un considerable índice de ingresos.

IV. DISCUSIÓN

En la actualidad a nivel mundial, existe una gran problemática, con respecto a la informalidad, puesto que muchos microempresarios optan por la ilegibilidad, contribuyendo con esto un mundo desordenado, es por ello que este estudio espera contribuir para tomar conciencia y ordenarnos empresarialmente; a continuación se presenta diversos estudios los cuales permitirán contrastar y afirmar lo que se está buscando estudiar.

Según la tabla 7, se puede observar que el 36,8% de los microempresarios afirma que siempre se encuentran formalizados ante las entidades competentes, por otro lado un 27,9% casi siempre.

Según la tabla 8, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que casi siempre le es satisfecho el motivo por el formalizo su microempresa, el 17,6% asegura que siempre.

Según el **Diario el Comercio (2014)** en el Perú, actualmente un 65% de las empresas son informales, en las cuales los colaboradores trabajan arduamente al menos cinco por pequeña empresa. Si meditamos cual es el principal problema que acarrea la informalidad y puesto que los anteriores y el actual gobierno ha impulsado leyes y distintos programas para mejorar esta problemática no han resultado favorables, es entonces allí donde empieza el principal problema, ya que no hay un gobierno consiente que se interese y le dé prioridad para acabar con la informalidad en nuestro país

Según la tabla 9, se puede observar que el 44,1% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que la municipalidad provincial de Cajabamba solo a veces influye para su formalización, un 29,4% asegura que casi siempre.

Según la tabla 11, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados aseguran que pagan impuestos no tan frecuentemente, por otro lado un 25% afirma que frecuentemente pagan sus impuestos.

Según **Jamele Rigolini (2014)**, en su reporte "El emprendimiento en América Latina: muchas empresas y poca innovación", nos dice que estamos afrontando una

globalización donde existe muchas pequeñas empresas con poco potencial de querer sobresalir las cuales no generan trabajo de calidad. Se sabe que 1 de 3 pequeños empresarios no contratan colaboradores debido a esto pueden pasar años sin tener un crecimiento razonable.

Por décadas se los emprendimientos de subsistencia en nuestro país, empezados para cubrir diversas necesidades prioritarias ante el poco empleo gratificado, abalaron que los proyectos del gobierno tengan en cuenta como prioridad la solución de la pobreza con el impulso de microempresarios, pero teniendo una deficiencia en el impulso de formalización.

Según la tabla 12, se puede observar que el 48,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre reconocen cual es el motivo que conlleva a la informalidad, así mismo un 2,9% siempre.

Según la tabla 13, se puede observar que el 51,5% de los microempresarios formalizados y no formalizados casi siempre saben que consecuencias pueden generar la informalidad de los microempresarios.

Según la **Red de Desarrollo Territorial de America Latina y el Caribe (2015)**, afirma que los Gobierno de Chile está incitando a los microempresarios a la formalización, puesto que este gobierno lo está dando un mayor importancia a este sector, por lo que se puede apreciar un gran resultado el cual se refleja en la economía del país.

Este crecimiento es condición indispensable para que Chile por lo que aporta mucho a este sector, si bien compramos la economía y el desarrollo del país con otros países del continente podemos decir que se ha dado un gran paso y buen logro en el tema de microempresarios, gracias al estilo innovador y la calidad de programas que impulsan terminar con la informalidad y se a obtenido disminuir rotundamente este problema que acaece en todos los continentes del mundo.

Para crecer con equidad necesitamos pequeñas empresas con existentes oportunidades de crecimiento. En los actuales cinco años, se ha dictado una serie de leyes para facilitar la constitución, formalización y desarrollo de empresas de tamaño menor.

Según la tabla 25, se puede apreciar que de los encuestados un 71,4% afirma que casi siempre se cumple de acuerdo a Ley MYPE todo los actuados y un 28,6% afirma que solo A veces.

Según **Miranda, R. & Sabastizagal, F. (2007)** En su tesis: Incidencia de la ley promoción y formalización de las MYPE en la informalidad de las Micro Y pequeñas empresas del sector calzado en la provincia de Trujillo.

Primero la nueva ley de promoción y formalización de las MYPES del sector calzado (ley N°28015) no contribuye significativamente a la formalización de dichas empresas.

Segundo los Micro y pequeños empresarios consideran que la ley N° 28015 presentada como principales ventajas a favor de las MYPE del sector calzado, las siguientes: un 21% considera que contribuirá a incrementar el empleo, un 12% menciona que incrementara la capacidad del personal, un 3% que incrementará su productividad y un 2% la rentabilidad de su empresa.

Según en la tabla 15, se puede observar que un 45,6% y un 16,2% de los encuestados tiene conocimiento de los requisitos que se necesita para formalizar una microempresa, así mismo un 29,4% tiene poco conocimiento y un 8,8% no conoce sobre los requisitos.

