



**UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO**

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña  
Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
LICENCIADO EN ADMINISTRACIÓN**

**AUTOR**

Peñaranda Castañeda, Jorge Marco

**ASESORA:**

Mg. Nancy Deifilia Aguilar Aragón

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Planificación

**TRUJILLO – PERÚ**

2017

## Página del Jurado

.....  
Presidente

.....  
Secretario

.....  
Vocal

### **Dedicatoria**

A mis padres, Jorge y Marcela, y a mis hermanos, Ivonne y Carlos, por su constante apoyo y motivación a través de los años.

## **Agradecimiento**

Mi sincero agradecimiento a mis padres y hermanos por su amor, sacrificio y apoyo incondicional durante el día a día para seguir adelante y alcanzar este importante logro.

Agradecimiento especial a la Magister Nancy Deifilia Aguilar Aragón y al Mg. Alejandro Nelson Inga Durango, quienes fueron los asesores de la presente investigación.

De igual manera, un reconocimiento especial para la Doctora Luz Alicia Baltodano Nontol por su constante apoyo y paciencia para atender las inquietudes que surgieron durante la investigación.

A los profesores de la Facultad de Ciencias Empresariales de la Universidad César Vallejo por su disposición a colaborar, compartir sus conocimientos y contribuir con mi formación profesional

Por último, agradecer al personal de la Sub Gerencia de Artesanía del Gobierno Regional de La Libertad por su apoyo.

## **Declaratoria de Autenticidad**

Yo, Jorge Marco Peñaranda Castañeda con DNI N° 40986850, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Administración, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Autorizo a la Universidad César Vallejo a publicar el presente trabajo de investigación, en caso lo considere conveniente.

Trujillo, 13 de julio del 2017

.....

Jorge Marco Peñaranda Castañeda

DNI N° 40986850

## **Presentación**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada “Factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Licenciado en Administración.

El Autor

## Índice

Página del Jurado .....	ii
Dedicatoria .....	iii
Agradecimiento .....	iv
Declaratoria de Autenticidad .....	v
Presentación .....	vi
Resumen .....	viii
Abstract .....	ix
I. Introducción .....	2
1.1. Realidad problemática .....	2
1.2. Trabajos previos .....	3
1.3. Teorías relacionadas al tema .....	7
1.4. Formulación del problema .....	25
1.5. Justificación del estudio .....	25
1.6. Hipótesis .....	26
1.7. Objetivos .....	26
II. Método .....	28
2.1. Tipo de investigación .....	29
2.2. Diseño de investigación .....	29
2.3. Variables, operacionalización .....	29
2.4. Población y muestra .....	31
2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad .....	31
2.6. Métodos de análisis de datos .....	31
2.7. Aspectos éticos .....	32
III. Resultados .....	33
3.1. Emprendedor .....	34
3.2. Empresa .....	36
IV. Discusión .....	46
V. Conclusiones .....	50
VI. Recomendaciones .....	53
VII. Referencias bibliográficas .....	56
ANEXOS .....	64

## **Resumen**

La presente investigación titulada Factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016, tuvo como fin identificar los factores que determinan la situación de subsistencia de las MYPE del sector artesanía. La población estuvo conformada por los artesanos y empresas registradas en el Registro Nacional del Artesano hasta el 31 de diciembre del 2016, que llevan como mínimo cinco años de actividades y pertenecen al Distrito de Trujillo. La muestra asciende a 145 y consiste en 140 artesanos y cinco empresas. La recolección de datos se realizó a través de la técnica de encuestas. El cuestionario estuvo dirigido a los propietarios o administradores de las empresas del sector artesanía del Distrito de Trujillo. La técnica utilizada fue el análisis cuantitativo. Para realizar el procesamiento de los datos obtenidos, se ha hecho uso del programa SPSS y Microsoft Excel, en el cual se generaron las tablas correspondientes. Se concluyó que las microempresas son de subsistencia porque se crearon para generar ingresos y subsistir, tienen personal no calificado, utilizan herramientas adaptadas, no suelen recurrir a financiamiento, abarcan el mercado nacional, han sobrevivido a través de los años, aunque sin crecer, tienen como máximo 10 empleados, están ubicadas en el domicilio del emprendedor, son informales y las líneas principales son trabajos con metales preciosos y no preciosos, textiles y pinturas, estampados y teñidos.

Palabras clave: subsistencia, micro empresa, MYPE

## **Abstract**

The current research project, Determinant Factors for the Subsistence of Micro and Small Business (MYPE in Spanish) in the Craftsmanship Sector in the District of Trujillo in 2016, was intended to identify determinants for the subsistence of MYPE in the craftsmanship sector. The population included craftsmen and businesses registered in the National Craftsmen Registry until December 31<sup>st</sup>, 2016. These individuals had at least five years of activity and are located in the District of Trujillo. The sample size is 145, which included 140 craftsmen and five businesses. The project used surveys to collect data. The surveys were aimed to business owners or managers in the craftsmanship sector. Quantitative analysis was the chosen method to process the data. Data processing and tables were created using SPSS and Microsoft Excel. The research concludes that the micro-businesses are of subsistence because they were created to generate income and subsist. Microenterprises do not have qualified employees, use tools that have been adapted to suit their needs, do not have financing, and are present all over the domestic market. In addition, microenterprises have survived over the years without growth. Microenterprises only have up to ten employees and are typically located in the business owner's home. Microenterprises are informal and their main core is work with precious and non-precious metals, textiles and paints, prints and dyes.

Keywords: subsistence; microenterprise; SMEs

# **INTRODUCCIÓN**

## I. Introducción

### 1.1. Realidad problemática

En los últimos años si se le pregunta a cualquier ciudadano peruano que mencione los problemas que aquejan al Perú, sin dudar, menciona la corrupción, la pobreza y la seguridad o la falta de ella. Pero hay un problema más grande, que forma parte de la cultura, no solo del Perú sino también de Latinoamérica, el cual no distingue sexo, nivel social ni religión: la informalidad.

Los gobiernos ofrecen atacar los problemas nacionales como la pobreza, exclusión, inseguridad, corrupción, narcotráfico, delincuencia, evasión de impuestos, salarios, derechos laborales, piratería, disminuir la brecha entre ricos y pobres, fomentar la inversión, productividad y competitividad; pero olvidan o no quieren ver al monstruo que se esconde a vista de todos.

Según la Asociación de Emprendedores de Perú (ASEP), “las micro y pequeñas empresas aportan, aproximadamente, el 40% del Producto Bruto Interno, son una de las mayores potenciadoras del crecimiento económico del país” (2015). De acuerdo con recientes estudios, las MYPE aportan el 25% del Producto Bruto Interno. (Global Entrepreneurship Research Association, 2017)

En tiempos recientes el Estado peruano se ha propuesto reducir la informalidad en todos los sectores económicos; sin embargo, las políticas implementadas como la flexibilización de las normas para impulsar la formalización, no es la mejor decisión. Este tipo de políticas se han basado en políticas anteriormente aplicadas en economías desarrolladas, las cuales poseen características muy diferentes a las economías emergentes.

El Gobierno Regional y entidades relacionadas a velar por el sector artesanía parecen no darle importancia al sector. En La Libertad, como en el resto del país, existen varias entidades que se dicen buscar la reactivación del sector, pero aún no se aprecian resultados importantes. Si bien las autoridades no son los únicos responsables, si son los principales.

Las iniciativas como la creación del Registro Nacional del Artesano (RNA), que busca crear una base de datos de los artesanos a nivel nacional, es buena a medias. Para registrarse basta acudir a la Subgerencia de Artesanía del Gobierno

Regional o municipio (en caso no exista una oficina de la subgerencia en la ciudad), presentar el documento correspondiente y completar el formulario. Posteriormente, y si es posible, se realiza la verificación de la información. La fiscalización y control no es el fuerte de las entidades gubernamentales del país. Esta es una de las razones por las que existen tantos artesanos cuando en realidad no lo son.

Lo antes mencionado conlleva a la falta de información estadística del sector. En el Perú, la artesanía no tiene un código de Clasificación Industrial Internacional Uniforme (CIIU), lo que dificulta obtener información del sector.

En cuanto al artesano, como a la MYPE en general, se caracteriza por la carencia de gestión empresarial y la improvisación. La falta de innovación en los productos es otra debilidad del sector. Generalmente, los artesanos buscan la diferenciación en el precio mas no en el producto.

Las MYPE del sector artesanía realizan labores de bajo rendimiento o beneficio, lo que provoca su continua aparición y desaparición. Algunos entendidos rescatan que la prematura desaparición de las MYPE dinamiza la economía del país, “la mayoría desaparece en menos de un año; las que sobrevivan este ciclo se volverán cada vez más influyentes en el mercado, ampliarán su capacidad de producción, requerirán de más mano de obra y aportarán con mayores tributos (ASEP, 2015, párr. 3).

Las probabilidades de crecimiento de las MYPE de subsistencia son prácticamente nulas debido a la falta de generación de utilidades que les permitan invertir.

## **1.2. Trabajos previos**

### **1.2.1. Internacionales.**

La investigación “Factores determinantes de éxito de las microempresas en el sector informal de Adís Abeba: Un análisis multidimensional”, para optar por el Grado de Doctorado, presentada en la Universidad Erasmo de Holanda, de tipo descriptiva, con un enfoque cuantitativo y cualitativo, con el objetivo de “entender los factores determinantes de éxito de las microempresas en el sector informal de Adís Abeba” (Garoma, 2012, p. 7).

El investigador concluye, entre otras cosas, que: “solo cuatro factores influyeron en los indicadores de éxito usados en este estudio. Estos son etnia, genero, ubicación y el efecto de interacción de la orientación emprendedora con el tamaño de la red social” (Garoma, 2012, p. 248).

“la informalidad es persistente y que es difícil clasificar a una empresa de formal o informal... El éxito no está asociado al estado de informalidad porque empresas informales pueden manejar negocios exitosos sin cumplir con las formalidades necesarias (Garoma, 2012, p. 238).

En la tesis “Factores que inciden en el éxito de las microempresas con mínimo cinco años de existencia del sector terciario del municipio de Arauca”, para optar por el Grado de Magister, presentada en la Universidad Nacional de Colombia, de tipo exploratoria, con enfoque cuantitativo y cualitativo, y cuyo objetivo era “identificar los factores que inciden en el éxito de las microempresas del municipio de Arauca del sector terciario, con mínimo cinco años de existencia” (Bautista, 2013, p. 6).

Bautista (2013) concluye: “A pesar de que han identificado por nivel de importancia los diferentes factores que han incidido en el éxito de su microempresa, se pudo observar que para muchos tener su negocio es un asunto de subsistencia” (p. 63). Los datos se recolectaron realizando un cuestionario a los microempresarios del municipio de Arauca del sector terciario.

La tesis “Factores determinantes del dinamismo de las Pymes en Colombia”, para optar por el Grado de Doctor, presentada en la Universidad Autónoma de Barcelona, con enfoque cuantitativo y cualitativo, y con el objetivo de “analizar los factores que determinan el dinamismo de las PYMES en Colombia, distinguiendo los factores internos... de los externos” (Franco, 2012, p. 13).

Franco (2012) concluye:

Los empresarios de las empresas no dinámicas muestran una visión de corto plazo y una orientación de “pequeño empresario” relacionada con poca innovación, temor al crecimiento y mínimo riesgo; presentan mayor desinterés por el entorno, bajo poder de negociación y poca legitimidad en el mercado; en estas empresas se evidencia baja capacidad para la transformación de recursos y capacidades básicas, y para la creación de otros a partir de su conocimiento. Por

lo tanto, carecen de recursos y capacidades idiosincrásicos que les permitan diferenciarse y lograr una ventaja competitiva. (pp. 196-197)

El estudio se realizó en Cundinamarca y el Valle del Cauca. Los datos para la investigación cuantitativa se recolectaron mediante una entrevista a 1,911 MYPE que poseen entre 11 y 200 empleados, de las cuales solo 393 cumplieron con brindar la información completa.

Para la investigación cualitativa se utilizó la metodología de estudio de casos, cumpliendo con los criterios de validez de constructo; interna y externa y de fiabilidad. Se entrevistó al fundador de cada empresa y a la segunda persona de la línea jerárquica y, además se observó las principales áreas de interés para el estudio y se analizó documentos, como: plan estratégico, estados financieros, etc.

### **1.2.2. Nacionales.**

La tesis “Influencia de la informalidad en la Competitividad de la Micro y Pequeña Empresa en la Región Arequipa 2010”, para optar por el Grado de Magister en Derecho de la Empresa, presentada en la Universidad Católica Santa María, de tipo correlacional y teniendo como objetivo “determinar de qué manera la informalidad influye en el nivel de competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas de la región Arequipa” (Cárdenas, 2010, p. 8).

Se concluye que:

La informalidad hallada en el sector, la cual ha sido determinada por cuatro factores (registro legal, adquisición de insumos, pago de impuesto y situación de los trabajadores); influyen de manera decisiva en el nivel de competitividad de la Micro y Pequeña Empresa en la región de Arequipa. (Cárdenas 2010, p. 171)

Los datos se recolectaron mediante entrevistas a los 384 propietarios, gerentes o representantes legales de las MYPE de los sectores industria, artesanía, comercio, turismo, transporte y salud de la Región Arequipa y análisis de fuentes secundarias.

En la tesis “Factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector verduras en el mercado Moshoqueque de la Región Lambayeque agosto del 2014”, para optar por el Grado de Bachiller en Ingeniería Comercial, presentada en la Universidad Privada Juan Mejía Baca, de tipo descriptiva simple – explicativa y con el objetivo de “identificar los factores

asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector verduras en el mercado Moshoqueque de la Región Lambayeque 2014” (Cruzado y Remaycuna, 2015, p. 42).

Cruzado y Remaycuna (2015) concluyen:

La economía incipiente que manejan al iniciar un negocio informal y los bajos ingresos que perciben por estos, no alimentan la voluntad del comerciante informal para que ordene su pequeña empresa o negocio de acorde a ley. Más del 90% de los comerciantes informales del sector verduras del mercado de Moshoqueque, no se encuentra formalizado, ni realizado ningún trámite pendiente, siendo que el 93% considera que su inscripción en la SUNAT disminuirá sus ingresos económicos. (p. 76)

Además, los encuestados culpan al Estado por su estado de informales. “La falta políticas accesibles son las principales excusas de los comerciantes informales, para no regular legalmente su empresa. Más del 60 % considera que frente al apoyo del Estado estarían dispuestos a formalizar” (Cruzado y Remaycuna, 2015, p. 76).

