



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

ESCUELA DE POSGRADO
PROGRAMA ACADÉMICO DE MAESTRÍA EN GESTIÓN
PÚBLICA

Indicadores de informalidad de las MYPES del Mercado Sr. de los
Milagros de San Diego, 2023

TESIS PARA OBTENER EL GRADO ACADÉMICO DE:
Maestro en Gestión Pública

AUTOR:

Moran Jhoncon, Marko Joel (orcid.org/0000-0003-1951-280X)

ASESORES:

Dr. Zarate Ruiz, Gustavo Ernesto (orcid.org/0000-0002-0565-0577)

Dra. Quiñones Li, Aura Elisa (orcid.org/0000-0002-5105-1188)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Gestión de Políticas Públicas

LÍNEA DE RESPONSABILIDAD SOCIAL UNIVERSITARIA:

Desarrollo económico, empleo y emprendimiento

LIMA – PERÚ

2023

DEDICATORIA

Dedico este logro a quienes han sido nuestro pilar inquebrantable: a mis padres, cuyo amor, apoyo y sacrificio han sido la base del camino hacia el éxito. A ti, mi amada esposa, por ser mi compañera incansable, por inspirarme y brindarme tu apoyo incondicional en cada paso de este viaje. Y a nuestros adorables hijos, por ser nuestra motivación constante y recordarnos el propósito de nuestro esfuerzo. Esta tesis es el resultado de su amor y aliento, y con gratitud les dedico este logro que también es suyo. ¡Gracias por ser nuestra fuente de fuerza y felicidad!

AGRADECIMIENTO

Quiero expresar mi más sincero agradecimiento a la Universidad César Vallejo, por brindarme la oportunidad de llevar a cabo este proyecto de tesis y por proporcionarme un entorno propicio para mi crecimiento académico y personal.

Asimismo, quiero agradecer de manera especial a mis asesores Gustavo y Aura, por su inquebrantable guía, paciencia y apoyo a lo largo de este proceso. Sus conocimientos expertos y su dedicación han sido fundamentales para el éxito de este trabajo.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

CARÁTULA	i
DEDICATORIA	ii
AGRADECIMIENTO	iii
ÍNDICE DE CONTENIDOS	iv
ÍNDICE DE TABLAS.....	v
ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
I. INTRODUCCIÓN	1
II. MARCO TEÓRICO	4
III. METODOLOGÍA	9
3.1. Tipo y diseño de investigación	9
3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización.	9
3.3. Escenario de estudio.....	11
3.4. Participantes	12
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	13
3.6. Procedimiento	13
3.7. Rigor científico	14
3.8. Método de análisis de datos	15
3.9. Aspectos éticos.....	15
IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN.....	16
V. CONCLUSIONES	24
VI. RECOMENDACIONES	27
REFERENCIAS	28
ANEXOS.....	40

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Matriz de categorización	10
--	----

ÍNDICE DE GRÁFICOS Y FIGURAS

Figura 1 Escenario de estudio	11
Figura 2 Antecedentes, marco teórico y los resultados	16
Figura 3 Entrevista semiestructura OE1	18
Figura 4 Entrevista semiestructura OE2	19
Figura 5 Entrevista semiestructura OE3	20
Figura 6 Técnicas de investigación empleadas	22

RESUMEN

La presente tesis tuvo como objetivo analizar los indicadores de informalidad en las MYPES que operan en un centro de abasto de Lima Norte. Para alcanzar los objetivos, se emplearon métodos de investigación cualitativos, combinando análisis de datos secundarios y entrevistas con propietarios de las MYPES en el centro de abasto. Se identificaron y analizaron los factores que contribuyen a la informalidad en las MYPES, tales como los altos costos para su formalización, la cantidad de documentos que crean barreras burocráticas, falta de acceso a créditos formales, falta de capacitación y el cumplimiento de regulaciones laborales y tributarias. Además, se examinaron los motivos que llevan a los empresarios a operar en la informalidad y los riesgos asociados con esta práctica. A continuación, se desarrollaron indicadores específicos para medir el grado de informalidad en las MYPES dentro del centro de abasto. Los resultados revelaron que una considerable proporción de las MYPES en el centro de abasto presentan altos niveles de informalidad. La falta de conocimiento sobre los beneficios de la formalización, así como la percepción de menores costos en la operación informal, fueron factores clave que sustentan esta tendencia.

Palabras clave: Informalidad, formalización, MYPES.

ABSTRACT

The objective of this thesis was to analyze the indicators of informality in MYPES that operate in a supply center in North Lima. To achieve the objectives, qualitative research methods were used, combining secondary data analysis and interviews with owners of MYPES in the supply center. The factors that contribute to informality in MYPES were identified and analyzed, such as the high costs for their formalization, the number of documents that create bureaucratic barriers, lack of access to formal credit, lack of training and compliance with labor regulations and tributary. In addition, the reasons that lead entrepreneurs to operate informally and the risks associated with this practice were examined. Next, specific indicators were developed to measure the degree of informality in the MYPES within the supply center. The results revealed that a considerable proportion of the MYPES in the supply center present high levels of informality. The lack of knowledge about the benefits of formalization, as well as the perception of lower costs in informal operations, were key factors supporting this trend.

Keywords: Informality, formalization, MYPES.

I. INTRODUCCIÓN

La informalidad laboral en el Perú al igual que en Latinoamérica está en un alto crecimiento, esto debido a todo el proceso de globalización en donde todas las economías mundiales se están integrando a través de los mercados, esto ya sea a través de los diferentes tratados de libre comercio entre los países, aumentando la producción y el consumo de los diferentes bienes y servicios, lo que trae a las grandes empresas producir y por ende existe una gran competencia, en donde lamentablemente ya no es rentable tener una empresa formal, por lo que los empresarios se ven forzados en convertirse informales a fin de llenar la canasta familiar, compitiendo deslealmente con las empresas formales.

Con el brote del COVID-19 durante el año 2020, en el Perú la informalidad laboral en el Perú se acrecentó toda vez que las empresas formales sobre todo la micro y pequeña empresa relativamente quebraron al no poder producir por la cuarentena al cual todos fuimos puestos en confinamiento, quedando todos sus trabajadores sin empleo al no producir, por lo que el Gobierno de Perú a fin de aminorar y ayudar a la población más necesitada distribuyó bonos monetarios a fin de aliviar la falta de canasta familiar, por el período que la población estuvo en cuarentena, pero lamentablemente este bono no llegó a los más necesitados que eran los trabajadores informales

En un estudio realizado por el INEI (2021), se obtuvo un porcentaje de informalidad del 72.5%; siendo este un alto porcentaje, lo que quiere decir dicho porcentaje es que hay trabajadores informales que no tiene acceso a crédito, no tiene prestaciones sociales, no cuentan con una pensión para su jubilación, además de estar expuestos a explotación laboral con bajos salarios y sin ninguna ley que los proteja. Por lo se necesita tomar las medidas necesarias para fomentar la formalización del empleo.

Según Sánchez & Chafloque (2019), nos explicaron que existen dos grupos de trabajadores informales, el primero que es el trabajador independiente y el segundo grupo de trabajadores y/o familias no remuneradas, estos agrupados por zonas y macrozonas. Igualmente, De Soto (1986), analizó la problemática de la informalidad llegando a la conclusión de la importancia de la informalidad dentro de

la economía peruana y propone soluciones para su formalización. Asimismo, Portocarrero (2021), estudió a las MYPES informales y su impacto en la economía peruana, así como los desafíos de acceso a financiamiento y las trabas para su formalización.