Según en la tabla 16, se puede apreciar que un 42,6% casi siempre tiene conocimiento sobre los pasos a seguir para formalizar una microempresa, así mismo un 14,7% tiene conocimiento total.

Según la tabla 17, se puede apreciar que un 44,1% y un 27,9% de los microempresarios formalizados y no formalizados tienen conocimiento de la importancia de la formalización de los microempresarios

Según **Haro, A. (2009)** En su tesis: Factores principales que determinan la informalidad de los Micro y Pequeñas empresas del sector industrial de calzado en el distrito de Trujillo.

La baja productiva es uno de los principales factores que determina la informalidad de la micro y pequeña empresa por la cual los microempresarios no tiene los recursos necesarios para cubrir los costos de formalización, además no tienen las competencias requeridas para afrontar el modelo impositivo tributario de la mediana y gran empresa y absorber el 19% del impuesto del valor agregado y el 30% del valor del impuesto a la renta y asumir los costos de seguridad laboral. Los administradores de las micro y pequeñas empresas no asisten a capacitaciones en un 70% por lo que no tiene tiempo suficiente ya que todo el día están trabajando, el 60% de los

microempresarios informales trabajan con maquinaria de segunda mano por lo que a su vez tienden a un nivel de producción mediana la cual no les permite desarrollar. Por otra parte consideran que los pasos que se sigue para formalizarse son muy complejas en un 54%, esto demuestra que no se viene trabajando de manera adecuada para incentivar a la formalización, así mismo el 100% de los encuestados afirman que la tasa que se pagan a la SUNAT son muy altas, por otro lado el 100% afirman que el régimen laboral no es el más adecuado y que el estado no viene promoviendo de manera eficaz la formalización en este sector.

Según la tabla 3, se puede observar que el 67,6% de microempresarios se encuentran formalizados, ante las entidades competentes y 32,4% no se encuentran formalizados ante las entidades competentes.

Así mismo según la tabla 7, se puede observar que el 36,8% de los microempresarios afirma que siempre se encuentran formalizados ante las entidades competentes, por otro lado un 27,9% casi siempre, un 19,1% no se encuentran debidamente formalizados y un 16,2% solo abecés, generándose esto un problemática en el ordenamiento empresarial.

La informalidad de las MYPES en américa latina y otros países; según **Schmidt (2006)** nos da entender que los seres humanos por naturaleza queremos evadir pagos obtenidos por las ventas que realizamos como comerciante o pequeño empresario, uno de los más principales motivos es que se piensa que el impuesto se da l estado para que hagan obras inútiles o sirve para pagar el sueldo de los gobernantes que no aportan mucho por el país, a ello se agrega también la corrupción el cual da una desconfianza inmensa en los ciudadanos y la ultima es que aún existe el pensamiento “yo trabajo para mi” “quien me da algo a mi” siendo estas dos barreras mentales un gran problema, entonces es allí de donde debemos a empezar a combatir este problema que acoge a diferentes países del mundo.

Por otro lado, los diferentes gobiernos afirman que es de mucha importancia recibir fondos de los impuestos para luego de ese modo brindar un buen servicio. También nos dice que diversas veces la causa principal para que los colaboradores de entidades públicas son corruptos es por el bajo salarios que percibe y que una de las maneras de aumentales el sueldo seria también haciéndolo con los impuestos.

V. CONCLUSIONES

En el presente estudio formalización de los microempresarios y su influencia con los ingresos municipales, Municipalidad Provincial de Cajabamba ,2016. Se llegó a las siguientes conclusiones:

1. Al describir el nivel de satisfacción del servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados se encontró que un gran porcentaje de los microempresarios en de la provincia de Cajabamba afirman que el tipo de servicio o actividad al que se dedican casi siempre le es favorable para sus ventas, por otro lado; en cuanto a la Satisfacción del microempresario con el servicio brindado se encontró que los microempresarios casi siempre se sienten satisfechos del servicio brindado por su microempresa, por ende analizando los resultados se concluye que los microempresarios cajabambianos se encuentran satisfechos por el tipo de servicio brindado hacia la población.
2. Al describir la formalidad e informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba, se puede concluir que los microempresarios cajabambinos un gran porcentaje se encuentran formalizados ante las entidades competentes, así mismo se determinó que los gobiernos locales (Municipalidad Provincial de Cajabamba)no influye considerablemente en la formalización de los microempresarios puesto que no brindan la adecuada información y capacitaciones a los microempresarios o comerciantes, quizá si la entidad tomara más importancia se tendría a una ciudad más ordenada y libre de informalidad.
3. Al describir el nivel de conocimiento de los microempresario formalizados y no formalizados de la provincia de Cajabamba se concluye que cierto porcentaje los encuestados tiene conocimiento de los requisitos que se necesita para formalizar una microempresa, por otro lado hay un porcentaje considerable que no tiene conocimiento al respecto de estos requisitos esto debiéndose a la falta de capacitaciones e incentivación tanto personal y gobierno local.
4. Al identificar el porcentaje de los microempresarios formalizados y no formalizados en la Provincia de Cajabamba. Se puede concluir que en la provincia de Cajabamba la gran mayoría de los encuestados de microempresarios se

encuentran formalizados, ante las entidades competentes mientras tanto aún existen mucho comercio informal.