Los datos se recolectaron a través del método de observación, encuestas y entrevistas a 59 comerciantes ambulatorios informales del sector verduras del mercado de Moshoqueque. Además, se efectuó análisis documentario y fichaje.

### **1.2.3. Locales.**

En la tesis “Propuesta de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las MYPE de comerciantes del mercado La Hermelinda”, para optar por el Grado Bachiller en Contabilidad, presentada en la Universidad Nacional de Trujillo, de tipo descriptiva y con los objetivos específicos de diagnosticar el estado o situación de las MYPE en el mercado La Hermelinda y determinar el grado del uso adecuado de financiamiento por los comerciantes de dicho mercado.

Montoya (2013) afirma: “el crecimiento y sostenibilidad de las microempresas es débil principalmente por la baja calidad de gestión empresarial y limitada gestión financiera” (p. 128).

La recolección de datos se realizó mediante la observación, entrevistas aplicadas a los microempresarios, formales e informales, del mercado La Hermelinda y el análisis de documentos.

En la tesis “Ley MYPE N° 28015 y su influencia en la formalización laboral de la industria del calzado del Distrito de El Porvenir periodo 2012”, para optar por el Grado de Bachiller en Administración, presentada en la Universidad Nacional de Trujillo, de tipo descriptiva simple y con el objetivo de “analizar la influencia de la aplicación de la ley MYPE N° 28015 en la formalización laboral en la industria del calzado del Distrito El Porvenir – Periodo 2012” (Trujillo, 2013, p. 13).

El autor concluye:

Se determinó las principales causas del porque las MYPE del distrito El Porvenir no formalizan completamente sus actividades, dejar la informalidad laboral para inscribirse en la REMYPE, son las siguientes: poca capacitación e información tributaria a los empresarios del calzado, es decir, existe poca difusión por parte de los entes encargados del proceso de formalización. (Trujillo, 2013, p. 91)

Las técnicas usadas para recolectar los datos fueron: la entrevista a 55 microempresarios que se dedican a la fabricación de calzado del Distrito El Porvenir y se encuentran en condición de habido e inscritos en REMYPE y el análisis documentario.

### **1.3. Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1. Micro y pequeña empresa.**

La problemática de la MYPE radica desde su sigla, es decir, la forma en que se escribe y usa. Actualmente, para referirse a la Micro y Pequeña Empresa se puede encontrar la sigla MYPE en distintas variaciones; en mayúsculas, minúsculas, con apóstrofe, con “S” o “s” al final. La Real Academia Española (RAE, 2014) recomienda que debe evitarse el uso de la letra “S” al final de las abreviaturas para denotar plural (párr. 1). Sin embargo, es usual encontrar la palabra MYPES en los medios de comunicación, instituciones financieras, tesis, etc.

Así mismo, dependiendo de la conveniencia de la institución, también se utiliza la sigla MYPE para referirse a la Pequeña y Mediana Empresa. Incluso por simple confusión se emplea la sigla PYME en referencia a la Micro y Pequeña Empresa.

Algunos temían que esta confusión se convierta en un problema mayor:

Me temo que, si algunos siguen usando “pymes” en vez de Mypes, que es el acrónimo consagrado desde hace mucho tiempo para hablar de microempresas y pequeñas empresas, ello se vuelva aún más usual y se termine confundiendo los análisis no sólo de riesgo crediticio, sino macroeconómicos, pues al mismo tiempo el aún más establecido PYMES (o Pymes) que incluye a la Mediana Empresa, se sigue usando, como en tantos países y en diferentes idiomas, no sólo en lengua castellana. (Belaunde, 2014, párr. 12)

El Diccionario de la lengua española define micro como: “muy pequeño” (“Micro,” n.d., párr. 2). De igual manera, define pequeña como: “que tiene poco tamaño o un tamaño inferior a otros de su misma clase (...) modesto, de escasos recursos o influencia” (“Pequeña”, n.d., párr. 1, 5). Mientras que empresa es “unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos” (“Empresa”, n.d., párr. 2).

Según D.S. N° 008-2008-TR (2008), una empresa es la “unidad económica generadora de rentas de tercera categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con una finalidad lucrativa.” (p. 380614)

La definición de MYPE se estableció en el artículo 2 de la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. El Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE, mantiene dicha definición: “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.” (D.S. N° 007-2008-TR, 2008, art. 4)

Las MYPE son generalmente negocios familiares que transitan entre lo formal e informal y pueden llegar a ser absorbidas por la economía informal. (Schoar, 2010)

En un principio, la clasificación de las MYPE se basaba en la cantidad de trabajadores y el monto de ventas anuales, medidas en Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Estas se clasificaban en: (a) micro empresa, que tenía hasta 10

trabajadores y registraba ventas anuales de hasta 150 UIT y (b) pequeña empresa, que tenía hasta 50 trabajadores y ventas anuales mayores de 150 UIT hasta 850 UIT (Ley N° 28015, 2003, art. 3). “Durante el año 2003, el valor de la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) como índice de referencia en normas tributarias, será de Tres Mil Cien Nuevos Soles (S/. 3 100).” (D.S. N° 191-2002-EF, 2002, art. 1)

Años más tarde, se realizaron modificaciones a las características de las MYPE. Las microempresas tenían un máximo de 10 trabajadores y ventas anuales de hasta 150 UIT, mientras que la pequeña empresa contaba con hasta 100 trabajadores y ventas anuales no mayores de 1,700 UIT (D.S. N° 007-2008-TR, 2008, art. 5). “” (D.S. N° 209-2007-EF, 2007, art. 1).

En el año 2013, se promulga la Ley N° 30056, también llamada Ley MIMYPE. Entre los cambios, se deja de considerar el número de trabajadores como característica y se incluye a las medianas empresas. A partir de ese momento, las MYPE solo se caracterizan por las ventas anuales (medidas en UIT). Por lo tanto, la microempresa se caracteriza por tener ventas anuales de hasta 150 UIT, la pequeña empresa con ventas anuales mayores de 150 UIT y 1,700 UIT como máximo, y la mediana empresa ventas anuales mayores de 1,700 UIT hasta 2,300 UIT (Ley N° 30056, 2013, art. 5). Así mismo, aumentó el valor de una UIT. “Durante el año 2013, el valor de la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) como índice de referencia en normas tributarias será de Tres Mil Setecientos y 00/100 Nuevos Soles (S/. 3 700,00).” (D.S. N° 233-2011-EF, 2012, art. 1)

“Durante el año 2016, el valor de la Unidad Impositiva Tributaria (UIT) como índice de referencia en normas tributarias será de Tres Mil Novecientos Cincuenta y 00/100 Soles (S/ 3 950,00).” (D.S. N° 397-2015-EF, 2015, art. 1)

Al año 2015, el sector empresarial en el Perú estaba compuesto por 2'042,992de empresas, de las cuales 1'933,525 (94,6%) son micro empresas, 89,993 (4,4%) pequeñas empresas, 12,494 (0,6%) grandes y medianas empresas y 6,980 (0,4%) que forman parte de la administración pública. Dentro de las microempresas, 1'549,897 son personas naturales y 383,628 son personas jurídicas. Las microempresas ascienden a 14,617 (16,2%) y una variación anual de 8,1%. (INEI, 2016)

El 5,1% de las empresas pertenecen a la Región La Libertad, es decir, 104,734 empresas. Esto significó una variación anual del 6,7% en comparación al año anterior; sin embargo, la variación nacional fue de 8,5%. De las cuales, 100,128 (5,2%) son micro empresas y sufrieron una variación anual de 6,4%. Las pequeñas empresas ascienden a 3,874 (4,3%) y su variación fue de 17,3%. (INEI, 2016)

El sector manufactura concentra 167,647 empresas (8,2%) a nivel nacional; la cual sufrió una variación del 3,6% respecto al año anterior. En la Región La Libertad, las microempresas en este sector ascienden a 156,872 (8,1%) y la variación respecto al año anterior fue de 3,3%. Las pequeñas empresas se incrementaron a 9,013 (10,0%), con una variación de 8,5% respecto al año 2014. (INEI, 2016)

### ***Tipos de MYPE.***

Basada en una de sus complejidades: la estratificación, “cuyas variables están relacionadas a la capacidad de autofinanciamiento para su crecimiento y generación de valor económico, productividad y capacidad de innovación y diferenciación” (MTPE, 2006, p. 19).

Se puede encontrar una clasificación similar en el Libro Blanco de la Microempresa (1997), “se distinguen tres tipos de microempresa que se diferencian, básicamente, por el tipo de población involucrada, sus activos y su capacidad de generación de ingreso: de subsistencia, de acumulación simple y de acumulación ampliada o micro-tope.” (p. 2)

#### *MYPE de acumulación.*

Dentro de este estrato, se ubican la minoría de las MYPE del Perú. “Tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado” (MTPE, 2006, p. 19). Es decir, generan riqueza.

En algunos países denominadas microempresas de acumulación simple, logran generar ingresos para cubrir sus costos, aunque sin generar utilidad que les permita invertir. Por esos años, estas eran consideradas en transición para alguna de las otras microempresas. (Libro Blanco de la Microempresa: Síntesis, 1997, p. 2)

### *MYPE de subsistencia.*

Según el MTPE (2006), son “aquellas que no generan utilidades, sus actividades requieren transformación mínima de materiales o la realizan rudimentariamente, no poseen maquinaria o activo fijo y tienen un bajo nivel de ventas. Tienen un flujo de caja para el día a día” (p. 19). Caracterizadas por su baja productividad, la persecución de generar ingresos en el corto plazo, integradas por mujeres amas de casa que se desempeñan en actividades de comercio minorista (Libro Blanco de la Microempresa: Síntesis, 1997, p. 2). Dentro de este tipo se encuentra la mayoría de MYPE del Perú y no generan riqueza.

### *Nuevos emprendimientos.*

Las MYPE que forman parte de este estrato cuentan con el visto bueno del MTPE (2006) “El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas” (p. 19). Y los define como “aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos” (MTPE, 2006, p. 19).

También llamadas microempresas de acumulación ampliada o micro – tope, poseen la capacidad de acumular utilidades e invertir, debido a su alto nivel de productividad. La gestión empresarial, las políticas de financiamiento, la capacitación del personal en todos los niveles y la adopción de tecnología les permite disminuir costos e incrementar la eficiencia: productividad. Se encuentran, principalmente, en el sector manufactura. (Libro Blanco de la Microempresa: Síntesis, 1997, p. 3)

### **1.3.2. Factores determinantes del éxito en las MYPE**

Años antes de realizarse las modificaciones a la Ley N° 28015, se realizó un análisis al sector MYPE y se identificó varias debilidades:

De igual manera, se puede reconocer como otras debilidades las siguientes: (i) la dispersión y desarticulación que existe entre las MYPES, no por su propia naturaleza, sino por encontrarse aisladas unas de otras; (ii) la baja productividad, debido a la escasa o nula tecnología; (iii) la gestión empírica, frente a la cual se

propone programas de asistencia técnica y capacitación para el desarrollo de los recursos humanos; (iv) la lejanía de mercados dinámicos, con los cuales sería conveniente tener una vinculación; (v) la falta de acceso a la información proveniente del mercado y; (vi) la escasez de capital inicial. (Sociedad Nacional de Industrias [SIN], 2007, párr. 6)

### ***Motivación para emprender***

Los emprendedores se diferencian por el tipo de motivación que los lleva a crear empresa. Los emprendedores de subsistencia son los que emprenden como medio para obtener ingresos que les permita subsistir (Schoar, 2010, p. 58). La finalidad es proveer de alimentos a su familia y mantener su precaria microempresa de subsistencia. Su motivación orientada a la subsistencia persiste; incluso, cuando se les otorgue crédito, compras al por mayor, tecnología y programas de promoción de exportación como servicios de asistencia (Berner, Gomez y Knorringa, 2008, p. 8). Solo una pequeña cantidad de MYPE de subsistencia se transforma en una de acumulación. (Schoar, 2010, p. 59)

Los emprendedores de acumulación son aquellos cuyo objetivo va más allá de la subsistencia y crea grandes y exitosos negocios que generan empleo. (Schoar, 2010, p. 58)

Las crisis económicas y falta de empleo impulsan a los emprendedores de subsistencia a crear empresa con el objetivo de sostener a su familia “tres de cada 10 peruanos han tenido una actividad emprendedora en su vida” (Huaruco, 2014, párr. 2). La expansión de la empresa no es del interés del emprendedor de subsistencia. Las MYPE de acumulación fueron creadas por decisión del emprendedor al identificar una oportunidad de negocio. (Berner et al., 2008, p. 8)

Los emprendedores de subsistencia se caracterizan por su falta de objetivos emprendedores y no contar con una estrategia competitiva. Se dedican a reunir capital, realizar inversiones y obtener ganancias minúsculas. (Berner et al., 2008, p. 8)

### ***Locus de control***

Las personas con locus de control interno creen que los resultados obtenidos en sus negocios dependen, exclusivamente, de sus habilidades y sacrificios. Por el

contrario, quienes poseen locus de control externo, creen que los resultados obtenidos no dependen de ellos. (Shane, Locke y Collins, 2012)

Según Zhou y de Wit (2009), “se considera que los emprendedores tienen un locus de control interno” (p. 5)

### ***Capacitación***

Goedhuys y Sleuwaegen (2000) descubrieron en Costa de Marfil que la educación primaria no tiene influencia en el futuro emprendedor, sin embargo, la educación técnica incrementa la posibilidad de las personas para emprender. (p.132)

Estudios empíricos han demostrado que la experiencia técnica influye en el crecimiento de la empresa. Además, las habilidades administrativas o gerenciales se pueden aprender en el día a día con más facilidad que la experiencia técnica (Zhou y de Wit, 2009)

Garoma (2012) señala que, si a la orientación emprendedora se agrega la capacitación técnica y administrativa, se tendrán mejores resultados. (p.250)

### ***Nivel académico***

Autores argumentan que mientras más académicamente preparada sea la persona, menores son las probabilidades de que esta se convierta en emprendedora; a menos que se vea obligada por la necesidad de proveer de alimento a la familia o la falta de empleo. Ellos sostienen que mientras mejor formación académica tenga la persona, las posibilidades de encontrar empleo remunerado son mayores (Goedhuys y Sleuwagen, 2000).