La presente investigación busca profundizar la comprensión de los indicadores de informalidad en las MYPES de un centro de abasto en el Lima Norte, con el fin de identificar las principales barreras para promover su formalización y desarrollo sostenible. Como parte de la problemática de la informalidad, se presume que los altos costos y documentación excesiva, las trabas burocráticas por el gobierno son barreras significativas para la formalización de las MYPES, por lo que es necesario reducir estos costos a fin de impulsar su formalización, todo esto mencionó Hernando de Soto (1986). Asimismo, la importancia de los costos de los trámites administrativos y documentarios como factores determinantes en la decisión de las MYPES de permanecer en la informalidad, indicó Escobal (2017)

En tal sentido, se plantea el siguiente problema general: ¿Cómo influyen los costos de los trámites administrativos y documentarios para formalizar las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023?, por lo tanto, surgen los siguientes problemas específicos: ¿Cómo influyen los trámites administrativos y documentarios para la formalizar las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023?; ¿Qué relación existe entre la falta de información, las regulaciones laborales y tributarias en las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023?; ¿Qué relación existe entre los aspectos legales y los comprobantes fiscales en las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023?

Para lograr este objetivo, se realizará un análisis exhaustivo de la literatura existente sobre la informalidad en las MYPES en el contexto peruano, centrándose en los aspectos específicos relacionados con el centro de abasto. Además, se llevará a cabo un estudio de campo que incluirá la recopilación de datos primarios a través de entrevistas y/o encuestas a propietarios y trabajadores de MYPES en el centro de abasto.

Por lo anteriormente indicado se estableció como objetivo general: Establecer la influencia de los costos de los trámites administrativos y documentarios en la formalización de las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023. Asimismo, se plantearon objetivos específicos: Determinar el influjo de los trámites administrativos en la formalización de las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023; Determinar la relación que existe entre la falta de información y las regulaciones laborales y tributarias en las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte, 2023; Determinar la relación que existe entre los aspectos legales y los comprobantes fiscales en las MYPES en un centro de abasto del Lima Norte.

II. MARCO TEÓRICO

Dentro de los trabajos previos en el ámbito internacional tenemos a Reyes (2022), definió la informalidad como un gran problema en nuestra región y que está en todas las actividades económicas no cumpliendo con las leyes y ordenanzas del estado, y que no siempre es por desconocimiento o a la carencia de información, sino que no les prestan importancia debido a que no reciben ningún beneficio por el estado al contrario deberían de pagar impuestos como todo negocio formal, es por eso que deciden mantenerse en la informalidad laboral y/o empresarial. A finales de año 2019 dicha informalidad llegó al 83.4%, por lo que el autor planteó optar como estrategia brindar información sobre formalización desde las escuelas debido a que los microempresarios tienen desconocimiento de leyes, así como de la documentación para solicitar la formalización de sus MYPE y cuáles serían los beneficios por parte de estado al ser una empresa formal.

Para Espejpo (2022), en su investigación aplicó una metodología propia en algunos países de Latino América (Perú Argentina, México y Chile), que, como resultado se obtuvo que existe una gran brecha en la informalidad de los países en mención, existe una desigualdad social en dichos países. Donde las mujeres tienen un alto grado o índice de informalidad por su condición de ser madres solteras, los jóvenes al contar con educación o no contar con experiencia laboral se ven obligados de ser trabajadores informales a fin de sustentar la canasta familiar. En las demás actividades económicas de dichas regiones se observaron los mismos problemas de informalidad siendo los más altos los de servicios domésticos y los de construcción civil. Como conclusión cabe resaltar que a nivel gobierno local las estimaciones obtenidas por el autor concuerda con las fuentes oficiales sobre la informalidad de cada una de las 4 regiones del estudio.

Al respecto para Carrión (2021), la pandemia mundial logró transformar la economía peruana en uno de los países con mayores indicadores de infección y al mismo tiempo aumentó la informalidad del trabajo y la inestabilidad económica, especialmente entre los trabajadores independientes dentro del confinamiento total llegaron a encontrar un trabajo informal en las calles, arriesgando sus propias vidas por el contagio. Como conclusión fue que la informalidad ha aumentado a

consecuencia de la pandemia, siendo un problema social en aumento que surge debido a la falta de oportunidades laborales y las políticas estatales débiles y las dificultades en el acceso a la formalización y el financiamiento.

En el caso de Cueva y De La Torre (2018), en su estudio se centraron en analizar las características y factores determinantes de la informalidad en México, identificaron los factores socioeconómicos, demográficos o institucionales que influyen en la elección de empleo informal, utilizando para ello las técnicas estadísticas o econométricas empleadas y la muestra de la población estudiada. Concluyendo que los factores que influyen en la informalidad laboral son el nivel educativo, el género, la ubicación geográfica, entre otros.

En particular Lora (2010), en su investigación examinó las causas y características del sector informal en América Latina. Se abordó la falta de empleo formal, la baja productividad, la falta de acceso a crédito y la ausencia de políticas sociales como algunos de los factores que impulsan la existencia y persistencia del sector informal en la región. También examinó los resultados y desafíos de estas políticas públicas. Se evalúa la efectividad de las medidas implementadas y se destacan las dificultades encontradas, como la resistencia al cambio, la falta de recursos y la falta de coordinación entre los diferentes actores involucrados. Llegando a la conclusión que la falta de acceso a crédito y la ausencia de políticas sociales son algunos de los factores que impulsan la existencia y persistencia del sector informal en la región.

Finalmente, Alfars (2009), su investigación se ha centrado en la investigación y el análisis de la informalidad laboral desde una perspectiva de género; demostró que las mujeres constituyen una proporción significativa de los trabajadores informales y enfrentan múltiples barreras, como la falta de protección laboral, la discriminación de género y la ausencia de derechos laborales básicos. Concluyó en la importancia de políticas inclusivas que promuevan la igualdad de género, la protección laboral y el acceso a oportunidades para las mujeres trabajadoras informales. Su trabajo contribuye a una mayor comprensión de la relación entre género e informalidad y brinda insumos para la formulación de políticas más equitativas y efectivas.

En lo concerniente a los estudios preliminares examinados en el ámbito nacional tenemos a Kamichi (2023), concluyó que en el Perú una de las causas de factor informalidad es que no existen suficientes puestos laborales tanto en el sector público o privado, esto en relación a los PEA que ingresan anualmente a eso sumado los trabajadores que estaban en la búsqueda de trabajo más la suma de los informales. Asimismo, indicó que una de las principales causas del desempleo es que no existen las inversiones necesarias a fin de generar gasto público para que se generen empleos formales. Además, agregó que otro factor de la informalidad laboral en el Perú es la inmigración venezolana que ha crecido exponencialmente y el estado no ha podido controlarlo, ya que la mayoría de inmigrantes se dedican al comercio ambulatorio a pesar de solicitarles el PTP para que formalicen su situación legal y laboral.

De ahí que Ñopo (2022), en su investigación planteó varias preguntas sobre el diagnóstico del problema, por un lado, manifiesta que las soluciones económicas no necesariamente ayudarán a prestar atención a las restricciones documentarias necesarias para la formalización de las MYPES. En dicha investigación también cuestionó algunos fundamentos económicos del problema como por ejemplo el de Bismarck de finales del siglo XIX, donde se planteaba financiar la seguridad social con la recaudación de los mercados laborales y que hoy no se aplica. Concluyó que, a pesar del desarrollo económico de las últimas dos décadas y a la aparición de normativas y regulaciones para formalizar el comercio ambulatorio o informal que hacen que los costos de formalización sean más baratas, el índice de informalidad en el Perú aún es demasiado alto.

Por otro lado, Moreno (2022), realizó un estudio que tuvo como objetivo analizar la informalidad como un factor determinante en la evasión fiscal. Para este propósito, se utilizó la metodología cualitativa, descriptiva y metodología de la investigación documental. Se identificaron dos categorías, la primera se asocia con la informalidad y la segunda con la evasión fiscal. En el primer caso, fue posible demostrar que este es un factor que está formado por muchos elementos que afectan la decisión del contribuyente de permanecer en informalidad, estos elementos tienen la carencia de información y/o desconocimiento de las reglas

fiscales y tributarias. Por otro lado, la evasión fiscal es un problema basado en la informalidad y sus elementos, a su vez, también hay una gran responsabilidad del estado, lo que demuestra su incapacidad para identificar a los contribuyentes e inspeccionar efectivamente. Se concluyó que la informalidad tiene una conexión clara con la evasión fiscal, lo que obliga al estado a perder una gran cantidad de dinero por año, un recurso que puede usarse para implementar programas sociales o mejorar los servicios públicos e infraestructura.