5. Al identificar los ingresos recaudados provenientes de los microempresarios formalizados en la Municipalidad Provincial de Cajabamba se determina que, de los ingresos recaudados por parte de la Municipalidad de Cajabamba los microempresarios son los que aportan más en cuanto a pago de impuestos y otros pagos por servicios prestados por la entidad y los no formales su aporte es bajo, entonces se concluye que si se tiene ingresos considerables por parte de la formalidad se debe inducir más a los no formales para que apuesten por lo formal.

6. Al determinar el grado de Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba para la formalización de los microempresarios se concluye que la municipalidad solo a veces influye en la formalización de los microempresarios esto se debería a la falta de importancia del gobierno local y aun mas de las áreas correspondientes que están encargadas del desarrollo de la ciudad, puesto que si se diera la importancia necesaria otra seria la visión.

VI. RECOMENDACIONES

1. Los microempresarios verían mejorar su nivel de atención pues que aún existen varios clientes insatisfechos como también microempresarios es por ello que se recomienda hacer un análisis empresarial para mejorar estas debilidades.
2. La municipalidad debería apostar en brindar capacitaciones y/o talleres dirigido a los comerciantes, microempresarios y empresarios para darles a conocer cuáles son los beneficios que tiene de ser formal, como sacar adelante una microempresa para que esta no quiebre, como generar más rentabilidad y estabilidad económica entre otros talleres que apoyen al microempresario.
3. Los microempresarios no formalizados deben analizar que la formalización conlleva a un orden social, aporta a un país ordenado y libre de informalidad, así mismo ayuda a crecer nuestra empresa puesto que se obtiene un paquete de beneficios.
4. La Gerencia de Desarrollo Económico Local debe desarrollar estrategias que sensibilice a los microempresarios a la formalidad, para generar un ordenamiento local Cajabambino generando un mejor desarrollo económico y empresarial.
5. La municipalidad debe brindar el apoyo con asesoramiento técnico así mismo las facilidades para la formalización de una empresa o microempresa, para que de ese modo no obtén por la informalidad.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Haro Espinoza, Albín. (2009) En su tesis: Factores principales que determinan la informalidad de los Micro y Pequeñas empresas del sector industrial de calzado en el distrito de Trujillo.

Miranda Aguilar, Ronald. & Sabastizagal Megia , Fernando. (2007) En su tesis: Incidencia de la ley promoción y formalización de las MYPE en la informalidad de las Micro Y pequeñas empresas del sector calzado en la ciudad de Trujillo.

Cabosmalón Cotrina, Ruth Esther. (2013) En su tesis: causas que generan la informalidad en la venta al por menor de alimentos, bebidas y otros productos en el distrito de Casa Grande.

Alcarria Jaime. (2009) Contabilidad Financiera I. Publicaciones de la Universidad Jaume

Chapi Roque, Pedro Pablo. (2010) Nueva versión del PLAN CONTABLE general empresarial. Lima: Editora Fecat

Schmidt, E. (2006) Ética y Negocios para América Latina. 3ª Ed. Lima-Perú. Pág. 10 a 589p.

Stickey, P; Weil, L; Schipper, & Francis, Jennifer (2012) Contabilidad Financiera una introducción concepto, métodos y usos. Argentina: impresos Wacha S.A.

WEBGRAFIA

Banrepcultura (2014) Recuperado de [http://www. Banrepcultura .org/blaavirtual/ayudadetareas/economía/econo8.htm](http://www.Banrepcultura.org/blaavirtual/ayudadetareas/economía/econo8.htm).

Carlos, M. (2015) Análisis de la importancia de ser formal – SUNAT
Recuperado de http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista_tributos/tribut104/analisis.htm

Céspedes Ortiz, Luis. (2010) Promueven formalización de las MYPES en región Cajamarca- Andina. Recuperado de <http://www.andina.com.pe/agencia/noticia-promueven-formalizacion-las-mypes-region-cajamarca-295461.aspx>.

Darío El Comercio. (2014) Empresas informales en el Perú – Economía. Recuperado de <http://elcomercio.pe/economia/peru/65-todas-empresas-peru-son-informales-noticia-1720484>.