La educación del emprendedor influye en el desempeño (Garoma, 2012) y sobrevivencia (Bates, s.f.) de la empresa, la cual es indicador de éxito (Garoma, 2012).

### ***Edad de la empresa – tiempo de vida***

La relación de entre el crecimiento de la empresa y el tamaño y edad de la empresa ha sido demostrada en varias ocasiones, contradiciendo la Ley de Gibrat. (Garoma, 2012, p. 135; Bigsten y Gebreeyesus, 2007, p. 838)

En un estudio realizado en Adís Abeba, Etiopía; se pudo observar que el crecimiento de la empresa depende de otros factores; como el capital, ubicación y si pertenece a capitales públicos o privados. (Bigsten y Gebreeyesus, 2007, p. 838)

Las empresas que comienzan pequeñas suelen mantenerse pequeñas (Berner et al., 2008, p. 838); aunque la gran mayoría suele desaparecer “SUNAT registra que de cada tres empresas constituidas en 2013 dos se disolvieron” (Huaruco, 2014, párr. 2).

### ***Tamaño de la empresa - número de empleados***

De acuerdo con varios entendidos en las MYPE, este es el indicador más común para medir el éxito en las MYPE. Según la percepción de estos, si la empresa aumenta su tamaño, es decir, tiene más empleados; entonces la empresa es exitosa. Asumiendo que el crecimiento de puestos de trabajo implica mayores ganancias. (Garoma, 2012, p. 14)

“La razón principal que sostiene al incremento de empleo como indicador de éxito, es que el uso de otras dimensiones de indicadores de éxito se volverá complicado cuando, por ejemplo, las empresas no lleven un historial de libros completo.” (Garoma, 2012, p. 14)

Investigaciones corroboran que el 80% de empresas con menos de cinco trabajadores no llegan a crecer (Berner et al., 2008, p. 8). “La mayoría de empresas que inician pequeñas, continúan siendo pequeñas” (Berner et al., 2008, p. 8).

La contratación de personal es señal de éxito potencial. Desde los inicios de la empresa, los microempresarios de acumulación crean empleo. En general, esta es una señal que no muestran las MYPE. Un indicador de la tendencia a crecer es el aumento de las horas de trabajo (Berner et al., 2008, p. 11). El Perú con 19.9% ocupa el tercer lugar de 64 países que crearon empresas hace menos de cuatro meses y no han realizado el pago de sueldos ni salarios.

“Mead and Liedholm (1999) estimaron que tres cuartos de los empleos creados en los países donde realizaron su investigación fueron empresas con uno a 50 empleados, estas iniciaron con menos de cinco empleados.” (Berner et al., 2008, p. 11)

De alguna manera, el MTPE (2001) coincide en que el número de empleados es un indicador que diferencia a las MYPE de acumulación de las de subsistencia, “aun cuando el tamaño empresarial, definido a partir del número de trabajadores, no es el único indicador ni necesariamente el más importante para distinguir la MYPE de crecimiento de la de subsistencia” (p. 7).

### ***Toma de riesgos***

La concepción del mundo de los pobres es razón por la que el éxito no es prioridad para los micro emprendedores de subsistencia. Ellos suelen diversificar sus ingresos para reducir el daño, en caso alguno falle; esto se debe a su incapacidad de mantener un nivel de bienestar. (Berner et al., 2008, pp. 8-9)

En el Perú, el 20.5% de los dueños de alguna MYPE cuenta con al menos una segunda fuente de ingreso. (Banerjee y Duflo, 2007, p. 12)

En Tanzania, la mayoría de emprendedores dirigen microempresas que carecen de algún tipo de plan de negocio formal o información financiera de ganancias formalizada, liquidez, incremento de las ventas y deudores, necesarias al solicitar un préstamo. Los solicitantes de préstamos pueden carecer de las habilidades financieras necesarias, experiencia en negocios o confianza para acceder a un préstamo bancario. (Ssendi y Anderson, 2009)

Si bien las MYPE de subsistencia pueden llegar a acceder a micro créditos, estas cantidades son generalmente insignificantes para una MYPE de acumulación, las cuales deben encontrar otras fuentes de financiamiento. En un estudio a documentos de los programas de Desarrollo Empresarial realizados por la Agencia de los Estados Unidos para el Desarrollo Internacional (USAID) en América Latina, África, entre otros; develó que las empresas participantes más beneficiadas fueron las MYPE que tenían de 10 a 45 empleados. (Berner et al., 2008, p. 10)

Desde el inicio, una MYPE de acumulación es capaz de incrementar su capital, el éxito de este tipo de MYPE se debe a la reinversión de sus ganancias. Los micro empresarios de subsistencia tienen un pensamiento horizontal sobre el crecimiento, en lugar de ampliar su empresa, crean una nueva; esta es una característica del microempresario de subsistencia. (Berner et al., 2008, pp. 10-11)

Las inversiones realizadas en las MYPE de subsistencia son mínimas, los dueños de estas suelen preguntarse:

¿Para qué gastar dinero en comprar más suministros para producir más productos para venderle a gente pobre que compra en mercados saturados de productos baratos, cuando tus clientes no pagaran precios más altos y no poder recuperar lo invertido en la mejora del producto? Cotter (como se citó en Berner et al., 2008, p. 9)

A partir del año 1995, debido al incremento de la productividad, se realizaron varios estudios para demostrar si este aumento era causado por las Tecnologías de la Información (TIC).

Entre los estudios, destaca el trabajo realizado por Brynjolfsson y Hitt en 1996 “Estos autores encontraron una relación positiva entre las Tecnologías de la Información y la productividad” (López, 2004, p. 4). En el estudio se analizó el efecto de invertir en computadores grandes y personales; así como, en dedicar recursos en personal para el departamento de TIC y la productividad. El resultado fue: “por cada dólar adicional gastado en capital de Tecnologías de la Información o en personal del departamento de sistemas, se producen unos incrementos de 0,81 y de 2,62 dólares respectivamente en el producto de la empresa” (López, 2004, p. 4).

Las microempresas de subsistencia se caracterizan por su escaso o carente nivel de inversión (Berner et al., 2008, p. 9) como consecuencia la obsolescencia de maquinaria y herramientas. “Otro rasgo muy particular de las MYPE es que cuentan con maquinaria y equipo de diseño propio o de segunda mano, normalmente sin un mantenimiento de forma programada.” (MTPE, 2006, p. 21)

Investigaciones recientes en los Estados Unidos propone que un alto número de startups de alto crecimiento de ese país, fueron creadas por emprendedores que provenían de grandes y establecidas empresas tecnológicas o por emprendedores que, anteriormente, crearon empresas de alto crecimiento. Por el contrario, se ha visto una cantidad insignificante de este tipo de emprendimiento proveniente de las MYPE de emprendimiento. (Schoar, 2010, p. 59)

### ***Ubicación del local***

La ubicación es clave en el éxito de las empresas. Empresas ubicadas en lugares comerciales muestran menores peligros y tasas de clausura en

comparación a las ubicadas en domicilios. Por lo tanto, las perspectivas de éxito de una empresa parecen, ser significativamente determinadas por la cercanía de estas a mercados en crecimiento (Berner et al., 2008, p. 10). Garoma (2012) llegó a misma conclusión en cuanto a la importancia de la locación; sin embargo, encontró que los negocios con suficiente espacio para operar desde el hogar son más exitosos que los negocios en otras ubicaciones. (p. 231)

### ***Mercado***

Es común ver por calles de la ciudad de Trujillo establecimientos que se dedican al mismo negocio. No sorprende encontrar dos o más tiendas de ropa, farmacias, restaurantes, etc. La elección de dedicarse a lo mismo que los demás, se justifica en que es mayor el miedo al riesgo que el deseo por tener ganancias. La saturación del mercado y las pocas barreras para ingresar en él, el bajo nivel técnico y la preferencia por precios bajos y no calidad son características de los mercados de las MYPE de subsistencia. (Berner et al., 2008, p. 9)

### ***Informalidad***

Es muy probable que el gobierno en su afán de disminuir la informalidad en las MYPE, a través de la creación o modificación de normas más regulativas y estrictas, cause un efecto indeseado en la grande y mediana empresa: se conviertan en informales, en el mejor de los casos; o desaparezcan, aumente el desempleo y se creen nuevamente varias microempresas de subsistencia (Schoar, 2010, p. 60). Según el Reporte de Competitividad Global, el Perú ascendió dos posiciones y se ubica en el puesto 64 de 138 países. (World Economic Forum, 2016, p. 7)

De acuerdo con los reportes del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la tasa de informalidad de hombres y mujeres en la Región La Libertad al año 2014 es de 74.8%. El 78.5% de las mujeres son informales, mientras que el 71.9% son hombres. (INEI, 2016) Mientras que la informalidad en el sector formal es de 16.7%, de los cuales las mujeres representan 18.4% y los hombres 15.4%. En el sector informal, el 58.1% de personas es informal. El 60.1% son mujeres y el 56.5% son hombres. (INEI, 2016).

Según la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), los ingresos por tributos de los estados de la región se han incrementado en los últimos

años, “la evasión del impuesto sobre la renta de las empresas y de las personas llega a más de 60% en algunos países” (CEPAL, 2016, párr. 3).

CEPAL (2016) sostiene que:

En el 2015 la evasión al impuesto al valor agregado (IVA), equivalente al impuesto general a las ventas (IGV), se ha incrementado en 2,4% del PBI regional y el impuesto a la renta (IR) aumentó 4,3% del PBI regional. Es decir, se ha dejado de recolectar en impuestos 6,7% del PBI regional, equivalente a 340 000 millones de dólares. (párr. 2)

Una MYPE es informal porque, en líneas generales, “no guarda las formas y reglas prevenidas” (“Informal,” n.d., párr. 1); es decir, va en contra de la definición proporcionada por el MTPE (2006) “Entendemos como MYPE formal a la empresa que responde a las exigencias y cumplimiento de la normatividad legal (laboral, tributaria, municipal, etc.)” (p. 19).

### **1.3.3. Artesanía.**

En el año 2007, se promulgó la Ley del Artesano y del Desarrollo de la Actividad Artesanal, con el fin de “promover el desarrollo del artesano y de la artesanía en sus diversas modalidades integrándolos al desarrollo económico del país, (...) facilitar el acceso del artesano al financiamiento privado” (Ley N° 29073, 2007, art. 2).

Según esta ley:

Entiéndase por artesanía a la actividad económica y cultural destinada a la elaboración y producción de bienes, ya sea totalmente a mano o con ayuda de herramientas manuales, e incluso medios mecánicos, siempre y cuando el valor agregado principal sea compuesto por la mano de obra directa y esta continúe siendo el componente más importante del producto acabado, pudiendo la naturaleza de los productos estar basada en sus características distintivas, intrínsecas al bien final ya sea en términos del valor histórico, cultural, utilitario o estético, que cumplen una función social reconocida, empleando materias primas originarias de las zonas de origen y que se identifiquen con un lugar de producción. (Ley N° 29073, 2007, art. 5)

## **Clasificación.**

### *Artesanía tradicional.*

De acuerdo con la Ley N° 29073 (2007), “Son los bienes que tienen un uso utilitario, ritual o estético y que representan las costumbre y tradiciones de una región determinada. Constituye, por lo tanto, expresión material de la cultura de comunidades o etnias” (art. 6).

### *Artesanía innovada.*

Según la misma Ley N° 29073 (2007), “Son bienes que tienen una funcionalidad generalmente de carácter decorativo o utilitario, que está muy influenciada por la tendencia del mercado” (art. 6).

## **Artesano.**

La legislación del Perú define al artesano de la siguiente manera: “Entiéndase por artesano a la persona que se dedica a la elaboración de objetos que reúnan las características establecidas en el artículo 5º, y que desarrolle una o más de las actividades señaladas en el Clasificador Nacional de Líneas Artesanales” (Ley N° 29073, 2007, art. 4).

Como reconocimiento se declara el 19 de marzo como Día del Artesano Peruano. (Ley N° 29073, 2007, art. 27).

## **Derechos.**

Entre los derechos que posee el artesano, se toma dos de ellos que se encuentran relacionados a este estudio.

“La capacitación y el perfeccionamiento en la actividad artesanal que desarrolla, a fin de vincular su actividad al mercado, velando por la calidad de su producción” (Ley N° 29073, 2007, art. 5). Si bien este es un derecho del artesano, esto se debe a la gestión empírica de la MYPE en general. Muchos artesanos producen los mismos bienes y solo se diferencian en el precio.

“Participar en cursos, conferencias, ferias, exposiciones y demás eventos de similar naturaleza, que organicen las entidades públicas, entre ellas el MINCETUR, los Gobiernos Regionales y Locales, en materia de artesanía” (Ley N° 29073, 2007, art. 5). La mayoría de estos cursos, conferencias y otros eventos organizados por

el MINCETUR, se llevan a cabo en la ciudad de Lima. Esto conlleva a que muchos artesanos no asistan a tales eventos por motivos económicos y de tiempo.

#### *Obligaciones.*

La principal obligación del artesano es “solicitar su inscripción en el RNA” (Ley N° 29073, 2007, art. 5). Esto es, principalmente, para fomentar la formalización.

#### **Registro Nacional del Artesano.**

El RNA tiene como objetivo identificar y reconocer a los artesanos por su desempeño en la actividad artesanal. “La implementación del RNA está a cargo de la DNA, en coordinación con los Gobiernos Regionales y Locales y con los sectores e instituciones vinculados a la actividad artesanal.” (D.S. N° 008-2010-MINCETUR, 2010, art. 22).

El RNA servirá como un medio de identificación de los artesanos, empresas de la actividad artesanal, asociaciones de artesanos e instituciones privadas de desarrollo vinculadas con el sector artesanal, en cualquier trámite administrativo que realicen ante las entidades públicas, coadyuvando de esta manera al cumplimiento de los fines de la Ley, así como al logro de los planes sectoriales y nacionales estratégicos establecidos para el sector artesanal. (D.S. N° 008-2010-MINCETUR, 2010, art. 21)

#### *Características.*

El RNA se caracteriza por ser obligatorio; unificado, es único para todo el Perú; y es descentralizado porque es posible realizar la inscripción y obtener acceso a la información que éste ofrece, mediante la Dirección Nacional de Artesanía (DNA).

#### *Requisitos para la inscripción.*

Los requisitos varían según el tipo de persona que solicita la inscripción al registro.

- Persona natural: formato de inscripción y fotocopia de DNI.
- Empresa artesanal: formato de inscripción y fotocopia de RUC.
- Asociación de artesanos: formato de inscripción y fotocopia de partida registral (SUNARP).