De forma similar Sánchez y Chafloque (2019), en su publicación *La informalidad laboral en el Perú: un mapa nacional basado en ENAHO*. Lima, Perú: Fondo Editorial USMP, sostuvieron que en el Perú siempre se ha tenido la idea de que la pobreza está ligada a la informalidad, los autores en este libro analizaron que la informalidad laboral radica mayormente a trabajadores independientes y al comercio ambulatorio que resulta de la falta de oportunidades laborales, el no tener acceso a los servicios que estado brinda, a la calidad de vida pésima con las que viven la población y que no cuenta con un empleo formal, todo este estudio nace desde el resultado de la Encuesta Nacional de Hogares (ENAHO), llevado a cabo en el año 2014, donde se recopilaron datos, se realizaron las investigaciones y elaboraron mapas de la informalidad laboral de acuerdo a las características sociodemográficas y étnicas de cada zona, donde se explicó que existen dos grupos de trabajadores informales, el primero que es el trabajador independiente y el segundo grupo de trabajadores y/o familias no remuneradas, estos agrupados por zonas y macrozonas.

Para Loayza (2007), en su artículo para el Banco Mundial realizó una definición legal de la informalidad y examinó las causas de la informalidad en general y con una cierta solicitud para Perú. Comenzó con una discusión sobre la definición y las medidas de informalidad, así como las razones por las cuales la informalidad generalizada debería ser un gran problema. Luego, analizó las principales causas de la informalidad y argumentó que la informalidad no tiene causa, sino es la combinación de funciones públicas pobres, un régimen regulatorio del estado. Concluyó que esta combinación resulta cuando un país tiene un bajo rendimiento educativo.

Por último, Hernando de Soto (1986) indicó que la informalidad es un fenómeno socioeconómico que tiene como característica principal la falta de cumplimiento de las regulaciones establecidas por las entidades públicas. Lo que implica la realización de actividades económicas fuera de los marcos legales y con una gran ausencia de los derechos para los trabajadores.

De acuerdo a De Soto (1986), Teoría del dualismo económico: esta teoría sostiene que la economía de un país se divide en dos sectores: el formal y el informal. El sector formal está compuesto por empresas y trabajadores que operan dentro de las regulaciones y leyes establecidas por el Estado, mientras que el sector informal abarca actividades y trabajadores que operan al margen de esas regulaciones. Esta teoría destaca la existencia de una dualidad económica y social en la sociedad.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y diseño de investigación

En cuanto al diseño del estudio será del tipo de investigación básica de enfoque cualitativo, diseño no experimental y sub diseño transversal descriptivo simple, ya que no se manipuló ninguna variable, toda vez que se observará y analizará los factores que afectan la formalidad de MYPES. Para recopilar y analizar datos se realizará entrevistas a los propietarios de las MYPES y se realizará un análisis estadístico de datos secundarios para obtener información sobre factores limitantes de la formalidad de MYPE.

Según Saldana (2011) ha realizado exploraciones de métodos experimentales en el ámbito de la investigación cualitativa y ha discutido cómo la combinación de ambos enfoques puede enriquecer la comprensión de los fenómenos sociales; y de acuerdo a Quinn (2011) ha escrito sobre el diseño y la aplicación de sistemas cualitativos en la investigación social. Ambos autores han experimentado y combinado elementos de la investigación cualitativa experimental para realizar preguntas complejas para comprender los fenómenos sociales.

3.2. Categorías, Subcategorías y matriz de categorización.

Categoría: Factores internos

- Subcategoría 1: Falta de conocimiento de los procedimientos para la formalización.
- Subcategoría 2: Costos asociados a la formalización (costos de trámites y tributos).
- Subcategoría 3: Falta de incentivos para formalizarse (acceso a financiamiento y oportunidades de negocio).

Categoría: Factores externos

- Subcategoría 1: Bajo nivel de desarrollo económico.

- Subcategoría 2: Excesiva burocracia y falta de simplificación de trámites.
- Subcategoría 3: Falta de acceso a servicios básicos como agua, luz y saneamiento.

Categoría: Factores culturales y sociales

- Subcategoría 1: Falta de cultura emprendedora y desconocimiento de la importancia de la formalización.
- Subcategoría 2: Dificultades en la contratación de trabajadores formales (por ejemplo, costos y regulaciones laborales).
- Subcategoría 3: Desconfianza en las instituciones públicas y falta de transparencia en los procesos de formalización.

Tabla 1

Matriz de categorización

Variable	Categoría	Subcategoría	Técnica	Instrumento
Informalidad	Factores Internos	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de conocimiento procedimientos de formalización • Costos de formalización • Falta de incentivos para formalización • Bajo nivel de desarrollo económico 	Cualitativo	Entrevistas
	Factores Externos	<ul style="list-style-type: none"> • Excesiva burocracia y falta de simplificación de trámites • Falta de acceso a servicios básicos como agua, luz y saneamiento 		Observación
	Factores culturales y sociales	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de cultura emprendedora y desconocimiento de la importancia de la formalización. • Dificultades en la contratación de trabajadores formales • Desconfianza en las instituciones públicas y falta de transparencia en los procesos de formalización. 		Recolección de datos

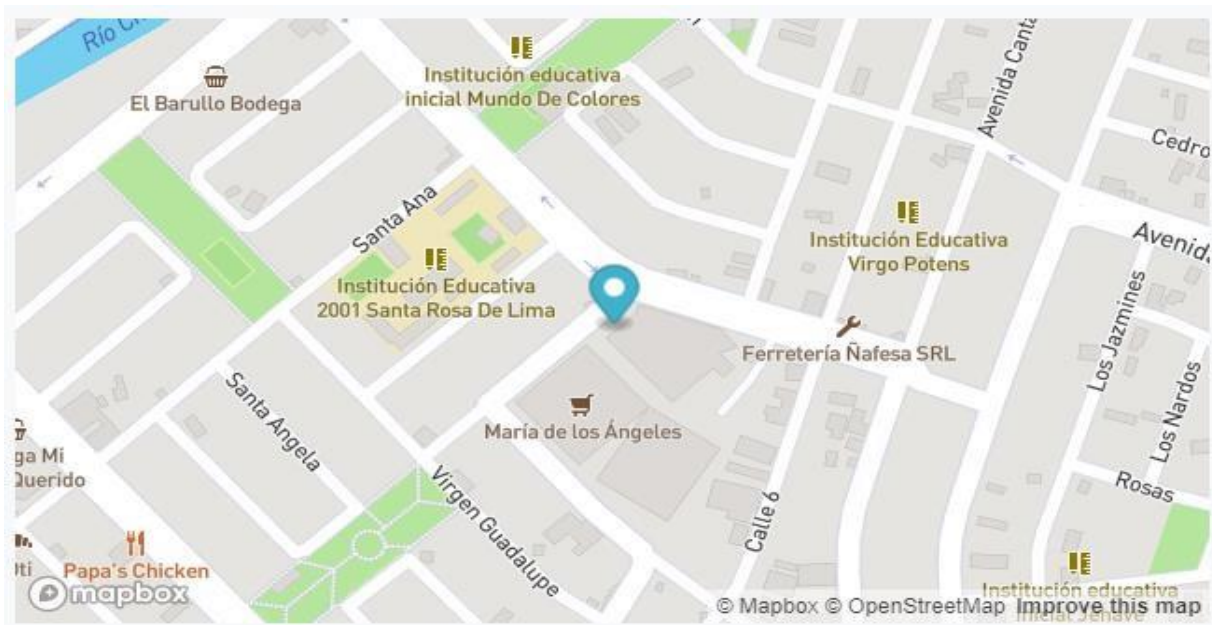
3.3. Escenario de estudio

Según De Soto (1986) y Chen (2012) ambos investigadores en temas sociales tales como la informalidad, el escenario en estudio tiene una relación directa con la informalidad ya que en dicho contexto describen el entorno en el cual se explora las experiencias, opiniones y percepciones sobre los factores importantes para la formalización. El centro de abasto de Lima Norte, está ubicado en la urbanización San Diego, sito, esquina de cruces de la avenida Santa Cruz y el jirón Santa María de los Ángeles Mz. A Lote 4, en el distrito de San Martín de Porres y departamento de Lima, y es administrado por una Junta de Propietarios.