Ministerio del Trabajo y Promoción del Empleo. (2006) Plan Nacional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa 2009-2015. Recuperado de <http://www.mintra.gob.pe/>

Red de Desarrollo Territorial de America Latina y el Caribe (2015) Situación de la MYPE en Chile. Recuperado de <http://biblio.red-dete.org/situacion-de-la-mype-en-chile/>

LEY N° 28015 ley de promoción y formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Promulgada el 3 de Julio del 2003) <http://www.monografias.com/trabajos58/informalidad-microempresas/informalidad-microempresas.shtml>

VIII. ANEXOS

ANEXO 01

VALIDACION DE CONTENIDO DEL CUESTIONARIO PARA EMPRESARIOS

CUESTIONARIO ABIERTO SOBRE LA FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CAJABAMBA

INSTRUCCIÓN: A continuación le hacemos llegar el instrumento de recolección de datos (Cuestionario de preguntas abiertas) que permitirá recoger la información con el objetivo de **analizar el grado de influencia de la formalización de los microempresarios con los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba**. Por lo que le pedimos tenga a bien evaluar el instrumento, haciendo las correcciones pertinentes en el instrumento que alcanzamos, con los criterios de validación de contenido:

- a) **REDACCIÓN.** Interpretación unívoca del enunciado de la pregunta para lograr con claridad y precisión el uso del vocabulario técnico.
- b) **PERTINENCIA.** Es útil y adecuado al avance de la ciencia y la tecnología.
- c) **COHERENCIA O CONGRUENCIA.** Existe una organización lógica en base a la relación estrecha entre: la variable y la categoría; la categoría y el indicador; el indicador y el ítem; con los objetivos a lograr.
- d) **ADECUACIÓN.** Correspondencia entre el contenido de cada pregunta y el nivel de preparación o desempeño del entrevistado.
- e) **COMPRENSIÓN.** Se alcanza un entendimiento global de las preguntas.

Se medirá de acuerdo a la Escala:

0	1	2	3
Nunca	A veces	Casi Siempre	Siempre

ESTAREMOS MUY AGRADECIDOS DE USTED.

Elaborado: Rochdali Oswaldo, Córdova Rodríguez

a. MATRIZ DE VALIDACIÓN DE CUESTIONARIO PARA EMPRESARIOS

Tabla 1

Matriz de validación de contenido.

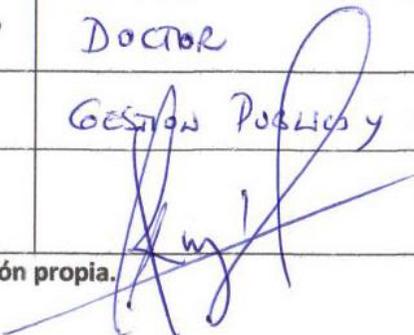
TÍTULO DE LA TESIS: FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CAJABAMBA

VARIABLE 1: Formalización de los microempresarios												
CATEGORÍA 1:												
INDICADORES	ITEMS	CRITERIOS DE VALIDACIÓN DE CONTENIDO										OBSERVACIONES
		REDACCIÓN		PERTINENCIA		COHERENCIA		ADECUACIÓN		COMPRENSIÓN		
		A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	
Tipo de Servicio	El tipo de servicio o actividad al que se dedica su microempresa le es favorable para sus ventas.	✓		✓		✓		✓		✓		
	Se siente satisfecho con el servicio brindado por su microempresa.	✓		✓		✓		✓		✓		
	Considera que los clientes están satisfechos por su servicio que brinda.	✓		✓		✓		✓		✓		

Formalización Microempresa	Su negocio o microempresa se encuentra debidamente formalizada	✓		✓	✓	✓	✓		
	El motivo por el cual se formalizo su microempresa le es satisfecho.	✓		✓	✓	✓	✓		
	Siente que la municipalidad a influenciado en la formalización de su microempresa.	✓		✓	✓	✓	✓		
	A recibido capacitaciones por parte de la municipalidad en temas de microempresas.	✓		✓	✓	✓	✓		
	Paga impuestos a la municipalidad por la formalidad de su microempresa.	✓		✓	✓	✓	✓		
Informalidad Microempresa	Reconoce cual es el motivo de la informalidad delos microempresarios.	✓		✓	✓	✓	✓		
	Conoce las consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.	✓		✓	✓	✓	✓		
	Conoce los tipos de consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.	✓		✓	✓	✓	✓		
Requisitos e importancia de la formalización	Sabe cuál son los requisitos para formalizar una microempresa.	✓		✓	✓	✓	✓		
	Sabe cuáles son los pasos a seguir para formalizar una microempresa.	✓		✓	✓	✓	✓		
	Conoce sobre la importancia de la formalización de una microempresa.	✓		✓	✓	✓	✓		