#### *Vigencia y renovación de la constancia.*

La Constancia de Inscripción “tiene una vigencia de dos (02) años, vencidos los cuales el titular de la misma deberá renovarla siempre que continúe desarrollando actividad artesanal” (D.S. N° 008-2010-MINCETUR, 2010, art. 28) y ésta “deberá ser solicitada por el administrado dentro de los treinta (30) días anteriores a su vencimiento” (D.S. N° 008-2010-MINCETUR, 2010, art. 29).

#### **1.3.4. Otros conceptos**

##### ***Sector Informal.***

De Soto (como se citó en Freije, s.f.) afirma: “El sector informal es como un elefante que podemos no estar en condiciones de definir con precisión, pero que reconocemos cuando lo vemos” (p. 2).

El sector informal está relacionado, principalmente, con el incumplimiento de las leyes, normas y regulaciones en materia de propiedad, impuestos, empleo, responsabilidad social y ambiental, etc.

Los orígenes del término Sector Informal se remontan a principios de los años 70, cuando la Organización Internacional del Trabajo (OIT) envía un equipo de especialistas a analizar las actividades económicas y laborales de Kenia en 1972. “El equipo de la OIT analizó sistemáticamente esas actividades, observando que no se las reconocía, registraba, protegía ni reglamentaba, y que el sector incluía diversas actividades, desde el trabajo marginal de supervivencia hasta empresas rentables” (OIT, 2013, p.3).

Según De Soto (como se citó en Loayza, 2007), “El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica” (p. 44). Como consecuencia, el Estado deja de percibir ingresos por impuestos y la empresa no recibe los beneficios que el Estado ofrece, De Soto (como se citó en Loayza, 2007) “pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer” (p. 44).

Según Guerguil (1988), una de las causas de la informalidad es la enorme demanda laboral en las ciudades como consecuencia de la sobrepoblación urbana. “El sector informal es concebido como el resultado de la aparición de un ‘excedente

de mano de obra' con respecto al empleo del sector formal"; es decir, la enorme demanda laboral y la asimétrica oferta laboral y la migración a las grandes ciudades, "constituido en su mayoría por migrantes rurales que no pueden encontrar trabajo en el sector urbano moderno y discurren maneras de desempeñar cualquier actividad que les permita recibir un ingreso." (p. 58).

### ***Economía informal***

En el año 2002, la Conferencia Internacional del Trabajo (CIT), a través de una resolución, planteó el uso de economía informal en lugar de sector informal (OIT, 2013, p. 4).

Así mismo, la OIT no llegó a definir la economía informal, sino que proporcionó parámetros para entenderla, basados en la exclusión, "todas las actividades que, en la legislación o la práctica, no recaen en el ámbito de mecanismos formales o estos son insuficientes" (OIT, 2013, p. 4).

Según la misma publicación, la desprotección, inseguridad y vulnerabilidad son las particularidades más distinguidas de la economía informal. Además, la OIT (2013) resaltó que "la gobernanza frágil era una de las bases fundamentales de la economía informal" (p. 4).

En cuanto a los posibles factores que impulsan el incremento de la economía informal, la resolución identificó:

políticas macroeconómicas y sociales inadecuadas, ineficaces, encubiertas o mal aplicadas, a menudo desarrolladas sin consultas tripartitas, así como a la falta de marcos jurídicos e institucionales favorables y de buena gobernanza para la aplicación correcta y eficaz de las políticas y leyes. (OIT, 2013, p. 5)

### ***Escuelas del sector informal.***

#### *Pensamiento legalista.*

El sector informal estaba constituido por microempresarios que buscaban eludir los costos y las obligaciones del registro formal. Las costosas e intrincadas regulaciones y los gastos podían asfixiar a las empresas privadas, obligándolas a retirarse del sector formal. De Soto, entre sus defensores, y otros han fomentado la transformación del capital formal en capital real a través de los derechos de propiedad. (OIT, 2013, p. 4)

De Soto, economista y defensor de este pensamiento, alguna vez se refirió a la minería informal y el trato desigual que sufren los pequeños mineros, en comparación al trato que reciben las grandes compañías mineras extranjeras. “Ahora tenemos minería informal, agricultura informal. La pregunta es la siguiente: ¿es momento de absorberlos o agredirlos de nuevo?” y culpa a la legislación peruana “la respuesta no está en la fuerza, sino en el pésimo estado de la ley en el Perú, que es muy desigual para todo el mundo” (Hernando de Soto, 2014, párr. 5).

#### *Estructuralista.*

Esta escuela, planteada por Portes y otros, aseveraba que el sector informal era una particularidad del crecimiento capitalista. Bajo este criterio se pensaba que el sector informal estaba supeditado al sector formal, aprovechado inclusive, para disminuir los costos e incrementar la competitividad de las grandes compañías. (OIT, 2013, p. 4)

#### *Illegalista.*

Era muy asociada a la economía neoclásica y al neoliberalismo y sostenía que “la informalidad era una manera en que los empresarios evitaban el pago de impuestos y la reglamentación del mercado de trabajo. Así, afirmaba que la informalidad era una elección” (OIT, 2013, p. 4).

#### **Empresa formal.**

En los últimos años el estado peruano ha realizado modificaciones a las leyes con el fin de incentivar la competitividad, el desarrollo y reducir el nivel de informalidad. “El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior” (D.S. N° 013-2013-PRODUCE, 2013, art. 7). Esto a través de la constitución de empresas en línea y la simplificación de trámites y régimen de ventanilla única.

Las MYPE también pueden ser clasificadas por su situación de formalidad. “Entendemos como MYPE formal a la empresa que responde a las exigencias y cumplimiento de la normatividad legal (laboral, tributaria, municipal, etc.)” (MTPE, 2006, p. 19)

### ***Licencia municipal.***

“Es la autorización que me otorga la municipalidad para el desarrollo de actividades económicas (comerciales, industriales o de prestación de servicios profesionales) en su jurisdicción, ya sea como persona natural o jurídica, entes colectivos, nacionales o extranjeros” (SUNAT, 2016, p. 133).

Éste documento es importante en la constitución de empresas porque separa lo formal de lo informal. “Permite acreditar la formalidad de su negocio, ante entidades públicas y privadas, favoreciendo su acceso al mercado” (SUNAT, 2016, p. 133).

### ***Registro único de contribuyentes.***

Según la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), “El Registro Único de Contribuyentes (RUC) es el padrón que contiene los datos de identificación de las actividades económicas y demás información relevante de los sujetos inscritos” (2016, párr. 1).

“El Número RUC es único y consta de once dígitos y es de uso obligatorio en toda declaración o trámite que se realice ante la SUNAT” (SUNAT, 2016, párr. 2).

“Todas las personas domiciliadas o no en el Perú, que realicen actividades económicas por las que deban pagar tributos, incluyendo la importación, exportación” (SUNAT, 2016, párr. 3).

### ***Registro nacional de la micro y pequeña empresa.***

En el año 2008, mediante Decreto Supremo se creó el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) (D.S. N° 008-2008-TR, 2008, art. 64), con los siguientes objetivos:

1. Acreditar que una unidad económica califica como micro o pequeña empresa de acuerdo con las características establecidas en los artículos 4° y 5° de la Ley;
2. Autorizar el acogimiento de la micro y pequeña empresa a los beneficios que le correspondan conforme a la Ley y el presente Reglamento; y,
3. Registrar a las micro y pequeñas empresas y dar publicidad de su condición de tales. (D.S. N° 024-2009-PRODUCE, 2009, art. 64)

Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE), la inscripción se realiza en línea, ingresando a su página web. (MTPE, 2014, párr. 3). Sin embargo, el REMYPE es competencia de SUNAT (D.S. N° 013-2013-PRODUCE, 2013).

Para realizar la inscripción, “el RUC de la empresa debe encontrarse vigente, tener el Usuario y Clave SOL, tener como mínimo un trabajador, no pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar” (MTPE, 2012, párr. 2, 5). La inscripción es gratuita y las MYPE están en la obligación de inscribirse en el REMYPE.

#### **1.4. Formulación del problema**

¿Cuáles son los factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016?

#### **1.5. Justificación del estudio**

##### **1.5.1. Conveniencia.**

La investigación brinda información de refuerzo para que los futuros micro empresarios comprendan los esfuerzos que viene realizando el Estado peruano con el objetivo de disminuir la informalidad.

##### **1.5.2. Relevancia social.**

El estudio proporciona valiosa información sobre las causas de la actual situación de subsistencia de las MYPE del sector artesanía para los micro empresarios e interesados, no solo del sector artesanía sino de las MYPE en general.

##### **1.5.3. Implicaciones prácticas.**

Los resultados obtenidos de la presente investigación contribuyen con información sobre los factores que determinan el éxito o fracaso de las MYPE del sector artesanía.

##### **1.5.4. Valor teórico.**

Esta investigación se realizó para demostrar que los indicadores planteados explican la situación de subsistencia en que se encuentran las MYPE del sector artesanía, lo cual sirve para realizar investigaciones posteriores de las MYPE de otros sectores.

### **1.5.5. Unidad metodológica.**

El estudio ayuda a establecer la significancia de las sub-variables utilizadas, lo cual sería un paso importante, por la existencia de un sin número de variables que influyen en las MYPE.

### **1.6. Hipótesis**

Los factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo, son entre otros: la informalidad, la toma de riesgos y la motivación para emprender.

### **1.7. Objetivos**

#### **1.7.1. General.**

Identificar los factores que determinan la situación de subsistencia de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016.

#### **1.7.2. Específicos.**

1. Determinar el motivo del emprendedor para crear empresa en el sector artesanía del Distrito de Trujillo.
2. Determinar el locus de control de los emprendedores de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
3. Determinar el tipo de empleados de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
4. Determinar el nivel académico de los empresarios de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
5. Determinar el tiempo de vida de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
6. Determinar el tamaño de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
7. Determinar el tipo de riesgos operativos para las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
8. Determinar la localización del establecimiento las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.
9. Determinar el mercado de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.

10. Determinar los porcentajes de informalidad de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo.

# MÉTODO

## **II. Método**

### **2.1. Tipo de investigación**

#### **2.1.1. De acuerdo con el fin que se persigue.**

##### ***Aplicada.***

El estudio se realizó con el objetivo de solucionar un problema.

#### **2.1.2. De acuerdo con la técnica de contrastación.**

##### ***No experimental.***

No se ha manipulado la variable de estudio, esta se analizó según lo que muestra la realidad.

#### **2.1.3. De acuerdo con el régimen de investigación.**

##### ***Orientada.***

La investigación se realizó siguiendo las pautas de la institución que investiga.

### **2.2. Diseño de investigación**

Descriptivo y de tipo no experimental. No se ha manipulado la variable.

### **2.3. Variables, operacionalización**

#### **2.3.1. Variable.**

##### ***Cualitativa.***

Factores que determinan la situación de subsistencia de las MYPE.

### 2.3.2. Operacionalización

Tabla 2.1

*Operacionalización de variables*

Variable	Definición		Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
	Conceptual	Operacional			
Factores que determinan la situación de subsistencia	Se refiere a “empresas cuyo funcionamiento responde a una lógica de obtención de ingresos... que logran equiparar ingresos con egresos” Arbulú (2006, p. 33).	Aplicación de cuestionario a los artesanos propietarios o administradores de la empresa.	Individuo	Motivo para crear empresa	Nominal
				Locus de control interno	Nominal
				Tipo de empleado	Nominal
				Nivel académico	Nominal
			Empresa	Tiempo de vida	Nominal
				Tamaño	Nominal
				Toma de riesgos operativos	Nominal
				Locación	Nominal
				Mercado	Nominal
				Informalidad	Nominal

*Nota:* Elaboración propia.

## **2.4. Población y muestra**

### **2.4.1. Población.**

La población está conformada por los artesanos y empresas del sector artesanía, registradas en el RNA hasta el 31 de diciembre del 2016, llevan como mínimo cinco años de actividades y pertenecen al Distrito de Trujillo de la Provincia de Trujillo de la Región La Libertad. Esta asciende a 232 MYPE y consiste en 227 artesanos y cinco empresas.

La base de datos de las MYPE del sector artesanía registradas en el RNA se obtuvo el 19 de abril del presente año de la Sub – Gerencia de Artesanía de la Región La Libertad.

### **2.4.2. Muestra.**

La muestra asciende a 145 y consiste en 140 artesanos y cinco empresas. Para obtener la muestra se hizo uso de la siguiente fórmula, que corresponde a una población finita.

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$
$$n = \frac{232 * 1.96^2 * 0.50 * 0.50}{0.05^2 * (232 - 1) + 1.96^2 * 0.50 * 0.50}$$
$$n = 145$$

## **2.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad**

La recolección de datos se realizó a través de la técnica de encuestas. El cuestionario estuvo dirigido a los propietarios o administradores de las empresas del sector artesanía del Distrito de Trujillo.

El cuestionario para evaluar la variable consistió en 31 preguntas, el mismo que fue validado por tres expertos. La validación del cuestionario se adjunta en los anexos.

## **2.6. Métodos de análisis de datos**

La técnica utilizada fue el análisis cuantitativo. Para realizar el procesamiento de los datos obtenidos, se ha hecho uso del programa SPSS y Microsoft Excel, en el cual se generaron las tablas correspondientes.

## **2.7. Aspectos éticos**

Esta investigación científica se realizó siguiendo las pautas exigidas por la Dirección de Investigación de la Universidad César Vallejo.

Se tuvo en cuenta la veracidad de resultados; el respeto por la propiedad intelectual; el respeto por las convicciones políticas, religiosas y morales; respeto por el medio ambiente y la biodiversidad; responsabilidad social, política, jurídica y ética; respeto a la privacidad; proteger la identidad de los individuos que participan en el estudio; honestidad, etc.

# **RESULTADOS**

### III. Resultados

#### 3.1. Emprendedor

Tabla 3.1

*Porcentajes para el motivo de creación de las MYPE, según tipo de persona*

Motivo	Persona		Total
	Natural	Jurídica	
Solventar gastos diarios	64.83	2.07	66.90
Siempre quiso tener empresa	30.34	1.38	31.72
Herencia familiar	1.38	0.00	1.38
Total	96.55	3.45	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

El 66.90% de las MYPE se crearon para solventar gastos diarios, es decir, necesidad; el 31.72% porque el microempresario siempre quiso tener empresa. El 96.55% son personas naturales y el 3.45% jurídicas.