El inicio de las actividades fue a partir del año 1996 y es uno de los mercados líderes de la zona de San Diego, su construcción es de material noble y consta de 160 puestos de ventas mayoristas y minoristas que expenden alimentos y productos de primera necesidad tales como vegetales, frutas, abarrotes, especerías, carnes, otros. El establecimiento cuenta con todos los servicios básicos como agua, luz y desagüe.

Figura 1

Escenario de estudio



El centro de abasto cuenta con dos puertas una principal que está en la avenida Santa Cruz y una lateral izquierda que está jirón Santa María de los Ángeles, también cuenta con parqueo para vehículos menores. MYPEs: Se podrían analizar las características de las MYPEs en el centro de abasto de Lima Norte, como su tamaño, sector económico, nivel de capacitación y otros factores relevantes que puedan afectar su capacidad para formalizarse.

Experiencias de los actores relevantes: Es fundamental tener en cuenta las experiencias de los propietarios de las MYPEs, público en general, funcionarios gubernamentales y otras partes interesadas relevantes en relación con los factores que limitan la formalidad de las MYPEs. Análisis de la informalidad: Es importante analizar las razones por las que las MYPEs deciden operar en la informalidad, así como los costos y beneficios de formalizarse. Esto puede proporcionar información valiosa para fomentar la formalización empresarial.

3.4. Participantes

Propietarios de MYPEs: Estos participantes pueden proporcionar información valiosa sobre su experiencia en el centro de abastos de Lima Norte y los factores que limitan la formalidad. La selección de los participantes se puede realizar de forma aleatoria o estratificada en función de criterios como el tamaño o el sector económico al que pertenecen.

Funcionarios de organismos gubernamentales: Los funcionarios de los organismos gubernamentales encargados de la promoción de la formalidad empresarial pueden proporcionar información sobre las políticas y programas diseñados para fomentar la formalidad de las MYPEs.

Es importante seleccionar a los participantes en función de los objetivos específicos del estudio y asegurarse de que haya una representación adecuada de los diferentes sectores y tamaños de las empresas en el centro de abastos de Lima Norte. Además, se debe garantizar la confidencialidad y anonimidad de los participantes para asegurar su comodidad al momento de proporcionar información valiosa.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Para Yin (2002) y Kvale (2008) llegan a la conclusión que en las entrevistas estructuradas hay una interacción de confianza entre el entrevistado y el entrevistador, por lo que se obtiene una buena información para la investigación, además proponen varias etapas para una entrevista de tipo cualitativo. Para la presente investigación se realizarán:

Entrevistas a profundidad: Las entrevistas a profundidad permiten a los propietarios de las MYPEs expresar sus opiniones y experiencias sobre los factores que limitan la formalidad. Las entrevistas pueden ser semiestructuradas, lo que significa que se utilizan preguntas abiertas para permitir a los entrevistados hablar libremente sobre su experiencia.

Observación participante: Como se mencionó anteriormente, la observación participante implica observar directamente las prácticas empresariales en el contexto real de las MYPEs en el centro de abasto de Lima Norte. Al observar y participar en las actividades empresariales, se pueden identificar los desafíos específicos que enfrentan las MYPEs en relación con la formalidad.

3.6. Procedimiento

Según Creswell (2014), enumera que para un diseño de investigación cualitativa existen factores ya identificados que van desde la selección de muestras hasta la explicación de resultados. Para la presente investigación se utilizará la metodología cualitativa, implicaría la selección de participantes, la recopilación de datos cualitativos, el análisis de los datos, la explicación de los resultados, y la elaboración de conclusiones y recomendaciones para abordar los factores identificados, se realizarán:

Selección de participantes: Se seleccionarán a los participantes de la investigación, como propietarios de los puestos del centro de abasto de Lima Norte.

Recopilación de datos: Se recopilaron los datos a través de técnicas de investigación cualitativa, como entrevistas semiestructuradas y observación participante. Las entrevistas y grupos focales se llevarían a cabo con los participantes seleccionados para explorar sus experiencias, opiniones y

percepciones sobre los factores que limitan la formalidad de las MYPEs. La observación participante se realizaría en el contexto de las empresas y se registraron datos sobre los procesos y prácticas empresariales, la interacción entre los propietarios y los empleados, y otros aspectos relevantes. Análisis de datos: Se analizarán los datos recopilados a través de técnicas de análisis cualitativo, como el análisis temático, para identificar patrones, tendencias y temas recurrentes en los datos. Se podría realizar un análisis de contenido para examinar los datos textuales de las entrevistas y grupos focales, y se utilizaron herramientas de software para el análisis de datos cualitativos.

Explicación de los resultados: Se explicarán los resultados del análisis de datos para identificar los factores que limitan la formalidad de las MYPEs en el centro de abastos de Lima Norte y se discutirán los hallazgos en relación con el marco teórico y la literatura existente sobre el tema. Conclusiones y recomendaciones: Se elaborarán conclusiones y recomendaciones para abordar los factores que limitan la formalidad de las MYPEs en el centro de abasto de Lima Norte, basadas en los resultados del análisis y la explicación de los datos.

3.7. Rigor científico

Validación de los instrumentos de recolección de datos: Es importante que los instrumentos de recolección de datos, como las guías de entrevistas y los protocolos de observación, se validen previamente para asegurar que midan lo que se pretende medir. Selección cuidadosa de los participantes: Se deben seleccionar cuidadosamente los participantes para que representen de manera efectiva la población objetivo y garantizar la validez y la generalización de los resultados.

Análisis riguroso de los datos: Es importante llevar a cabo un análisis detallado de los datos para garantizar la validez y la fiabilidad de los resultados. Esto incluye la codificación y categorización de los datos y la identificación de temas y patrones recurrentes. Reflexividad: Los investigadores deben reflexionar constantemente sobre su papel y sus suposiciones durante el proceso de investigación y ser conscientes de cómo estos pueden afectar los resultados y la explicación de los datos.

Triangulación: Es importante utilizar varias fuentes de datos, como documentos, entrevistas y observaciones, para aumentar la validez y la confiabilidad de los resultados. Consistencia en el análisis: Es importante que los procedimientos de análisis sean consistentes y replicables para garantizar la validez y la fiabilidad de los resultados. Transparencia: Es importante que los investigadores sean transparentes en su proceso de investigación, incluyendo la presentación clara de los resultados y la discusión de las limitaciones del estudio.

3.8. Método de análisis de datos

El método de análisis de datos podría ser el análisis temático. El análisis temático es una técnica comúnmente utilizada en la investigación cualitativa que implica el análisis y la identificación de patrones y temas recurrentes en los datos. Triangulación: Es importante utilizar varias fuentes de datos, como entrevistas, observaciones y documentos, para aumentar la validez y la confiabilidad de los resultados.