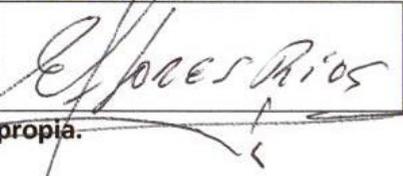
VARIABLE 2: Ingresos Municipales										
Recaudación	Con que frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores a 1000 soles provenientes de microempresarios formalizados.	✓		✓		✓		✓		✓
	Con que frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores de 1000 soles provenientes de microempresarios no formalizados.	✓		✓		✓		✓		✓
	Que tan satisfecho esta con ingresos recaudados provenientes de los microempresarios	✓		✓		✓		✓		✓
	La municipalidad cuenta con programas de ingresos que promuevan la actividad comercial.	✓		✓		✓		✓		✓
Grado de Influencia	La municipalidad influye en la formalización de los microempresarios	✓		✓		✓		✓		✓
	Cree usted que el grado de influencia por parte de la municipalidad en la formalización de los microempresarios influye en el pago de impuestos.	✓		✓		✓		✓		✓
	Se siente satisfecho por el aporte brindado por parte de la municipalidad para la formalización de los microempresarios.	✓		✓		✓		✓		✓
Cumplimiento	Cumplimiento de ley MYPE por parte de los microempresarios y la municipalidad.	✓		✓		✓		✓		✓

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos	Raul Alberto Amays Maziños	DNI N°	17856577
Nombre del Instrumento	CUESTIONARIO SOBRE LA FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CAJABAMBA		
Dirección domiciliaria	Calle MONACO 387 - Villa del INGENIERO URB. MONCERRATE IV JAPA - TAVILLO	Teléfono domicilio	044-263455
Título Profesional / Especialidad	INGENIERO INDUSTRIAL	Teléfono Celular	948407416
Grado Académico	DOCTOR		
Mención	GESTIÓN PÚBLICA Y GOBERNABILIDAD.		
FIRMA		Lugar y Fecha:	TAVILLO, NOVIEMBRE 2016

Fuente: Elaboración propia.

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos	Emma Luz Flores Rios de Alink	DNI N°	18840075
Nombre del Instrumento	CUESTIONARIO SOBRE LA FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CAJABAMBA		
Dirección domiciliaria	Florencia # 255 - Urb. La Esmeralda	Teléfono domicilio	290678
Título Profesional / Especialidad	Economista	Teléfono Celular	949672067
Grado Académico	Doctora		
Mención	Gestión Pública y Gobernabilidad.		
FIRMA		Lugar y Fecha:	Trujillo, noviembre 2016

Fuente: Elaboración propia.

DATOS DEL EXPERTO:

Nombres y Apellidos	Andrés Enrique Recalde Gracey	DNI N°	17933665
Nombre del Instrumento	CUESTIONARIO SOBRE LA FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CAJABAMBA		
Dirección domiciliaria	Jahuar Huaca III Sta. Maria	Teléfono domicilio	
Título Profesional / Especialidad	Abogado	Teléfono Celular	949973733
Grado Académico	Doctor		
Mención	en Administración		
FIRMA		Lugar y Fecha:	Trujillo, Noviembre 2016

Fuente: Elaboración propia.