Tabla 3.2

*Porcentajes para la causa principal de la situación actual de las MYPE, según motivo de creación*

Causa	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
Situación económica del país	37.93	15.86	1.38	55.17
Administración empresarial	2.76	2.76	0.00	5.52
Informalidad	0.00	0.00	0.00	0.00
Aumento de la competencia	26.21	13.10	0.00	39.31
Razones de mercado	0.00	0.00	0.00	0.00
Otros	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	66.90	31.72	1.38	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

El 55.17% de las MYPE considera que su situación actual se debe a la situación económica del país, 39.31% por el aumento de la competencia y el 5.52% por la administración empresarial.

Quienes siempre quisieron tener empresa afirman que la situación actual de empresa se debe a la situación económica del país con 15.86%, al aumento de la competencia 13.10% y solo 2.76% por la administración empresarial.

Tabla 3.3

*Porcentajes para el tipo de empleado de las MYPE, según motivo de creación*

Motivo	Calificado		Total
	Sí	No	
Solventar gastos diarios	25.52	41.38	66.90
Siempre quiso tener empresa	13.79	17.93	31.72
Herencia familiar	0.69	0.69	1.38
Total	40.00	60.00	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

El 60% de las MYPE no cuentan con personal calificado. Solo el 13.79% de las MYPE que se crearon porque el emprendedor siempre quiso tener empresa tienen personal calificado y el 25.52% de las creadas para solventar gastos sí cuenta con personal calificado.

Tabla 3.4

*Porcentajes para el nivel académico del emprendedor / administrador de las MYPE, según motivo de creación*

Nivel académico	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
Primaria	0.00	0.00	0.00	0.00
Secundaria	24.14	9.66	1.38	35.17
Técnica	30.34	16.55	0.00	46.90
Universitaria	12.41	5.52	0.00	17.93
Otros	0.00	0.00	0.00	0.00
Total	66.90	31.72	1.38	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

El 46.90% de los emprendedores / administradores de las MYPE tienen educación técnica, 35.17% educación secundaria y 17.93% universitaria.

Las MYPE creadas para solventar gastos diarios son dirigidas por un emprendedor / administrador con educación técnica 30.34%, secundaria 24.14% y 12.41% universitaria.

De las MYPE creadas porque siempre se quiso tener empresa, el 16.55% son dirigidas por un emprendedor / administrador con educación técnica, 9.66% secundaria y 5.52 universitaria.

### 3.2. Empresa

Tabla 3.5

*Porcentajes para el tiempo de vida de las MYPE, según motivo de creación*

Años	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
5 – 14	16.55	5.52	0.00	22.07
15 – 24	28.28	15.86	0.00	44.14
25 – 34	11.03	6.90	0.00	17.93
35 – 44	10.34	2.76	0.00	13.10
Más de 45	0.69	0.69	1.38	2.76
Total	66.90	31.72	1.38	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

La mayoría de las MYPE se crearon hace 15 a 24 años (44.14%), de 5 a 14 años (22.07%), de 25 a 34 años (17.93%) y de 35 a 44 años (13.10%).

El 28.28% de las MYPE creadas para solventar gastos diarios, se crearon hace 15 a 24 años y el 16.55% hace 5 a 14 años.

De las MYPE que se crearon porque siempre se quiso tener empresa, el 15.86% se crearon hace 15 a 24 años y 6.90% hace 25 a 34 años.

Tabla 3.6

*Porcentajes para el número de empleados de las MYPE, según motivo de creación*

Empleados	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
1 – 10	66.21	31.72	1.38	99.31
11 – 20	0.00	0.00	0.00	0.00
21 – 30	0.00	0.00	0.00	0.00
31 – 40	0.00	0.00	0.00	0.00
41 – 50	0.00	0.00	0.00	0.00
Más de 51	0.69	0.00	0.00	0.69
Total	66.90	31.72	1.38	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

El 99.31% de las MYPE tiene entre 1 a 10 empleados. El 0.69% cuenta con más de 51 empleados.

De las MYPE que cuentan con 1 a 10 empleados, el 66.21% se crearon para solventar gastos diarios y 31.72% porque siempre se quiso tener empresa.

Tabla 3.7

*Porcentajes para el tiempo desde la última compra de herramientas por las MYPE, según tipo de herramienta*

Años	Herramientas		Total
	Fábrica	Adaptada	
Menos de 2	4.14	11.72	15.86
2 – 4	2.07	18.62	20.69
4 – 6	9.66	53.10	62.76
6 – 8	0.69	0.00	0.69
8 – 10	0.00	0.00	0.00
Más de 10	0.00	0.00	0.00
Total	16.55	83.45	100.00

*Nota:* Elaboración propia.

El 83.45% de las MYPE utilizan herramientas adaptadas o hechas para la fabricación de sus bienes, mientras que solo el 16.55% hace uso de herramientas de fábrica u originales.

Así mismo, el 62.76% afirma que las herramientas se adquirieron desde hace cuatro a seis años atrás y el 20.69% se adquirieron entre dos a cuatro años.

Tabla 3.8

*Porcentajes para la data de las herramientas de las MYPE, según tipo de herramienta*

Años	Herramientas		Total
	Fábrica	Adaptada	
Menos de 5	6.21	30.34	36.55
5 – 10	0.00	0.00	0.00
10 – 15	10.34	53.10	63.45
15 – 20	0.00	0.00	0.00
Más de 20	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>	<b>16.55</b>	<b>83.45</b>	<b>100.00</b>

*Nota:* Elaboración propia.

El 63.45% de las MYPE utiliza herramientas que datan de 10 a 15 años anteriores al momento de la compra; de las cuales, el 53.10% son herramientas adaptadas o hechizas. El 36.55% de herramientas datan de menos de cinco años, solo el 6.21%, de estas, de fábrica u originales.

Tabla 3.9

*Porcentajes para el financiamiento de herramientas de las MYPE, según motivo de creación*

Financiamiento	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
Recursos de la empresa	28.97	8.97	0.00	37.93
Prestamista	28.28	10.34	0.00	38.62
Caja de ahorros y créditos	4.83	8.97	0.00	13.79
ONG	0.00	0.00	0.00	0.00
Banca privada	0.00	0.00	1.38	1.38
Otros	4.83	3.45	0.00	8.28
<b>Total</b>	<b>66.90</b>	<b>31.72</b>	<b>1.38</b>	<b>100.00</b>

*Nota:* Elaboración propia.

El 38.62% de las MYPE ha financiado la compra de herramientas a través de prestamistas (informal), 37.93% recursos propios y 13.79% caja de ahorros y créditos.

De las MYPE creadas para solventar gastos diarios, el 28.97% utilizó recursos propios y 28.28% recurrió a prestamistas.

En cuanto a las MYPE que se crearon porque siempre se quiso tener empresa, el 10.34% acudió a prestamistas, 8.97% con recursos propios y 8.97% a través de cajas de ahorros y crédito.

Tabla 3.10

*Porcentajes para el destino del financiamiento de las MYPE, según motivo de creación*

Categoría	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
Local	0.00	0.00	0.00	0.00
Capacitación de personal	0.00	0.00	0.00	0.00
Maquinaria	0.00	0.00	0.00	0.00
Herramientas	0.00	0.00	0.00	0.00
Materia prima	13.79	7.59	0.00	21.38
Ninguna de las anteriores	53.10	24.14	1.38	78.62
<b>Total</b>	<b>66.90</b>	<b>31.72</b>	<b>1.38</b>	<b>100.00</b>

*Nota:* Elaboración propia.

El 78.62% de las MYPE no suele pedir financiamiento a terceros. El 21.38% que sí lo suele hacer, lo hace para comprar materia prima.

De las MYPE creadas para solventar gastos diarios, el 53.10% no suele solicitar financiamiento y el 13.79% que sí lo hace, es para adquirir materia prima.

El 24.14% de las MYPE creadas porque siempre se quiso tener empresa no acostumbra solicitar financiamiento y solo el 7.59% lo solicita para comprar materia prima.

Tabla 3.11

*Porcentajes para la localización del establecimiento de las MYPE, según motivo de creación*

Motivo	Local				Total
	Domicilio	Propio	Alquilado	Otros	
Solventar gastos diarios	62.07	0.00	4.83	0.00	66.90
Siempre quiso tener empresa	11.03	2.07	16.55	2.07	31.72
Herencia familiar	0.00	0.00	1.38	0.00	1.38
<b>Total</b>	<b>73.10</b>	<b>2.07</b>	<b>22.76</b>	<b>2.07</b>	<b>100.00</b>

*Nota:* Elaboración propia.

El 73.10% de las MYPE tienen como local el domicilio del emprendedor, el 22.76% se encuentra en un local alquilado y un 2.07% cuenta con local propio.

De los emprendedores que siempre quisieron tener empresa, el 16.55% alquila un local, 11.03% tiene como local su domicilio y el 2.07% posee local propio. Mientras quienes emprendieron para solventar gastos diarios, un 62.07% realiza labores artesanales en su domicilio y el 4.83% cuenta con local alquilado.

Tabla 3.12

*Porcentajes para el mercado de las MYPE, según motivo de creación*

Motivo	Mercado		Total
	Nacional	Internacional	
Solventar gastos diarios	59.31	7.59	66.90
Siempre quiso tener empresa	29.66	2.07	31.72
Herencia familiar	1.38	0.00	1.38
<b>Total</b>	<b>90.34</b>	<b>9.66</b>	<b>100.00</b>

*Nota:* Elaboración propia.

El 90.34% de las MYPE comercia sus bienes en el mercado nacional, mientras que el 9.66% restante se dirige al mercado internacional.

Tan solo el 2.07% de los emprendedores que siempre quiso tener empresa comercia sus bienes internacionalmente y el 29.66% lo hace dentro del país.

Tabla 3.13

*Porcentajes para la línea artesanal de las MYPE, según motivo de creación*

Línea	Motivo			Total
	Solventar gastos diarios	Siempre quiso tener empresa	Herencia familiar	
Trabajos en cueros y pieles	6.90	2.76	0.00	9.66
Productos de imaginería	0.00	0.00	0.00	0.00
Trabajos en madera	3.45	2.76	0.00	6.21
Productos de fibra vegetal	1.38	0.00	0.00	1.38
Tapices y alfombras	0.00	0.69	0.00	0.69
Trab. metales preciosos y no preciosos	16.55	10.34	0.00	26.90
Textiles	15.17	4.83	0.69	20.69
Sombreros y tocados	0.00	0.00	0.00	0.00
Piedra tallada	2.76	1.38	0.00	4.14
Cerámica	4.14	0.69	0.00	4.83
Vidrio	0.00	0.69	0.00	0.69
Instrumentos musicales	0.00	0.00	0.00	0.00
Muebles	0.00	0.00	0.00	0.00
Productos de mate	0.00	0.00	0.00	0.00
Trabajos en ceras y parafinas	0.00	0.00	0.00	0.00
Pinturas, estampados y teñidos	12.41	7.59	0.69	20.69
Otras líneas de productos	4.14	0.00	0.00	4.14
<b>Total</b>	<b>66.90</b>	<b>31.72</b>	<b>1.38</b>	<b>100.00</b>

*Nota:* El 100% de las MYPE encuestadas se dedica a producción y comercialización de sus productos.

Elaboración propia.

Las principales líneas de artesanía son: trabajos de metales preciosos y no preciosos con 26.90%, textiles y pinturas, estampados y teñidos con 20.69% respectivamente.

En cuanto a las MYPE creadas porque siempre se quiso tener empresa, el 10.34% se dedica al trabajo de metales preciosos y no preciosos, 7.59% a las pinturas, estampados y teñidos, y 4.83% a los textiles.

Tabla 3.14

*Porcentajes de informalidad en las MYPE, según tipo de persona*

Persona	Total	Licencia Municipal	RUC	REMYPE
Natural	96.55	96.55	17.93	0.00
Jurídica	3.45	3.45	3.45	1.38
Total	100.00	100.00	21.38	1.38

*Nota:* Elaboración propia.

El 96.55% de las MYPE están conformadas por personas naturales con Licencia Municipal y el 17.93% cuenta con RUC. El 3.48% restante corresponde a personas jurídicas con Licencia Municipal y RUC.

Solo el 1.38% de las MYPE está registrada en REMYPE.

Tabla 3.15

*Porcentajes de informalidad en las MYPE, según motivo de creación*

Motivo	Licencia Municipal	RUC	REMYPE
Solventar gastos diarios	66.90	13.79	0.69
Siempre quiso tener empresa	31.72	7.59	0.69
Herencia familiar	1.38	0.00	0.00
Total	100.00	21.38	1.38

*Nota:* Elaboración propia.

El 66.90% de las MYPE creadas para solventar gastos poseen Licencia Municipal, 13.79% cuentan con RUC y 0.69% están registradas en REMYPE. En cuanto a las creadas porque siempre se quiso tener empresa, el 31.72% tiene Licencia Municipal, 7.59% RUC y 0.69% se ha registrado en REMYPE.

Tabla 3.16

*Factores que determinan la situación de subsistencia de las MYPE del sector artesanía*

Factores	Porcentaje de respuestas	Conclusión
1. Motivo para crear empresa	Solventar gastos diarios: 66.90 Siempre quiso tener empresa: 31.72	Las MYPE del sector artesanía se crean por la necesidad de subsistir.
2. Locus de control interno	Situación económica del país: 55.17 Aumento de la competencia: 39.31 Administración empresarial: 5.52	Los emprendedores responsabilizan a terceros de la situación actual de su empresa.
3. Tipo de empleado	No calificado: 60.00 Calificado: 40.00	Solo cuatro de 10 empleados están calificados.
4. Nivel académico	Técnica: 46.90 Secundaria: 35.17 Universitaria: 17.93	La mayoría de emprendedores del sector artesanía no poseen estudios universitarios.
5. Tiempo de vida	15 – 24 años: 44.14 5 – 14 años: 22.07 25 – 34 años: 17.93 35 – 44 años: 13.10	Con el pasar de los años, la incursión en el sector artesanía ha aumentado.
6. Tamaño	1 – 10 empleados: 99.31 Más de 51 empleados: 0.69	La mayoría de las MYPE cuentan con 10 empleados como máximo.
7. Toma de riesgos operativos	Última compra de herramientas 4 – 6 años: 62.76	Las MYPE cuentan con herramientas relativamente nuevas.