3.9. Aspectos éticos

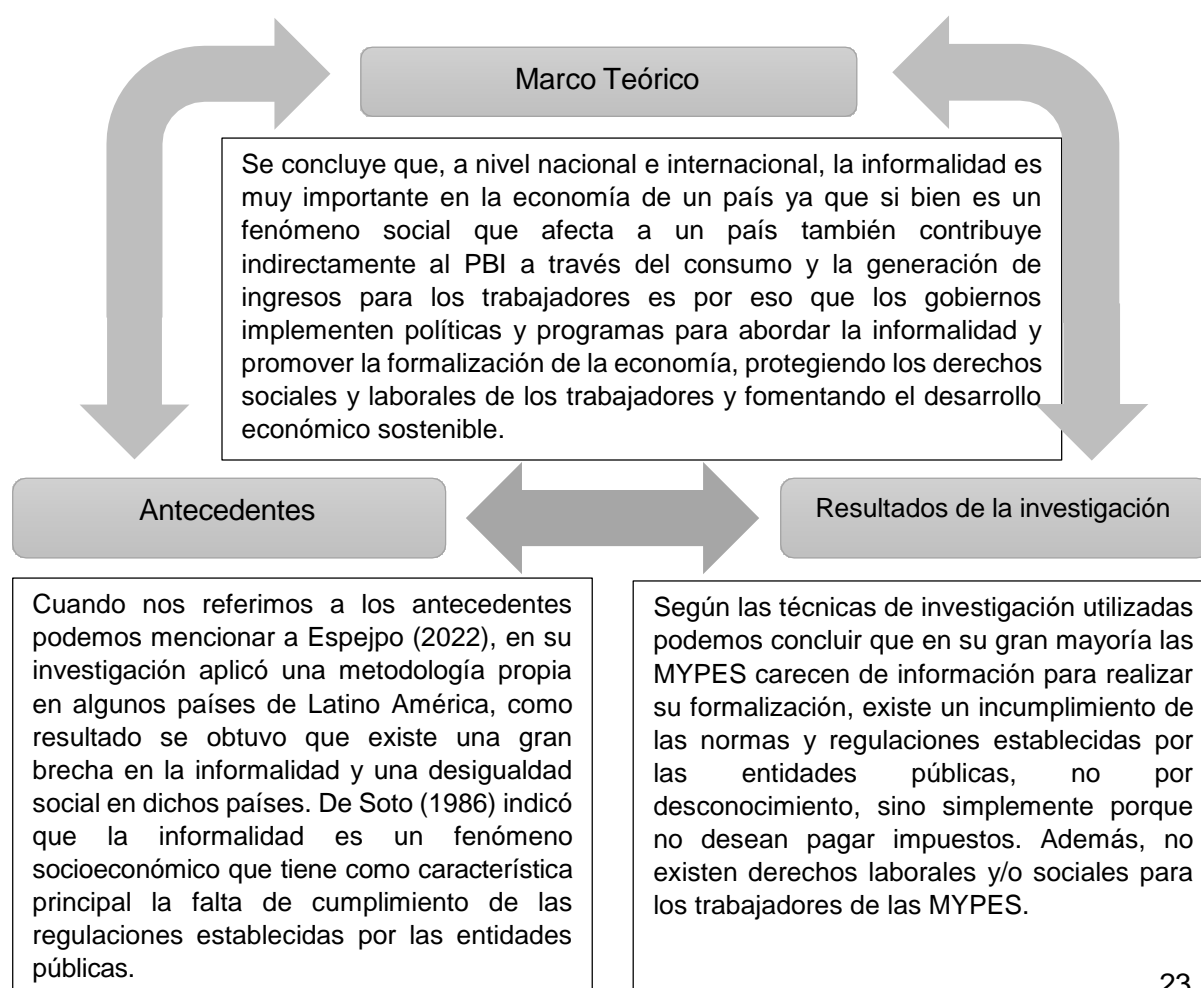
La evaluación y revisión estará a cargo de la Universidad César Vallejo bajo la RCU_0340-2021/UCV en el cual se aprueba la actualización del Código de Ética en la Investigación de la Universidad César Vallejo al momento de la elaboración de la investigación científica, también se cuenta con la certificación de Conducta Responsable en Investigación emitida por el organismo encargado de la tecnología, ciencia y la innovación tecnológica en el país. Esto además se suma al juicio de expertos que verificarán la investigación y corroborarán la exactitud de las herramientas empleadas. Para las citas y referencia se utilizará la Normativa APA – Edición 7ma; en el caso de revisión y verificación de plagio y/o copia se usará el software Turnitin en el cual el máximo permitido es de 20%.

IV. RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Con el fin de presentar los detalles de los resultados de nuestra investigación, se validó la información resultante de las técnicas de investigación aplicadas. Para ello se realizaron entrevistas a personas que trabajan y realizan sus compras dentro del centro de abasto de Lima Norte. Los resultados obtenidos servirán como fuente de información para poder manejar la triangulación pudiendo contrastar diferentes enfoques permitiendo sacar conclusiones objetivas a favor de la presente investigación.

Figura 2

Antecedentes, marco teórico y los resultados



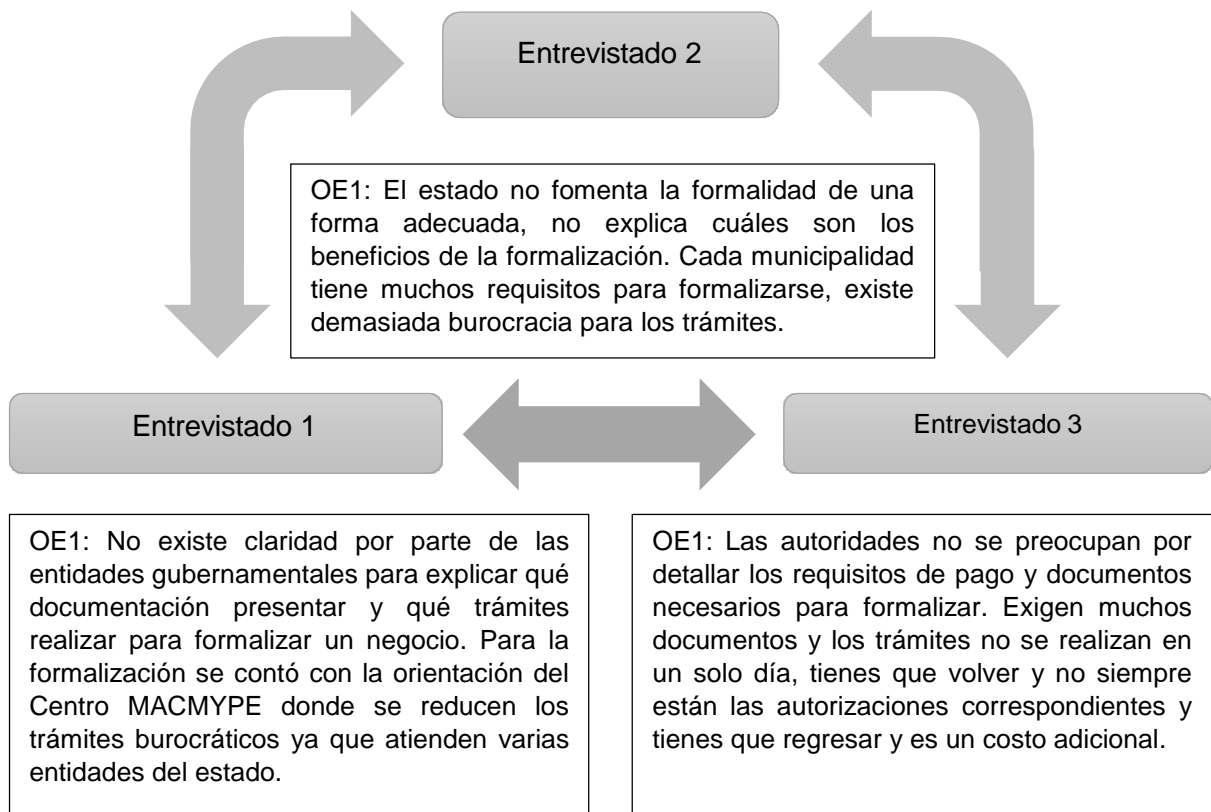
El presente proyecto de investigación se realizó y se comprobó que todos los resultados obtenidos, con constataciones científicas, materiales documentales y/o publicaciones existentes sobre la realidad problemática, así como de antecedentes nacionales e internacionales, marco referencial, todo esto se sustentaron por libros, publicaciones de revistas científicas, relacionado con los objetivos propuestos que serán precisados dentro de la tesis.