ANEXO 02

BASE DE DATOS - MICROEMPRESARIOS

Datos Generales					Pregunta														
Persona	Edad	Genero	Grado de Instrucción	Formalizados y no Formalizados	pregunta 1	pregunta 2	pregunta 3	pregunta 4	pregunta 5	pregunta 6	pregunta 7	pregunta 8	pregunta 9	pregunta 10	pregunta 11	pregunta 12	pregunta 13	pregunta 14	
1	42	1	3	1	3	3	3	2	3	2	2	2	1	2	2	3	3	3	
2	44	1	3	1	3	2	3	3	3	0	2	2	2	2	2	3	3	3	
3	39	1	2	2	2	2	2	0	0	0	0	2	0	1	1	0	0	0	
4	24	1	2	1	2	3	3	3	1	2	1	0	2	2	1	1	1	2	
5	41	1	1	1	1	2	1	2	2	3	0	0	2	1	2	2	2	0	
6	29	1	2	1	2	2	1	3	2	1	1	0	2	1	3	2	2	3	
7	24	1	3	1	3	2	3	3	3	2	0	0	2	3	2	2	1	3	
8	22	1	2	1	2	3	2	2	3	3	2	1	2	1	2	3	3	3	
9	38	1	1	1	2	2	2	3	2	1	1	0	2	1	1	1	1	2	
10	64	1	1	1	2	2	2	3	1	1	0	1	1	1	2	2	2	3	
11	62	1	3	1	2	2	2	3	3	2	3	0	1	1	1	2	2	3	
12	33	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	0	0	2	2	1	1	1	
13	46	1	2	2	1	2	2	0	0	1	1	0	0	0	0	1	0	1	
14	48	1	2	1	3	1	1	3	2	2	2	2	1	2	2	2	1	3	
15	32	1	2	1	2	3	2	3	2	0	0	1	1	2	2	2	2	3	
16	36	1	3	1	2	2	2	1	1	0	1	1	2	2	1	2	2	2	
17	20	1	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	
18	28	1	3	1	2	2	2	1	0	1	0	1	1	1	2	1	1	1	
19	35	1	3	1	2	3	1	2	2	0	0	2	2	2	2	1	1	2	
20	30	1	3	2	1	2	2	1	1	1	0	1	1	2	2	1	1	1	
21	30	1	3	1	3	3	2	3	3	1	0	1	1	2	1	3	3	3	
22	28	1	3	1	2	2	2	1	1	0	1	1	1	1	1	2	2	2	
23	27	1	2	1	3	2	2	3	2	1	0	1	2	2	1	2	1	2	
24	33	1	3	1	2	3	3	3	2	3	0	3	3	3	1	3	3	2	
25	38	1	2	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
26	33	1	2	2	0	0	1	1	1	1	0	1	1	1	2	3	3	3	
27	50	1	3	2	1	2	2	2	2	2	0	1	1	0	2	2	2	2	
28	28	1	3	2	2	3	2	0	0	1	0	2	0	1	1	1	1	1	
29	54	1	3	2	3	2	1	1	2	1	1	3	1	1	1	2	2	2	
30	37	1	3	2	0	1	0	0	0	0	0	1	0	1	1	1	1	2	
31	34	1	2	1	2	2	2	3	2	0	0	2	2	2	2	3	3	3	
32	41	1	2	1	2	2	2	3	2	0	0	1	2	3	2	2	2	2	
33	50	1	3	1	2	2	2	3	2	1	1	1	2	2	2	2	2	2	
34	31	1	2	2	2	2	3	0	0	1	0	2	2	2	1	1	0	1	
35	38	1	3	1	2	2	2	3	0	0	1	1	3	3	3	2	2	2	
36	38	1	2	2	2	2	2	0	0	0	0	1	1	1	1	0	1	0	
37	42	1	3	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	
38	25	1	2	2	1	3	2	0	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
39	54	1	3	1	2	2	2	3	2	1	2	2	2	3	2	3	3	3	
40	55	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	
41	62	1	1	2	3	3	2	2	2	1	0	2	1	2	2	1	1	1	
42	27	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	
43	44	1	3	1	3	3	3	3	3	2	2	2	1	2	2	1	2	2	
44	70	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	
45	37	1	3	1	2	2	3	2	3	2	3	2	2	2	2	3	3	3	

46	55	1	1	1	3	3	3	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	1
47	33	2	3	1	2	2	2	3	3	1	0	1	1	2	1	2	2	2
48	30	2	3	2	1	2	2	1	2	1	0	0	2	2	1	1	2	2
49	28	2	3	1	3	3	2	3	2	2	1	0	2	2	1	2	1	3
50	32	2	3	1	3	3	2	3	3	2	1	0	2	3	3	2	2	3
51	37	2	3	1	3	3	2	3	3	2	1	2	2	3	2	3	2	3
52	30	2	3	1	2	3	2	2	2	1	1	1	2	2	3	1	1	2
53	57	2	3	1	3	3	2	3	1	1	0	0	2	2	3	1	1	2
54	49	2	3	1	1	1	1	0	1	0	0	0	1	1	1	0	0	1
55	40	2	2	2	2	3	2	0	2	1	0	0	1	1	0	0	0	1
56	54	2	3	1	2	2	2	3	2	2	1	1	2	3	3	2	2	3
57	20	2	2	1	1	2	2	1	2	1	0	1	1	2	2	2	2	2
58	58	2	3	2	1	1	1	0	0	0	0	0	1	1	0	0	0	1
59	59	2	3	1	2	2	1	2	2	1	0	2	2	2	1	2	2	2
60	25	2	3	2	0	1	1	0	0	1	2	1	1	1	0	1	1	1
61	55	2	3	1	2	2	2	2	2	1	0	1	2	2	3	2	2	2
62	36	2	3	1	3	2	3	2	1	0	0	1	2	2	2	2	2	2
63	44	2	3	2	3	3	3	0	1	1	0	1	2	2	2	2	2	2
64	50	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2
65	24	2	1	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2		3	3	3	3
66	38	2	3	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2
67	30	2	2	2	2	3	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1
68	58	2	2	1	3	3	3	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2

Nota .-Se tomo en cuenta los valores según los siguientes cuadros:

Genero		Grado de Instrucción		Formalizados y no Formalizados		Según Escala de Respuestas	
						0	nunca
1	MASCULINO	1	PRIMARIA	1	SI	1	a veces
2	FEMENINO	2	SECUNDARIA	2	NO	2	casi siempre
		3	SUPERIOR			3	siempre