	<p>2 – 4 años: 20.69</p> <p>Menos de 2 años: 15.86</p>	
	<p>Data de las herramientas</p> <p>10 – 15 años: 63.45</p> <p>Menos de 5 años: 36.55</p>	Las herramientas utilizadas por las MYPE no son modernas.
	<p>Financiamiento de herramientas</p> <p>Prestamista: 38.62</p> <p>Recursos de la empresa: 37.93</p> <p>Caja de ahorros y créditos: 13.79</p>	Las MYPE no cuentan con políticas financieras.
	<p>Destino financiamiento frecuente</p> <p>Ninguna de las anteriores: 78.62</p> <p>Materia prima: 21.38</p>	Las MYPE no cuentan con políticas financieras.
8. Locación	<p>Domicilio: 73.10</p> <p>Propio: 2.07</p> <p>Alquilado: 22.76</p>	La mayoría de las MYPE realizan sus actividades en el domicilio del emprendedor y algunas cuentan con local alquilado.
9. Mercado	<p>Nacional: 90.34</p> <p>Internacional: 9.66</p>	Una de 10 MYPE exporta sus productos.
	<p>Trab. metales preciosos y no preciosos: 26.90</p> <p>Textiles: 20.69</p> <p>Pinturas, estampados y teñidos: 20.69</p> <p>Trabajos en cueros y pieles: 9.66</p>	Las MYPE del sector artesanía trabajan principalmente con metales, textiles, pinturas y cuero.

10. Informalidad	Licencia Municipal: 100.00 RUC: 21.38 REMYPE: 1.38	Considerando la inscripción en REMYPE como la instancia superior de formalidad, las MYPE son generalmente informales.
------------------	--	---

*Nota:* Elaboración propia.

Los factores que determinan la situación de subsistencia de las MYPE del sector artesanía son el motivo para crear la empresa, la carencia de locus de control interno, el número de empleados, la falta de empleados capacitados, aversión a tomar riesgos y la locación del establecimiento.

# **DISCUSIÓN**

#### IV. Discusión

El alto porcentaje de MYPE creadas para solventar gastos diarios o necesidad (66.90%) es el primer indicador para comprender la situación de las MYPE de artesanía. Estas empresas fueron creadas por emprendedores de subsistencia con el objetivo de generar ingresos para cubrir necesidades básicas (Schoar, 2010); por lo tanto, desde ya se debe esperar poco o nulo deseo de arriesgar por parte del emprendedor, falta de inversión (Berner et al., 2008). El 31.72% se crearon por algo más que una necesidad, para cumplir un deseo (Schoar, 2010).

El 94.48% de los emprendedores sostiene que la situación que atraviesan sus empresas se debe a factores externos: 55.17% a la situación económica del país y 39.31% por el aumento de la competencia, según interpretación del autor, estos emprendedores poseen locus de control externo (Shane et al., 2012). Solo el 2.76% de los emprendedores sostiene que su situación actual es causa de su gestión administrativa.

Las MYPE del sector artesanía carecen de personal calificado. Solo el 40% cuenta con personal calificado, es decir, cuenta con las capacidades técnicas para realizar las labores de producción de bienes artesanales. Se debe subrayar que muchas de estas microempresas están compuestas por una sola persona, el emprendedor, que según resultados de la investigación el 46.90% posee educación técnica y el 35.17% educación secundaria, lo que en teoría fue el factor que los impulsó a emprender con grandes posibilidades de crecimiento (Goedhuys y Sleuwaegen, 2000; Zhou y de Wit, 2009). Sin embargo, debido a que el motivo principal por el cual crearon empresa fue generar ingresos, los vuelve proclive a emprender en otra actividad o dejar esta actividad cuando se les presente una mejor opción de generación de ingresos. Por otro lado, el 17.93% de emprendedores con educación universitaria tienen más probabilidades de crecer empresarialmente (Garoma, 2012) pero al añadirle el motivo para emprender, necesidad, dejarán la empresa en cuanto consigan empleo remunerado (Goedhuys y Sleuwagen, 2000).

La edad de la empresa por si sola no tiene significancia en el crecimiento o éxito de las microempresas, a menos entre a tallar el tamaño de las mismas

(Garoma, 2012; Bigsten y Gebreeyesus, 2007). Las MYPE del sector artesanía están compuestas mayoritariamente por microempresas de 1 a 10 empleados que tienen actividad de 15 a 24 años (44.14%), lo que significa que estas han llegado a sobrevivir. El emprendedor de estas MYPE no tiene como objetivo el crecimiento de su empresa y le basta con los ingresos que esta le ofrece. Hay que recordar que la mayoría de los emprendedores que dirigen estas MYPE son emprendedores de subsistencia y la inversión no está en sus planes. Lo más probable es que estas microempresas de subsistencia se han mantenido de ese mismo tamaño desde sus inicios (Berner et al., 2008). Además, resaltar que las MYPE de 1 a 10 empleados y creadas hace 25 a 34 años (17.24%) y de 35 a 44 años (13.10%) muestran una tendencia negativa, una razón puede ser la desaparición (Huaruco, 2014).

El emprendedor de subsistencia se caracteriza por su falta de visión, temor al riesgo (Berner et al., 2008) y el 20.5% de los emprendedores del Perú tiene al menos una segunda fuente de ingreso (Banerjee y Duflo, 2007). En base a esto, este tipo de emprendedor crece horizontalmente, diversificando (Berner et al., 2008) y no invierte para crecer (Cotter como se citó en Berner et al., 2008). Si bien la artesanía se basa en el trabajo manual (Ley N° 29073, 2007), es necesario el uso de herramientas; sin embargo, 53.10% de las MYPE utilizan herramientas que datan de hace 10 a 15 años y son adaptadas o hechizas (MTPE, 2006).

Otra característica de las MYPE es que no suele solicitar financiamiento a terceros (78.62%) y cuando lo necesita, recurre a los recursos de la empresa para la adquirir herramientas (37.93%) y prestamistas (38.62%). Esto puede ser por su condición de informales o por la carencia de soporte financiero (Ssendi y Anderson, 2009).

La mayoría de las MYPE tienen como local el domicilio del emprendedor (73.10%), el 62.07% pertenece a las MYPE creadas para solventar gastos diarios. Estos resultados demuestran que el objetivo de estas MYPE no es invertir para crecer (Berner et al., 2008) sino proveer de ingresos al emprendedor (Schoar, 2010).

Las barreras para el ingreso al sector artesanía son prácticamente nulas, ahí la razón de tanta informalidad y empresas que no tienen expectativas de crecimiento (Berner et al., 2008). El 90.34% de las microempresas comercia sus

productos en el mercado nacional y suelen comerciar productos muy parecidos a la competencia (Berner et al., 2008).

La informalidad es una característica de las microempresas que se da en el aspecto laboral, tributario y municipal (MTPE, 2006). La investigación confirma que las MYPE de artesanía son informales en su mayoría; si bien el 100% de las MYPE encuestadas poseen Licencia Municipal, solo el 21.38% tiene RUC y apenas el 1.38% está registrada en REMYPE. Estos resultados muestran que solo el 1.38% es formal en los aspectos antes mencionados y confirman los reportes de las tasas de informalidad por géneros de la Región La Libertad (INEI, 2016).

Investigaciones previas afirman que la informalidad influye en nivel de competitividad (Cárdenas, 2010); sin embargo, esto es al menos debatible, estudios realizados en el Perú (Jäckle y Li, 2003) y Etiopía (Garoma, 2012) concluyeron que la informalidad no influye en el éxito o crecimiento de las MYPE porque muchas empresas informales son exitosas; sino que, al contrario, la informalidad les otorga ventaja frente a las empresas formales (Garoma, 2012).

En cuanto a los motivos para permanecer informales, el factor costo – beneficio es uno de los principales, los microempresarios justifican su informalidad en la disminución de las ganancias (OIT, 2013; Cruzado y Remaycuna, 2015). A esto se debe sumar una débil (Garoma, 2012) y desigual (Hernando de Soto, 2014) legislación del Estado.

Así mismo, hay evidencia de que las empresas informales se formalizan cuando estas crecen en tamaño y tiempo de vida (Jäckle y Li, 2003).

# **CONCLUSIONES**

## V. Conclusiones

1. La mayoría de las MYPE del sector artesanía son creadas por la necesidad de generar ingresos para mantener a la familia.
2. Los emprendedores de las MYPE de artesanía se caracterizan por su falta de locus control interno.
3. Los empleados de las MYPE de artesanía, en su mayoría, no son calificados. El emprendedor de subsistencia no está interesado en tener mejores empleados si esto conlleva la reducción de los ingresos. El sector artesanía está saturado porque no presenta muchas barreras de ingreso. Mientras tenga ingresos no se preocupa.
4. La mayoría de los emprendedores cuentan con educación técnica, por lo que el emprendimiento es su mejor opción sino su única opción. Mientras que los emprendedores con educación universitaria tienen más posibilidades de conseguir empleo y, ante la primera oportunidad, dejaran sus actividades de emprendimiento.
5. El número de MYPE que ingresan al sector artesanía se ha incrementado a través de los años. Sin embargo, una pequeña cantidad de estas ha sobrevivido a través de los años, aunque difícilmente han crecido.
6. Las MYPE del sector artesanía tienen mayormente de 1 a 10 empleados. Si se añade la edad de la empresa, se puede afirmar que casi todas las MYPE de artesanía no han crecido y son de subsistencia.
7. Las MYPE del sector artesanía se caracterizan por utilizar herramientas adaptadas o hechas a mano. La última compra de herramientas se financió a través de recursos propios y prestamistas. La mayoría de los microempresarios no suelen recurrir a financiamientos, quienes sí, lo hacen para adquirir materia prima.
8. Aproximadamente, una de tres MYPE del sector artesanía tienen su local en su mismo domicilio. Probablemente, para incurrir en menos costos, pero las empresas crecen donde hay competencia.
9. Las MYPE comercian sus bienes principalmente en el mercado nacional. Una minoría exporta sus productos. Los trabajos con metales preciosos y no

preciosos, textiles y pinturas, estampados y teñidos son las principales líneas de artesanía en el Distrito de Trujillo. Todas las MYPE encuestadas se dedican a la producción y comercialización de sus bienes.

10. Solo el 1.38% de las MYPE están registradas en REMYPE y consideradas formales.
11. Identificar los factores que determinan la situación de subsistencia de las MYPE del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016.
12. Las MYPE de subsistencia se crean bajo el pensamiento de un emprendedor de subsistencia cuyo objetivo es generar ingresos para poder proveer a su familia y satisfacer las necesidades básicas. Para llevar a cabo dicho emprendimiento, observa el entorno e identifica una actividad que en ese momento está generando dinero a otras empresas. Esta actividad no debe tener barreras para ingresar, no demande especialización, no requiera de gran inversión en personal, herramientas ni local y debe generar ingresos, no importa si son minúsculos porque este emprendedor cuenta con un empleo principal estable o porque lo acaba de perder y necesita subsistir.

# **RECOMENDACIONES**

## **VI. Recomendaciones**

1. Estrechar el lazo Ministerio de Producción – universidad para fomentar e incentivar investigaciones científicas que ayuden a identificar la problemática de las MYPE en cada uno de los sectores económicos del país.
2. Implementar políticas acordes con la realidad nacional. El Congreso de la República, Ministerio de Producción y MINCETUR deben evitar políticas aplicadas en el exterior, basándose en que los resultados de estas.
3. Informar a los artesanos las nuevas tendencias y mercados a través de las capacitaciones organizadas por el MINCETUR a través de la Sub Gerencia de Artesanía de la Región La Libertad.
4. Impulsar la participación de maestros artesanos y expertos en las capacitaciones y talleres organizados por el MINCETUR a través de la Sub Gerencia de Artesanía de la Región La Libertad.
5. Considerar el género y estado migratorio del emprendedor como indicadores en futuras investigaciones científicas o empíricas a realizar por el Ministerio de Producción y universidades.
6. Invitar a las MYPE a formar alianzas estratégicas con las universidades para que los universitarios tengan la oportunidad de ofrecer sus conocimientos y estos obtengan la experiencia que brinda el mundo empresarial.

# **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

## VII. Referencias bibliográficas

- Asociación de Emprendedores de Perú. (17 de noviembre de 2015). *MYPES aportan el 40% del PBI*. Obtenido de <https://asep.pe/mypes-aportan-el-40-del-pbi>
- Banerjee, A., & Duflo, E. (2007). The Economic Lives of the Poor. *Journal of Economic Perspectives*, 21(1), 12. Obtenido de <http://www.anderson.ucla.edu/faculty/bhagwan.chowdhry/Banerjee-Duflo.pdf>
- Bates, T. (s.f.). *Entrepreneur Factor Inputs and Small Business Longevity*. Obtenido de [https://www.ces.census.gov/docs/cache/paper\\_contents\\_100119.pdf](https://www.ces.census.gov/docs/cache/paper_contents_100119.pdf)
- Bautista, P. (2013). *Factores que inciden en el éxito de las microempresas con mínimo cinco años de existencia del sector terciario del municipio de Arauca*. (Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Colombia). Obtenido de <http://www.bdigital.unal.edu.co/9637/1/7709552.2013.pdf>
- Belaunde, G. (20 de enero de 2014). Mypes y Pymes: No Confundir. *Gestión*. Obtenido de <http://blogs.gestion.pe/riesgosfinancieros/2014/01/mypes-y-pymes-no-confundir.html>
- Berner, E., Gomez, G., & Knorrinda, P. (enero de 2008). 'Helping a Large Number of People Become a Little Less Poor': The Logic of Survival Entrepreneurs. *European Journal of Development Research*. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/G\\_Gomez/publication/237466303\\_%27Helping\\_a\\_Large\\_Number\\_of\\_People\\_Become\\_a\\_Little\\_Less\\_Poor%27\\_The\\_Logic\\_of\\_Survival\\_Entrepreneurs/links/54ad72ef0cf2828b29fc9e09/Helping-a-Large-Number-of-People-Become-a-Little-Less-Po](https://www.researchgate.net/profile/G_Gomez/publication/237466303_%27Helping_a_Large_Number_of_People_Become_a_Little_Less_Poor%27_The_Logic_of_Survival_Entrepreneurs/links/54ad72ef0cf2828b29fc9e09/Helping-a-Large-Number-of-People-Become-a-Little-Less-Po)
- Bigsten, A., & Gebreyesus, M. (2007). The Small, the Young, and the Productive: Determinants of Manufacturing Firm Growth in Ethiopia. *Economic Development and Cultural Change*, 813-838. Obtenido de [http://economics.handels.gu.se/digitalAssets/1378/1378646\\_edcc-2007--mulu-.pdf](http://economics.handels.gu.se/digitalAssets/1378/1378646_edcc-2007--mulu-.pdf)
- Cárdenas, N. (2010). *Influencia de la informalidad en la Competitividad de la Micro y Pequeña Empresa en la Región Arequipa 2010*. (Tesis de Maestría,