Cuyo objetivo fue sustentar los indicadores de informalidad en las MYPES de un centro de abasto en el Lima Norte 2023, tales como los costos de los trámites administrativos y documentarios para formalizar; la falta de información, las regulaciones laborales y tributarias; y los aspectos legales y los comprobantes fiscales esto como parte de identificar las principales barreras para promover su formalización y desarrollo sostenible, por ello se utilizaron técnicas tales como; la guía de observación, para la recolección de datos se utilizó la guía de entrevista semiestructurada y las fichas de análisis documental.

Al aplicar las entrevistas semiestructuradas nos han servido para abordar cada objetivo específico mencionados en la investigación, para lo que podemos detallar lo siguiente: Para el Objetivo Específico 1: Determinar la influencia de los trámites administrativos en la formalización de las MYPES en un centro de abasto, se realizaron las preguntas que permitieron que los entrevistados respondan de una forma detallada sobre los trámites administrativos, lo que permitió explorar a fondo la percepción y la experiencia de los propietarios de las MYPES en relación con los procedimientos burocráticos que enfrentan al tratar de formalizarse. Cada propietario contó sus experiencias y los obstáculos o trabas que pasaron al momento de realizar sus trámites administrativos ante las entidades gubernamentales.

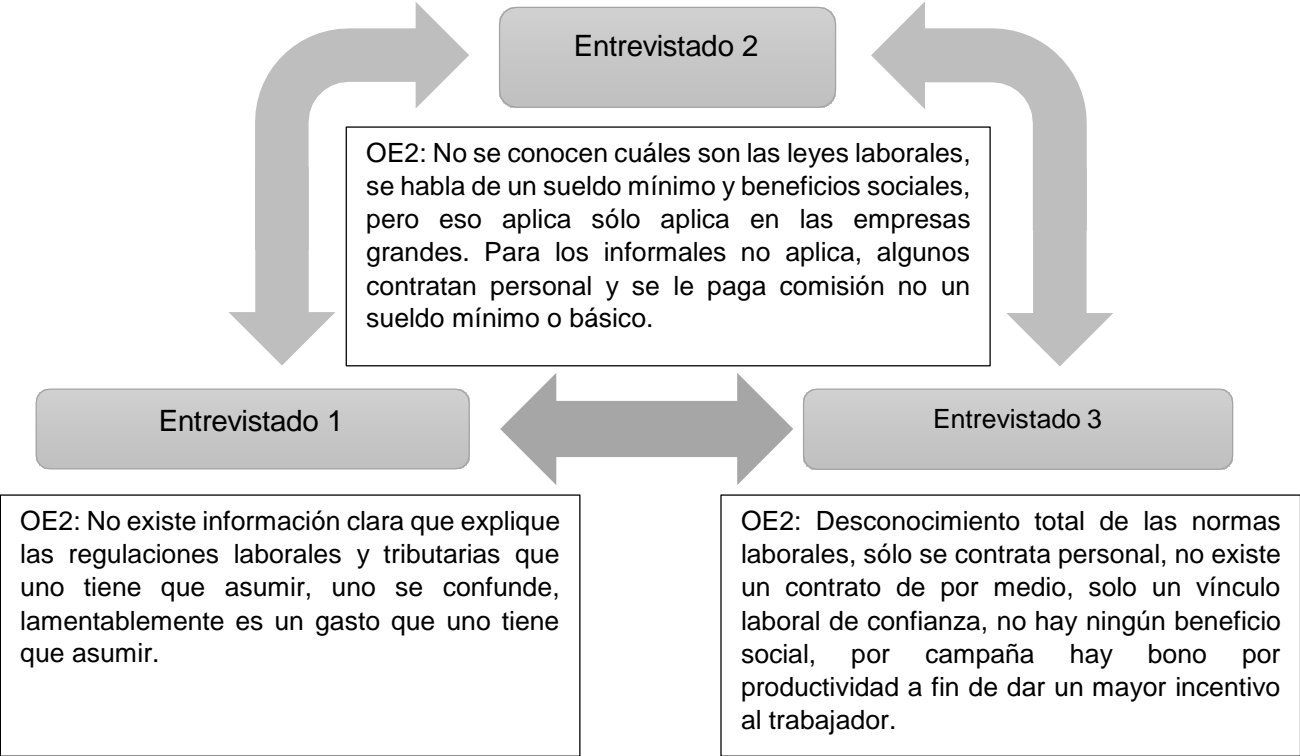
Figura 3

Entrevista semiestructura OE1



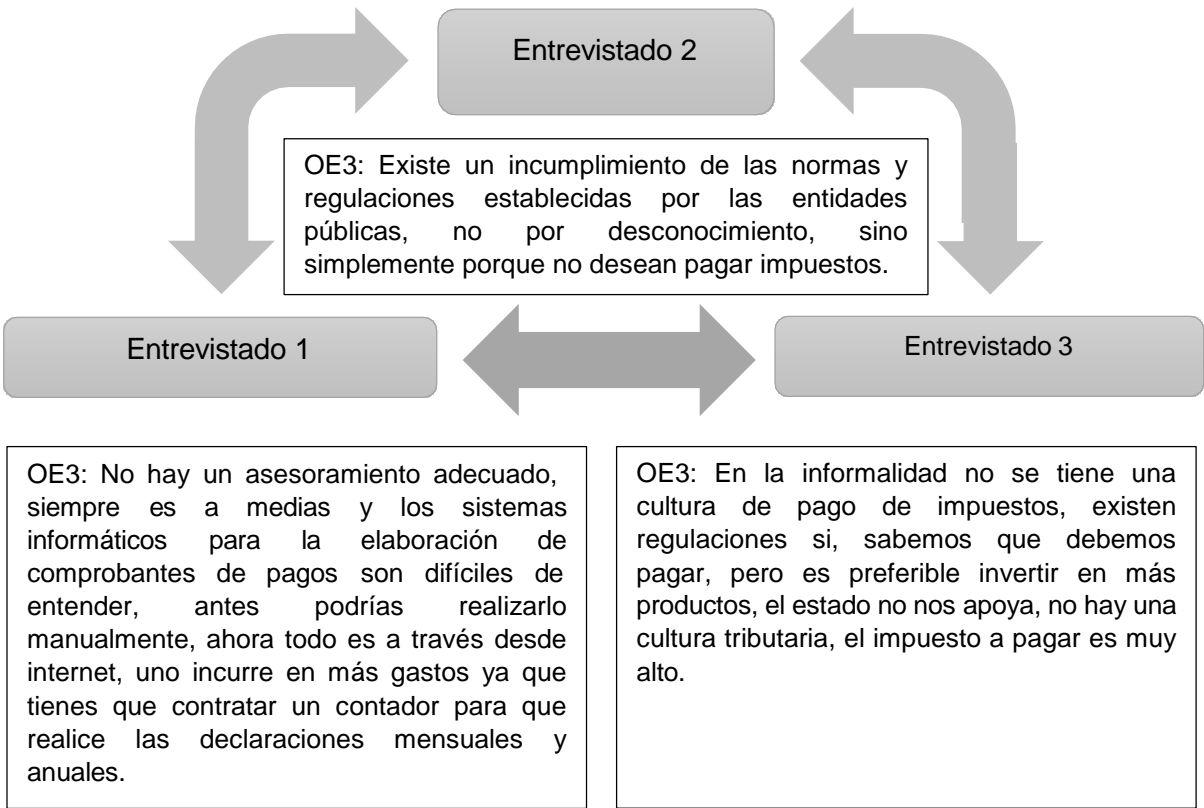
Para el Objetivo Específico 2: Determinar la relación que existe entre la falta de información y las regulaciones laborales y tributarias en las MYPES en un centro de abasto, se realizaron las preguntas que permitió percibir la falta de información sobre las regulaciones laborales y tributarias, por lo que se logró identificar posibles brechas de conocimiento y las barreras que enfrentan para acceder a la información necesaria para cumplir con las regulaciones solicitadas por las entidades gubernamentales. La falta de información afecta la operación y formalización de las MYPES.