BASE DE DATOS - COLABORADORES MUNICIPALIDAD CAJABAMBA										
Persona	Genero	Grado de Instrucción	pregunta							
			pregunta 1	pregunta 2	pregunta 3	pregunta 4	pregunta 5	pregunta 6	pregunta 7	pregunta 8
1	2	3	2	1	2	1	3	3	3	1
2	1	3	2	1	2	1	2	1	2	2
3	2	3	3	2	3	3	3	3	2	2
4	2	3	2	1	2	1	1	2	1	2
5	1	3	1	2	1	0	1	1	2	2
6	1	3	1	1	2	0	1	2	2	2
7	2	3	2	1	1	2	1	2	2	1

Nota .-Se tomo en cuenta los valores según los siguientes cuadros:

Genero		Grado de Instrucción		Según Escala de Respuestas	
				0	nunca
1	MASCULINIO	1	PRIMARIA	1	a veces
2	FEMENINO	2	SECUNDARIA	2	casi siempre
		3	SUPERIOR	3	siempre

	ÍTEMS	NUNCA (0)	A VECES (1)	CASI SIEMPRE (2)	SIEMPRE (3)
SERVICIO					
1	El tipo de actividad al que se dedica su microempresa le es favorable para sus ventas				
2	Se siente satisfecho con el servicio brindado por su microempresa.				
3	Considera que los clientes están satisfechos por el servicio que brinda.				
FORMALIDAD					
4	Su negocio o microempresa se encuentra debidamente formalizada				
5	El motivo por el cual se formalizo su microempresa le es satisfecho.				
6	Siente que la municipalidad influye en la formalización de las microempresas.				
7	A recibido capacitaciones por parte de la municipalidad en temas de microempresas.				
8	Paga impuestos a la municipalidad por la formalidad de su microempresa.				
INFORMALIDAD					
9	Reconoce cual es el motivo de la informalidad de los microempresarios.				
10	Conoce las consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.				
11	Conoce los tipos de consecuencias que genera la informalidad de los microempresarios.				
NIVEL DE CONOCIMIENTO					
12	Sabe cuál son los requisitos para formalizar una microempresa.				
13	Sabe cuáles son los pasos a seguir para formalizar una microempresa.				
14	Conoce sobre la importancia de la formalización de una microempresa.				

CUESTIONARIO 02

SOBRE LA FORMALIZACIÓN DE LOS MICROEMPRESARIOS Y SU INFLUENCIA CON LOS INGRESOS MUNICIPALES, MUNICIPALIDAD PROVINCIAL CAJABAMBA

Tenga Ud. un cordial saludo e informarle que este cuestionario de preguntas ayudara a resolver la problemática sobre el tema en la parte superior. De ante mano le agradezco su participación.

DATOS PERSONALES

Género: Masculino Femenino

Grado de instrucción: -----

Cargo el que ocupa: -----

INSTRUCCIONES:

El cuestionario consta de 8 ítems. Cada ítem incluye cuatro alternativas de respuestas. Lea con mucha atención cada una de los ítems y las opciones de las repuestas que le siguen. Para cada ítem marque sólo una respuesta con una equis (x) en el recuadro que considere que se aproxime más a la realidad de su institución, es decir cuántas veces ocurren estas situaciones en tu centro laboral.

5. Sino ocurre, marca la alternativa **NUNCA (0)**
6. Si ocurre pocas veces, marca la alternativa **A VECES (1)**
7. Si ocurre muchas veces, marca la alternativa **CASI SIEMPRE (2)**
8. Si ocurre constantemente, marca la alternativa **SIEMPRE (3)**

	ÍTEMS	NUNCA (0)	A VECES (1)	CASI SIEMPRE (2)	SIEMPRE (3)
INGRESOS					
1	Con que frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores de 1000 soles provenientes de microempresarios formalizados.				
2	Con que frecuencia mensual la municipalidad recauda ingresos mayores 1000 soles provenientes de microempresarios no formalizados.				
3	Se siente satisfecho con ingresos recaudados provenientes de los microempresarios				
4	La municipalidad cuenta con programas de ingresos que promuevan la actividad comercial.				
INFLUENCIA					
5	La municipalidad influye en la formalización de los microempresarios				
6	Cree usted que el grado de influencia por parte de la municipalidad en la formalización de los microempresarios influye en el pago de impuestos.				
7	Se siente satisfecho por el aporte brindado por parte de la municipalidad para la formalización de los microempresarios.				
LEGAL					
8	Con que frecuencia se cumple la ley MYPE por parte de los microempresarios y la municipalidad.				