- Universidad Católica Santa María). Obtenido de  
<http://www.eumed.net/libros-gratis/2011e/1079/1079.zip>
- Comisión Económica para América Latina y el Caribe. (1 de setiembre de 2016).  
*Evasión fiscal en América Latina llega a 340.000 millones de dólares y representa 6,7% del PIB regional*. Obtenido de  
<http://www.cepal.org/es/noticias/evasion-fiscal-america-latina-llega-340000-millones-dolares-representa-67-pib-regional>
- Congreso de la República. (3 de julio de 2003). Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa [Ley N° 28015]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de  
<http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/0MYB2QxN4EN9Z0bBmgtjmn>
- Congreso de la República. (23 de julio de 2007). Ley del Artesano y del Desarrollo de la Actividad Artesanal [Ley N° 29073]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de  
[http://www.artesaniasdelperu.gob.pe/archivos/descargas/documentos/Ley\\_29073.pdf](http://www.artesaniasdelperu.gob.pe/archivos/descargas/documentos/Ley_29073.pdf)
- Congreso de la República. (2 de julio de 2013). Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial [Ley N° 30056]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de  
<http://busquedas.elperuano.com.pe/download/url/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1>
- Cruzado, Y. & Remaycuna, R. (2015). *Factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector verduras en el mercado Moshoqueque de la Región Lambayeque agosto del 2014*. (Tesis de Pregrado, Universidad Privada Juan Mejía Baca). Obtenido de  
[http://renati.sunedu.gob.pe/bitstream/sunedu/41637/1/Cruzado\\_Yesmery\\_y\\_Remaycuna\\_Rosa.pdf](http://renati.sunedu.gob.pe/bitstream/sunedu/41637/1/Cruzado_Yesmery_y_Remaycuna_Rosa.pdf)
- D.L. N° 1086. (28 de junio de 2008). *Diario Oficial El Peruano*. Lima, Perú. Obtenido de  
[http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/6W\\_RusKUazM8OVSusqWd-I](http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/6W_RusKUazM8OVSusqWd-I)

- Empresa. (n.d.). *En Diccionario de la lengua española, 23ª*. Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=EsuT8Fg>
- Franco, M. (2012). *Factores determinantes del dinamismo de las Pymes en Colombia*. (Tesis de Doctorado, Universidad Autónoma de Barcelona). Obtenido de <http://www.tdr.cesca.es/bitstream/handle/10803/96826/mfa1de1.pdf?sequence=1>
- Freije, S. (s.f.). *El Empleo Informal en América Latina y el Caribe: Causas, consecuencias y recomendaciones de política*. Obtenido de <http://empresariosvenezolanos.com/EI%20empleo%20informal%20en%20A.L..pdf>
- Garoma, B. (2012). *Determinants of Microenterprise Success in the Urban Informal Sector of Addis Ababa: A Multidimensional Analysis*. (Tesis de Doctorado, Erasmus University Rotterdam). Obtenido de <https://repub.eur.nl/pub/37927/ThesisShaker%5B1%5D.pdf>
- Global Entrepreneurship Research Association. (2017). Global Report 2016/17. *Global Entrepreneurship Monitor*. Obtenido de <http://www.gemconsortium.org/download@file>
- Goedhuys, M., & Sleuwaegen, L. (febrero de 2000). Entrepreneurship and Growth of Entrepreneurial Firms in Cote d'Ivoire. *The Journal of Development Studies*, 36(3), 122-145. Obtenido de <http://www.merit.unu.edu/publications/uploads/1392720922.pdf>
- Guerguil, M. (agosto de 1988). Algunos alcances sobre la definición del sector informal. *Revista de la CEPAL*, (35), 55-62. Obtenido de <http://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/11703/035055063.pdf?sequence=1>
- Hernando de Soto: "Nos equivocamos si vemos la informalidad como si fueran plazas de ambulantes". (5 de abril de 2014). *Gestión*. Obtenido de <http://gestion.pe/economia/hernando-soto-nos-estamos-equivocando-si-vemos-informalidad-como-dos-plazas-ambulantes-2093773>
- Huaruco, L. (3 de septiembre de 2014). Innovación e incorporación tecnológica determinan sostenibilidad de emprendimientos, según IPAE. *Gestión*. Obtenido de <http://gestion.pe/empleo-management/innovacion->

incorporacion-tecnologica-determinan-sostenibilidad-emprendimientos-segun-ipae-2107484

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (agosto de 2016). *Perú: Estructura Empresarial, 2015*. Obtenido de

<http://www.regionlalibertad.gob.pe/ineiestadisticas/libros/libro26/libro.pdf>

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2016). *Tasa de informalidad de mujeres y hombres por sector, según ámbito geográfico*. Obtenido de

[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/indices\\_tematicos/orden15\\_5.xlsx](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/indices_tematicos/orden15_5.xlsx)

Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2016). *Tasa de informalidad de mujeres y hombres, según ámbito geográfico*. Obtenido de

[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/indices\\_tematicos/orden14\\_6.xlsx](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/indices_tematicos/orden14_6.xlsx)

Jäckle, A., & Li, C. (marzo de 2003). *Firm Dynamics and Institutional Participation: A Case Study on Informality of Micro-Enterprises in Peru*. Obtenido de

<http://repository.essex.ac.uk/3620/1/dp552.pdf>

Jardon, C. M. (11 de setiembre de 2016). *Journal of Technology Management & Innovation. Human Capital as Source of Innovativeness in Subsistence Small Businesses, 11(3)*. Santiago. Obtenido de

<http://www.scielo.cl/pdf/jotmi/v11n3/art07.pdf>

Libro Blanco de la Microempresa: Síntesis. (1997). San Salvador, El Salvador. Obtenido de

[http://www.redmujeres.org/biblioteca%20digital/libro\\_blanco\\_microempresa.pdf](http://www.redmujeres.org/biblioteca%20digital/libro_blanco_microempresa.pdf)

Loayza, N. (2007). *Las causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*.

Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2007/Working-Paper-18-2007.pdf>

López, J. (2004). ¿Pueden las tecnologías de la información mejorar la productividad? *Universia Business Review*. Obtenido de

<https://ubr.universia.net/article/download/481/607>

Micro. (n.d.). *En Diccionario de la lengua española, 23ª ed.* Obtenido de

<http://dle.rae.es/?id=PBNhesD>

Ministerio de Economía y Finanzas. (18 de diciembre de 2002). Valor de la Unidad Impositiva Tributaria [D.S. N° 191-2002-EF]. *Diario Oficial El Peruano*.

Obtenido de

<http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/DLnsuL4Sag88EQqzxxR0We>

Ministerio de Economía y Finanzas. (22 de diciembre de 2007). Valor de la Unidad Impositiva Tributaria [D.S. N° 209-2007-EF]. *Diario Oficial El Peruano*.

Obtenido de

<http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/CQ31CKgq4krBI9GI5NUDo1>

Ministerio de Economía y Finanzas. (20 de diciembre de 2012). Valor de la Unidad Impositiva Tributaria [D.S. N° 264-2012-EF]. *Diario Oficial El Peruano*.

Obtenido de

<http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/EGxt6NLOKN2Bcye4aVTr7b>

Ministerio de Economía y Finanzas. (24 de diciembre de 2015). Aprueban Unidad Impositiva Tributaria [D.S. N° 397-2015-EF]. *Diario Oficial El Peruano*.

Obtenido de [http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/EXuRL\\_j-asBBp4tjkgw0g\\_](http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/EXuRL_j-asBBp4tjkgw0g_)

Ministerio de Economía y Finanzas. (24 de diciembre de 2015). Valor de la Unidad Impositiva Tributaria [D.S. N° 397-2015-EF]. *Diario Oficial El Peruano*.

Obtenido de

[http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/Eg\\_\\_4eGUa-ABicpNuuCkNS](http://busquedas.elperuano.com.pe/download/full/Eg__4eGUa-ABicpNuuCkNS)

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (2006). *Plan Nacional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa 2005 – 2009*. Obtenido de

<http://www.losandes.org.pe/publicaciones/publicaciones-externas?download=199:plan-nacional-de-promocion-y-formalizacion-para-la-competitividad-y-desarrollo-de-la-micro-y-pequena-empresa-2005-2009>

Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (2012). *Información sobre el REMYPE*. Obtenido de

<http://www.mintra.gob.pe/mostrarContenido.php?id=542&tip=541>

- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo. (2014). *Información General - Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)*. Obtenido de <http://www.trabajo.gob.pe/mostrarContenido.php?id=541&tip=9>
- Ministerio de Trabajo y Promocion Social. (octubre de 2001). *Boletín de Economía Laboral(20)*. Obtenido de <http://www.trabajo.gob.pe/archivos/file/estadisticas/peel/bel/bel20.pdf>
- Montoya, M. (2013). *Propuesta de un modelo de gestión financiera para mejorar la situación económica financiera de las MYPE de comerciantes del mercado La Hermelinda*. (Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Trujillo). Obtenido de [http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2367/montoya\\_manuel.pdf](http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2367/montoya_manuel.pdf)
- Organización Internacional del Trabajo. (2013). *La Economía Informal y el Trabajo Decente: Una Guía de Recursos sobre Políticas Apoyando la Transición hacia la Formalidad*. Obtenido de [http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/-ed\\_emp/---emp\\_policy/documents/publication/wcms\\_229429.pdf](http://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/-ed_emp/---emp_policy/documents/publication/wcms_229429.pdf)
- Pequeña. (n.d.). *En Diccionario de la lengua española, 23ª ed.* Obtenido de <http://dle.rae.es/?id=SWZumFm>
- Presidencia de la República. (30 de setiembre de 2008). Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente - Reglamento de la Ley MYPE [D.S. N° 008-2008-TR]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de <http://busquedas.elperuano.com.pe/download/url/reglamento-del-texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-promocion-d-resolucion-suprema-n-008-2008-tr-259023-2>
- Presidencia de la República. (30 de setiembre de 2008). Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE [D.S. N° 007-2008-TR]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de <http://busquedas.elperuano.com.pe/download/url/texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-promocion-de-la-competitiv-resolucion-suprema-n-007-2008-tr-259023-1>

- Presidencia de la República. (10 de julio de 2009). Decreto Supremo que modifica el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley MyPE [D.S. N° 024-2009-PRODUCE]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de <http://busquedas.elperuano.com.pe/download/url/decreto-supremo-que-modifica-el-reglamento-del-texto-unico-o-decreto-supremo-n-024-2009-produce-370663-2>
- Presidencia de la República. (16 de marzo de 2010). Aprueban Reglamento de la Ley del Artesano y del Desarrollo de la Actividad Artesanal [D.S. N° 008-2010-MINCETUR]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de [http://www.artesaniasdelperu.gob.pe/archivos/descargas/documentos/Ley\\_29073.pdf](http://www.artesaniasdelperu.gob.pe/archivos/descargas/documentos/Ley_29073.pdf)
- Presidencia de la República. (28 de diciembre de 2013). Aprueban Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial [D.S. N° 013-2013-PRODUCE]. *Diario Oficial El Peruano*. Obtenido de <http://busquedas.elperuano.com.pe/download/url/aprueban-texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-impulso-al-desarr-decreto-supremo-n-013-2013-produce-1033071-5>
- Real Academia Española. (2014). *Plural de las siglas: las ONG, unos DVD*. Obtenido de <http://www.rae.es/consultas/plural-de-las-siglas-las-ong-unos-dvd>
- Schoar, A. (2010). The Divide between Subsistence and Transformational Entrepreneurship. *Innovation Policy and the Economy*, 10, 57 - 81. Obtenido de <http://www.nber.org/chapters/c11765.pdf>
- Shane, S., Locke, E., & Collins, C. (2012). *Entrepreneurial Motivation*. Obtenido de <http://digitalcommons.ilr.cornell.edu/cgi/viewcontent.cgi?article=1840&context=articles>
- Sociedad Nacional de Industrias. (2007). *Proyecto que modificará la actual Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa*. Obtenido de <http://www2.sni.org.pe/servicios/legal/reportelegal/content/view/2440/27/>
- Ssendi, L., & Anderson, A. (2009). Tanzanian Micro Enterprises and Micro Finance The Role and Impact for Poor Rural Women. *The Journal of*

- Entrepreneurship*(18), 1 - 19. Obtenido de [https://www.researchgate.net/profile/Alistair\\_Anderson/publication/258154143\\_Tanzanian\\_Micro\\_Enterprises\\_and\\_Micro\\_Finance\\_The\\_Role\\_and\\_Impact\\_for\\_Poor\\_Rural\\_Women/links/56016b2b08aec948c4fab85f/Tanzanian-Micro-Enterprises-and-Micro-Finance-The-Role-and-Impact-for-Poor-Rural-Women](https://www.researchgate.net/profile/Alistair_Anderson/publication/258154143_Tanzanian_Micro_Enterprises_and_Micro_Finance_The_Role_and_Impact_for_Poor_Rural_Women/links/56016b2b08aec948c4fab85f/Tanzanian-Micro-Enterprises-and-Micro-Finance-The-Role-and-Impact-for-Poor-Rural-Women)
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (12 de agosto de 2016). *Aplican la facultad discrecional en la administración de sanciones por infracciones relacionadas con la obligación de presentar declaraciones y comunicaciones*. Lima, [Resolución N° 006-2016/SUNAT/600000]. Diario Oficial El Peruano. Obtenido de <http://busquedas.elperuano.com.pe/download/url/aplican-la-facultad-discrecional-en-la-administracion-de-san-resolucion-no-006-2016sunat600000-1415172-7>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. (2016). *Inscripción al RUC*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/ol-ti-itinsrucsol/iruc001Alias>
- Superintendencia Nacional de los Registros Públicos. (2016). *Constitución de MYPEs*. Obtenido de [https://www.sunarp.gob.pe/estadisticas/file.axd?file=/4.%20REGISTRO%20DE%20PERSONAS%20JUR%20C3%8DDICAS/4.4%20Constituci%C3%B3n%20de%20MYPEs%20\(inscritas%20a%20trav%C3%A9s%20del%20Sistema%20de%20Intermediaci%C3%B3n%20Digital\)/4.4archivo.xlsx](https://www.sunarp.gob.pe/estadisticas/file.axd?file=/4.%20REGISTRO%20DE%20PERSONAS%20JUR%20C3%8DDICAS/4.4%20Constituci%C3%B3n%20de%20MYPEs%20(inscritas%20a%20trav%C3%A9s%20del%20Sistema%20de%20Intermediaci%C3%B3n%20Digital)/4.4archivo.xlsx)
- Trujillo, I. (2013). *Ley MYPE N° 28015 y su influencia en la formalización laboral de la industria del calzado del Distrito de El Porvenir periodo 2012*. (Tesis de Pregrado, Universidad Nacional de Trujillo). Obtenido de [http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2531/trujillo\\_isaac.pdf](http://dspace.unitru.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UNITRU/2531/trujillo_isaac.pdf)
- World Economic Forum. (2016). *The Global Competitiveness Report 2016–2017*. Obtenido de [http://www3.weforum.org/docs/GCR2016-2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017\\_FINAL.pdf](http://www3.weforum.org/docs/GCR2016-2017/05FullReport/TheGlobalCompetitivenessReport2016-2017_FINAL.pdf)
- Zhou, H., & de Wit, G. (febrero de 2009). *Determinants and dimensions of firm growth*. Holanda. Obtenido de <http://ondernemerschap.panteia.nl/pdf-ez/h200903.pdf>