Figura 4
Entrevista semiestructura OE2



Para el Objetivo Específico 3: Determinar la relación que existe entre los aspectos legales y los comprobantes fiscales en las MYPES en un centro de abasto, se realizaron las preguntas que permitieron percibir y abordar los aspectos legales en la emisión de comprobantes fiscales. Se pudo obtener detalles sobre las prácticas informales que pueden emplear y las razones detrás de estas prácticas.

Figura 5
Entrevista semiestructura OE3



La aplicación de la técnica de entrevistas semiestructuradas es una herramienta importante ya que permite entender los factores para la formalización de las MYPES en un centro de abasto de Lima Norte. Brindan perspectivas ricas y detalladas que ayudan a diseñar estrategias efectivas para mejorar los indicadores de formalización y fomentar el desarrollo económico y social en esos entornos empresariales específicos.

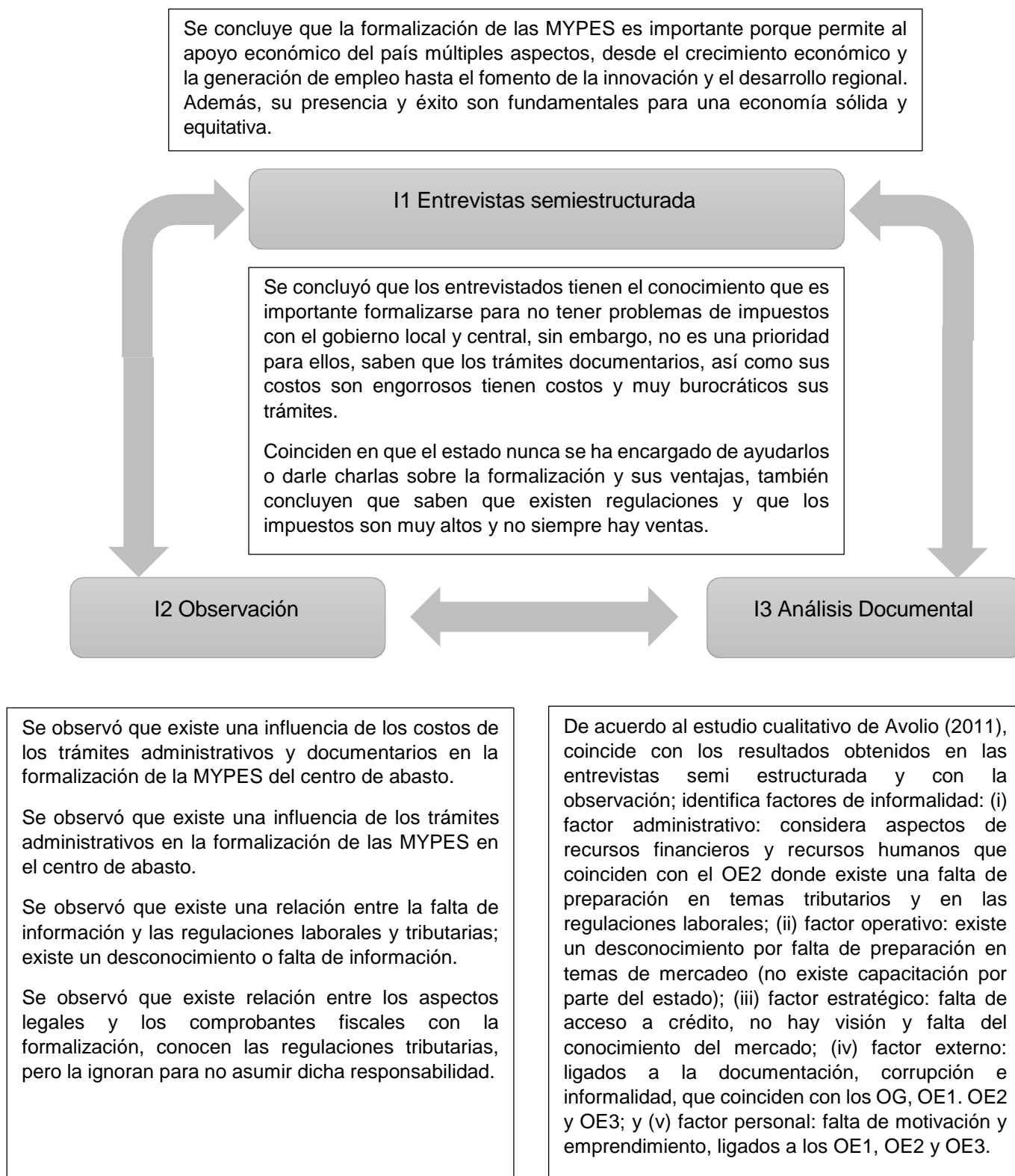
Nos ha permitido explorar las percepciones y experiencias de los propietarios de las MYPES en el centro de abasto de Lima Norte con relación a los objetivos planteados, lo que permitió una comprensión más completa de los motivos que llevan a algunos emprendedores a formalizarse y a otros a mantenerse en la informalidad.

Se pudo identificar posibles soluciones para fomentar la formalización en ese centro de abasto como por ejemplo la creación de programas de capacitación específicos, la mejora de los servicios de asistencia técnica o la simplificación de ciertos trámites.

Se concluyó que la formalización de las MYPES es importante porque posibilita el sustento económico del país desde varios aspectos, desde el crecimiento económico y generación de empleo hasta el fomento de la innovación y el desarrollo regional.

Figura 6

Técnicas de investigación empleadas



Según las técnicas de investigación aplicadas técnicas de investigación se concluyen que existe una relación en los altos costo de los trámites administrativos y documentarios para formalizar las MYPES, para lo cual se realizó la estrategia de investigación de triangulación utilizando tres técnicas diferentes: entrevistas semi estructuradas, observación y análisis documental.

Para las entrevistas semi estructuradas permitió explorar las experiencias y percepciones de los entrevistados sobre los indicadores de informalidad, los problemas para su formalización y las posibles soluciones.

Para la observación se pudo evidenciar el comportamiento de las MYPES en su entorno, como es la interacción entre con los clientes, así como la realidad de la informalidad.

Para el análisis documental se apoyó con la investigación de Avolio (2011), en donde se evidenció que los mismos indicadores de un estudio anterior haciendo énfasis a los objetivos de la presente investigación.

Como conclusión podemos indicar que la triangulación nos ayudó en la validez y fiabilidad de los resultados de la investigación, ya que al combinar diferentes técnicas nos permitió una comprensión del fenómeno estudiado, lo que, en este caso, ayudaría a comprender mejor los factores que influyen en la informalidad de las MYPES en el centro de abasto y nos facilita el desarrollo de estrategias para fomentar la formalización de las MYPES.