con los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba?	servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados. O₂: Describir la formalidad e informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba. O₃: Describir el nivel de conocimiento de los microempresario formalizados y no formalizados de la provincia de Cajabamba. O₄: Identificar el porcentaje de los microempresarios formalizados y no formalizados en el distrito de Cajabamba. O₅: Identificar los ingresos recaudados provenientes de los microempresarios formalizados en la	hace sus planificaciones de todos los medios de producción disponibles para lograr el restablecimiento de todo el capital empleado o invertido más el valor de los salarios, intereses y gastos que paga, además de los beneficios que le pertenecen. Ingresos municipales, "Según, Valdes Costa; los ingresos públicos son las entradas de dinero en la tesorería del Estado para el cumplimiento de sus fines, cualquiera sea su naturaleza	VARIABLE INDEPENDIENTE	Normatividad			INVESTIGACIÓN:	MÉTODOS DE ANÁLISIS DE DATOS: Fuentes Primarias		
			Formalización de Microempresarios:	Nivel de conocimiento			Transversal		POBLACIÓN La población está conformada por todos los microempresarios formales e informales de la Provincia de Cajabamba.	
			VARIABLE DEPENDIENTE:	Ingresos			HIPÓTESIS ESPECÍFICAS: H₁: El nivel de satisfacción del servicio brindado por los microempresarios formalizados y no formalizados es muy significativo. H₂: La informalidad de las microempresas formalizadas y no formalizadas en la provincia de Cajabamba tienen		PROPUESTA: Recomendar a las entidades competentes apoyen para que los microempresarios no formalizados obtén lo formal.	MUESTRA: La muestra está conformada por 461 microempresarios formalizados y no formalizados. Y 7 funcionarios de la municipalidad de Cajabamba.
			Ingresos municipales	Influencia					MUESTREO: La muestra está	

	<p>Municipalidad Provincial de Cajabamba.</p> <p>O₆: Determinar el grado de Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba para la formalización de los microempresarios .</p> <p>O₇: Recomendar la formalización de los microempresarios para tener un orden empresarial y mejorar los ingresos de la provincia de Cajabamba.</p>	<p>económica o jurídica".El calificativo de público dado a este tipo de ingresos, se fundamenta tanto en su uso, cual es la satisfacción de las necesidades públicas, como en la naturaleza pública del ente que los percibe, que no es otro que el Estado.</p>		<p>Legal</p>	<p>diversas caracterices negativas y positivas.</p> <p>H₃: El nivel de conocimiento de los microempresario formalizado y no formalizado de la provincia de Cajabamba es bajo.</p> <p>H₄: El porcentaje de informalidad de los microempresarios en el distrito de Cajabamba es muy significativo.</p> <p>H₅: El porcentaje de formalización de los microempresarios ayuda positivamente a mejorar los ingresos municipales de la Provincia de Cajabamba.</p> <p>H₆: El grado de Influencia que tiene la municipalidad provincial de Cajabamba en la formalización de los microempresarios es muy significativo.</p>		<p>conformada por 68 microempresarios formalizados y no formalizados, Y 7 funcionarios de la municipalidad de Cajabamba.</p> <p>MÉTODO DE INVESTIGACIÓN:</p> <p>El estudio es no experimental, ya que no existió manipulación activa de alguna variable y en los que solo se observa los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos.</p> <p>Hernández, R. (2010)</p>	
--	---	---	--	---------------------	--	--	---	--

ANEXO 05

ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE LOS TRABAJOS ACADÉMICOS DE LA UCV

Yo, AMAYA MARIÑOS RAUL ALBERTO, revisor del trabajo académico titulado:
“Formalización de los microempresarios y su influencia con los ingresos municipales,
Municipalidad Provincial de Cajabamba ,2016.”, del Maestrendo Rochdali Oswaldo
Córdova Rodríguez, he constatado por medio del uso de la herramienta TURNITIN lo
siguiente:

Que el citado trabajo académico tiene un índice de similitud de 25 %, verificable en el
reporte de originalidad del Programa TURNITIN, grado de coincidencia mínimo que
convierte el trabajo en aceptable y no constituye plagio, en tanto cumple con todas las
normas del uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Trujillo, 19 DE NOVIEMBRE 2016

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Raúl Alberto Amaya Mariños', is written over a horizontal line.

DR. AMAYA MARIÑOS Raúl Alberto
Docente del Curso DPI EPG UCV
DNI N° 17856551

ANEXO 06

RESULTADO DE PORCENTAJE DE COINCIDENCIA TURNITIN

TESIS

INFORME DE ORIGINALIDAD

% **25**

INDICE DE SIMILITUD

% **24**

FUENTES DE
INTERNET

% **2**

PUBLICACIONES

% **16**

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1	es.scribd.com Fuente de Internet	% 5
2	docslide.us Fuente de Internet	% 4
3	apunteslocales.blogspot.pe Fuente de Internet	% 4
4	pt.scribd.com Fuente de Internet	% 2
5	www.rozv.com.pe Fuente de Internet	% 2
6	www.munimaynas.gob.pe Fuente de Internet	% 1
7	dokumen.tips Fuente de Internet	% 1
8	Submitted to Universidad Católica de Santa María Trabajo del estudiante	% 1
9	www.crecemype.pe Fuente de Internet	% 1

ANEXO 07

REPORTE FOTOGRAFICO (FUNCIONARIOS PUBLICOS)