# **ANEXOS**

## Validación de Expertos N° 1

### Titulo

Factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016

### Nombre y apellidos del alumno

Jorge Marco Peñaranda Castañeda

Las categorías por evaluar son: congruencia de ítems, amplitud de contenido, redacción de los ítems, claridad y precisión, pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

Variable	Indicadores	Ítems	Observaciones
Factores que determinan la situación de subsistencia	Necesidad de logro	- ¿Por qué motivo se creó esta empresa? (3)	
	Locus de control interno	- ¿Cuál es la causa principal de la situación actual de la empresa? (9)	
	Capacitación	- ¿Cuáles son las características de las personas que laboran en la empresa? (12)	
	Nivel académico	- ¿Cuál es el nivel educativo del administrador de la empresa? (10)	
	Tiempo de vida	- ¿Hace cuánto tiempo fue creada la empresa? (2)	

Tamaño	- ¿Cuántas personas laboran en la empresa? (11)
Toma de riesgos	- ¿Qué tipo de herramientas utiliza para la elaboración del producto? (7)
	- ¿Hace cuántos años fue la última vez que la empresa realizó compras de maquinaria y/o herramientas? (15)
	- ¿De qué año data la maquinaria y/o herramientas comprada(s)? (16)
	- ¿Cómo se financiaron las compras de maquinaria y/o herramientas? (17)
	- La empresa suele recurrir al financiamiento para: (22)
	- ¿En qué mercado se encuentran sus clientes? (23)
Locación	- ¿En qué tipo de establecimiento se realizan las actividades de la empresa? (5)
Mercado	- ¿Cuál es la línea artesanal de la empresa? (4)
	- ¿A qué se dedica la empresa? (6)

---

Formalidad

- ¿Está usted / la empresa inscrito(a) en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)? (18)
  - ¿Está la empresa inscrita en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)? (19)
  - ¿Cuenta la empresa con Licencia Municipal? (20)
- 

*Nota:* Elaboración propia.

**Fecha de revisión** .....

**Apellidos y nombres del evaluador** .....

**Grado** .....

.....

Firma

## Validación de Expertos N° 2

### Titulo

Factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016

### Nombre y apellidos del alumno

Jorge Marco Peñaranda Castañeda

Las categorías por evaluar son: congruencia de ítems, amplitud de contenido, redacción de los ítems, claridad y precisión, pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

Variable	Indicadores	Ítems	Observaciones
Factores que determinan la situación de subsistencia	Necesidad de logro	- ¿Por qué motivo se creó esta empresa? (3)	
	Locus de control interno	- ¿Cuál es la causa principal de la situación actual de la empresa? (9)	
	Capacitación	- ¿Cuáles son las características de las personas que laboran en la empresa? (12)	
	Nivel académico	- ¿Cuál es el nivel educativo del administrador de la empresa? (10)	
	Tiempo de vida	- ¿Hace cuánto tiempo fue creada la empresa? (2)	

Tamaño	- ¿Cuántas personas laboran en la empresa? (11)
Toma de riesgos	- ¿Qué tipo de herramientas utiliza para la elaboración del producto? (7)
	- ¿Hace cuántos años fue la última vez que la empresa realizó compras de maquinaria y/o herramientas? (15)
	- ¿De qué año data la maquinaria y/o herramientas comprada(s)? (16)
	- ¿Cómo se financiaron las compras de maquinaria y/o herramientas? (17)
	- La empresa suele recurrir al financiamiento para: (22)
	- ¿En qué mercado se encuentran sus clientes? (23)
Locación	- ¿En qué tipo de establecimiento se realizan las actividades de la empresa? (5)
Mercado	- ¿Cuál es la línea artesanal de la empresa? (4)
	- ¿A qué se dedica la empresa? (6)

---

Formalidad

- ¿Está usted / la empresa inscrito(a) en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)? (18)
  - ¿Está la empresa inscrita en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)? (19)
  - ¿Cuenta la empresa con Licencia Municipal? (20)
- 

*Nota:* Elaboración propia.

**Fecha de revisión** .....

**Apellidos y nombres del evaluador** .....

**Grado** .....

.....

Firma

### Validación de Expertos N° 3

#### Titulo

Factores que determinan la situación de subsistencia de la Micro y Pequeña Empresa del sector artesanía del Distrito de Trujillo al 2016

#### Nombre y apellidos del alumno

Jorge Marco Peñaranda Castañeda

Las categorías por evaluar son: congruencia de ítems, amplitud de contenido, redacción de los ítems, claridad y precisión, pertinencia. En la casilla de observaciones puede sugerir el cambio o correspondencia.

Variable	Indicadores	Ítems	Observaciones
Factores que determinan la situación de subsistencia	Necesidad de logro	- ¿Por qué motivo se creó esta empresa? (3)	
	Locus de control interno	- ¿Cuál es la causa principal de la situación actual de la empresa? (9)	
	Capacitación	- ¿Cuáles son las características de las personas que laboran en la empresa? (12)	
	Nivel académico	- ¿Cuál es el nivel educativo del administrador de la empresa? (10)	
	Tiempo de vida	- ¿Hace cuánto tiempo fue creada la empresa? (2)	

Tamaño	- ¿Cuántas personas laboran en la empresa? (11)
Toma de riesgos	- ¿Qué tipo de herramientas utiliza para la elaboración del producto? (7)
	- ¿Hace cuántos años fue la última vez que la empresa realizó compras de maquinaria y/o herramientas? (15)
	- ¿De qué año data la maquinaria y/o herramientas comprada(s)? (16)
	- ¿Cómo se financiaron las compras de maquinaria y/o herramientas? (17)
	- La empresa suele recurrir al financiamiento para: (22)
	- ¿En qué mercado se encuentran sus clientes? (23)
Locación	- ¿En qué tipo de establecimiento se realizan las actividades de la empresa? (5)
Mercado	- ¿Cuál es la línea artesanal de la empresa? (4)
	- ¿A qué se dedica la empresa? (6)

---

Formalidad

- ¿Está usted / la empresa inscrito(a) en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)? (18)
  - ¿Está la empresa inscrita en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)? (19)
  - ¿Cuenta la empresa con Licencia Municipal? (20)
- 

*Nota:* Elaboración propia.

**Fecha de revisión** .....

**Apellidos y nombres del evaluador** .....

**Grado** .....

.....

Firma

## Cuestionario

Buen día, me dirijo a usted con el propósito de realizar una encuesta con el objetivo de obtener la información necesaria para la investigación académica que estoy realizando.

La elección de los participantes fue aleatoria y los datos recolectados son confidenciales.

El cuestionario no durará más de 10 minutos.

Por favor, sírvase encerrar en un círculo la opción que considere correcta.

Agradezco por anticipado su tiempo y honestidad.

1. Tipo de persona.
  - a. Persona natural
  - b. Persona jurídica
2. ¿Hace cuánto tiempo fue creada la empresa?
  - a. 5 – 14 años
  - b. 15 – 24 años
  - c. 25 – 34 años
  - d. 35 – 44 años
  - e. Más de 45 años
3. ¿Por qué motivo se creó esta empresa?
  - a. Solventar gastos diarios
  - b. Siempre quiso tener empresa
  - c. Herencia familiar
4. ¿Cuál es la línea artesanal de la empresa?
  - a. Trabajos en cueros y pieles
  - b. Productos de imaginería
  - c. Trabajos en madera
  - d. Productos de fibra vegetal
  - e. Tapices y alfombras
  - f. Trab. metales preciosos y no preciosos
  - g. Textiles
  - h. Sombreros y tocados
  - i. Piedra tallada
  - j. Cerámica
  - k. Vidrio
  - l. Instrumentos musicales
  - m. Muebles
  - n. Productos de mate
  - o. Trabajos en ceras y parafinas
  - p. Pinturas, estampados y teñidos
  - q. Otras líneas de productos
5. ¿En qué tipo de establecimiento se realizan las actividades de la empresa?
  - a. Domicilio
  - b. Local propio
  - c. Local alquilado
  - d. Otros (*especificar*) .....

6. ¿A qué se dedica la empresa?
- a. Producir y comercializar                      c. Otros (*especificar*) .....
- b. Comercializar (*pase a la pregunta 8*)
7. ¿Qué tipo de herramientas utiliza para la elaboración del producto?
- a. Herramientas de fábrica                      b. Herramientas adaptadas
8. ¿Cuál es la situación actual de la empresa?
- a. Muy mala    d. Buena
- b. Mala    e. Muy buena
- c. Regular
9. ¿Cuál es la causa principal de la situación actual de la empresa?
- a. Situación económica del país                      d. Aumento de la competencia
- b. Administración empresarial                      e. Razones de mercado
- c. Informalidad    f. Otros (*especificar*) .....
10. ¿Cuál es el nivel educativo del administrador de la empresa?
- a. Primaria    d. Superior universitaria
- b. Secundaria    e. Otros (*especificar*) .....
- c. Superior técnica
11. ¿Cuántas personas laboran en la empresa?
- a. 1 – 10    d. 31 – 40
- b. 11 – 20    e. 41 – 50
- c. 21 – 30    f. Más de 51
12. ¿Cuáles son las características de las personas que laboran en la empresa?
- a. Personal no calificado                              b. Personal calificado
13. ¿El personal es capacitado regularmente?
- a. Sí    b. No (*pase a la pregunta 15*)
14. ¿Quién está a cargo de realizar las capacitaciones?
- a. Propio    c. Estado
- b. Empresa    d. Otros (*especificar*) .....
15. ¿Hace cuántos años fue la última vez que la empresa realizó compras de maquinaria y/o herramientas?
- a. Menos de 2 años                                      d. 6 – 8 años
- b. 2 – 4 años    e. 8 – 10 años
- c. 4 – 6 años    f. Más de 10 años

16. ¿De qué año data la maquinaria y/o herramientas comprada(s)?
- a. Menos de 5 años
  - b. 5 – 10 años
  - c. 10 – 15 años
  - d. 15 – 20 años
  - e. Más de 20 años
17. ¿Cómo se financiaron las compras de maquinaria y/o herramientas?
- a. Recursos de la empresa
  - b. Prestamista
  - c. Caja de ahorros y créditos
  - d. ONG
  - e. Banca privada
  - f. Otros (*especificar*) .....
18. ¿Está usted / la empresa inscrito(a) en el Registro Único de Contribuyentes (RUC)?
- a. Sí
  - b. No
19. ¿Está la empresa inscrita en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE)?
- a. Sí
  - b. No
20. ¿Cuenta la empresa con Licencia Municipal?
- a. Sí
  - b. No
21. Las decisiones de la empresa están basadas en:
- a. Gestión empresarial
  - b. Experiencias previas
  - c. Intuición
  - d. Otros (*especificar*) .....
22. La empresa suele recurrir al financiamiento para:
- a. Local
  - b. Capacitación de personal
  - c. Maquinaria
  - d. Herramientas
  - e. Materia prima
  - f. Ninguna de las anteriores
23. ¿En qué mercado se encuentran sus clientes?
- a. Nacional (*pase a la pregunta 26*)
  - b. Internacional
24. ¿Cómo surgió la idea de exportar?
- a. Gestión de la empresa
  - b. Programas del estado
  - c. Contactos
  - d. Ninguna de las anteriores
25. ¿Qué modalidad de exportación utiliza la empresa?
- a. Exportación Definitiva
  - b. Despacho Simplificado de Exportación
  - c. Exporta Fácil
  - d. Frontera
  - e. Ninguna de las anteriores

26. En su opinión, ¿cuál cree usted es la razón principal que impide a los micro y pequeños empresarios exportar sus productos?
- Desconocimiento de cómo exportar
  - Desconocimiento del mercado
  - Producto no cumple con los estándares de calidad
  - Tramites complejos
  - Capacidad de producción insuficiente
  - Precios no competitivos
  - No está interesado en exportar
  - Otros (*especificar*) .....
27. ¿A cuánto ascienden los ingresos mensuales de la empresa?
- Menos de 2,500 soles
  - 2,500 – 5,000 soles
  - 5,000 – 7,500 soles
  - 7,500 – 10,000 soles
  - Más de 10,000 soles
28. ¿Conoce usted los beneficios de pertenecer al sector formal?
- Sí
  - No
29. Pertenecer al sector formal ofrece los siguientes beneficios, ¿cuáles conoce?
- Compras estatales (40% reservado a las MYPES)
  - Capacitaciones y financiamientos
  - Reducción de tasas y multas laborales
  - Elegir el régimen laboral especial (que implica el pago de salarios y beneficios sociales de acuerdo con el tamaño de la empresa)
  - Sistema de salud y pensiones subsidiado por el Estado (Servicio Integral de Salud - S.I.S y Sistema de Pensiones Sociales)
30. Indique los documentos internos que posee la empresa.

Documentos	Sí	No
Organigrama		
Manual de organización y funciones		
Manual de procedimientos		
Reglamento interno		

31. ¿Cuáles de los siguientes estados financieros son usados por la empresa?

Estados financieros	Sí	No
Flujo de caja		
Estado de situación financiera / balance general		
Estado de resultados / estado de ganancias y pérdidas		