V. CONCLUSIONES

- Primera: Luego de realizar un estudio de los costos de los trámites administrativos y documentales en el centro de abasto de Lima Norte y su correspondencia con la formalización de las MYPES, se determinó que estos costos tienen un impacto en el procedimiento de registro de formalización de empresas. La investigación encontró que los altos costos y la complejidad burocrática de los trámites representan importantes barreras para el acceso de las MYPES a los trámites que pueden limitar su formalización y desarrollo en el centro de abastos. En conclusión, reducir el costo de los trámites y mejorar la eficiencia de los procesos administrativos son claves para impulsar la formalización y el crecimiento sostenible de las MYPES en el centro de abastos de Lima Norte.
- Segunda: Luego de un análisis del procedimiento de los trámites administrativos en el centro de abastos de Lima Norte y su impacto en el registro de formalización de las MYPES, se puede concluir que estos trámites juegan un papel determinante en el proceso de formalización de las empresas. La investigación encontró que la complejidad, duración y costos asociados a los trámites administrativos representan importantes obstáculos para legalizar las MYPES y operar dentro del marco regulatorio establecido. La complejidad de los trámites y la falta de claridad en los requisitos pueden desalentar a los empresarios a formalizar su empresa invitándolos a trabajar en la informalidad, con las consiguientes molestias que ello conlleva tanto para las propias empresas como para el entorno económico y social en su conjunto. De esta manera, se hace evidente la necesidad de políticas que simplifiquen y agilicen los trámites administrativos de las MYPES, facilitando así su formalización e incorporación al sistema económico. Al reducir las barreras burocráticas, habrá oportunidades de crecimiento y desarrollo sostenible de estas empresas, lo que, a su vez, puede ayudar a fortalecer el centro de abasto y mejorar las condiciones laborales y económicas del país.

- Tercera: Luego de realizar un análisis de la falta de información y normativa laboral y tributaria que afecta a las MYPES en un centro de abasto, se concluye que existe una correlación significativa entre ambas variables. La falta de información apropiada y oportuna sobre las normas laborales y tributarias es un obstáculo considerable para el adecuado cumplimiento de las obligaciones legales por parte de las MYPES. La mala comprensión de los requisitos y procedimientos puede dar lugar a errores y omisiones no intencionados, lo que podría dar lugar a sanciones y multas por parte de la entidad tributaria del país. De igual forma, se ha identificado que las regulaciones laborales y tributarias en ocasiones son complicadas y poco accesibles para los empleadores de las MYPES debido a su informalidad, lo que dificulta aún más su capacidad para mantenerse al día con las regulaciones cambiantes y adaptarse a los requisitos legales. Con base en estos hallazgos se concluye que es muy importante incrementar la divulgación de información sobre normativa laboral y tributación a nivel de MYPES en los centros de abasto de Lima Norte. Se deben implementar programas de capacitación y asesoramiento para equipar a los empleadores con los conocimientos necesarios para cumplir adecuadamente con sus responsabilidades legales. En definitiva, atender la falta de información y aumentar el conocimiento de las normas laborales y tributarias por parte de las MYPES contribuirá a impulsar su crecimiento y promover la formalización, lo que puede tener un impacto positivo tanto en el desarrollo económico de los centros de abastos como en la calidad de vida de los trabajadores y de la sociedad en general.
- Cuarta: Luego de realizar el análisis de los aspectos legales y de recaudación tributaria de las MYPES en un centro de abastos de Lima Norte, se concluye que existe una estrecha relación entre ambas variables. Los aspectos legales, como las normas y reglamentos tributarios, juegan un papel fundamental en el cumplimiento de las obligaciones fiscales por parte de las MYPES. La falta de conocimiento y comprensión de las normas tributarias puede dar lugar a errores en el gasto y uso de los ingresos fiscales, lo que a su vez puede dar lugar a

sanciones y multas por parte de la entidad tributaria. La emisión de comprobantes fiscales adecuados es fundamental para la transparencia de las operaciones comerciales y el cumplimiento de las obligaciones fiscales. Los ingresos tributarios son la principal herramienta para registrar las transacciones comerciales y dar soporte legal y contable a las actividades económicas que realizan las MYPES. Como resultado se resaltó la importancia de que las MYPES cuenten con la información necesaria para entender y cumplir con la normativa tributaria vigente. Es importante que reciban asesoría y capacitación para la adecuada emisión y manejo de los ingresos tributarios, evitando así problemas legales y tributarios que puedan afectar negativamente su desarrollo y supervivencia en el mercado.

VI. RECOMENDACIONES

- Primera: Se recomienda a los emprendedores del centro de abastos de Lima Norte, identificar primero las barreras y cuellos de botella en el proceso de formalización, a fin de realizar la formalización, que le permitirá trabajar formalmente sin estar en falta con el gobierno local y central, generar empleo, contribuir al crecimiento económico y poder acceder a créditos financieros para impulsar su comercio. Una vez identificado cursar un documento al gobierno local solicitando una pequeña charla sobre el tema de formalización y regulaciones tributarias.
- Segunda: Se recomienda a los emprendedores del centro de abastos de Lima Norte, enviar un documento a las autoridades del gobierno local y central, a fin de solicitar capacitaciones y asistencias técnicas a los emprendedores del centro de abasto de Lima Norte, a fin de brindar una orientación clara y accesible sobre la cantidad trámites documentarios, costos y tiempo de demora en obtener toda documentación para la formalización de las MYPES.
- Tercera: Se recomienda a los emprendedores del centro de abastos de Lima Norte, enviar un documento a las autoridades del gobierno local y central realizar capacitaciones de divulgación de información sobre normativa laboral y tributación a nivel de MYPES en los centros de abasto de Lima Norte. Se deben implementar programas de capacitación y asesoramiento para equipar a los empleadores con los conocimientos necesarios para cumplir adecuadamente con sus responsabilidades legales.
- Cuarta: Se recomienda a los emprendedores del centro de abastos de Lima Norte, enviar un documento a las autoridades del gobierno local y central realizar capacitaciones con la información necesaria para entender y cumplir con la normativa tributaria vigente. Es importante que las MYPES reciban asesoría y capacitación para la adecuada emisión y manejo de los ingresos tributarios, evitando así problemas legales y tributarios que puedan afectar negativamente su desarrollo y supervivencia en el mercado.

REFERENCIAS

- Acevedo, I. (2019). *Aspectos éticos en la investigación científica*. Ciencia y enfermería, 8(1), 15-18. <http://dx.doi.org/10.4067/S0717-95532002000100003>
- Arias, J. (2020). *Proyecto de Tesis: Guía para la Elaboración*. Biblioteca Nacional del Perú. <http://hdl.handle.net/20.500.12390/2236>
- Arias, J. (2020). *Técnicas e instrumentos de investigación científica* (Primera ed.). Enfoques Consulting E.I.R.L.: Perú. https://repositorio.concytec.gob.pe/bitstream/20.500.12390/2238/1/AriasGonzales_TecnicasEInstrumentosDeInvestigacion_libro.pdf
- Ávila, H., González, M., y Licea, S. (2020). La entrevista y la encuesta: ¿métodos o técnicas de indagación empírica? *Didasc@ lia: Didáctica y Educación*, 11(3), 62-79. <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/7692391.pdf>
- Ayala, M. (2021). *Ficha de resumen*. <https://www.lifeder.com/ficha-de-resumen/>
- Baena, G. (2018). *Metodología de la investigación: Serie integral por competencia*. Tercera edición. Ed. Grupo Editorial Patria.
- Banco Interamericano de Desarrollo – IADB. (2018). Sociómetro. [Base de datos en línea], Washington – Estados Unidos. Recuperado de: <https://www.iadb.org/es/investigacion-y-datos//fuentes-utilizadas%2C18198.html>
- Beccaria, L. y F. Groisman (2015), Informalidad y segmentación del mercado laboral: el caso de la Argentina. *Revista de la CEPAL* (117), 127-143. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/39471/1/REV117_Beccaria-Groisman.pdf
- Belmont, I. (2012). *Comisión Nacional para la Protección de los sujetos humanos de investigación biomédica y del Comportamiento*. El informe Belmont, Principios y guías éticos para la protección de los sujetos humanos de investigación. https://www.conbioetica-mexico.salud.gob.mx/descargas/pdf/normatividad/normatinternacional/10._INTL_Informe_Belmont.pdf

- Bernal, C. (2021). *Metodología de la investigación*. Cuarta edición. Ed. Editora Géminis Ltda. Bogotá – Colombia.
- Bernal-García, M., Jiménez, D., Gutiérrez, N., y Mesa, M. (2020). Content validity by expert judgment of an instrument to measure physico-emotional perceptions in anatomical dissection practice. *Educación médica*, 21(6), 349-356. <http://dx.doi.org/10.1016/j.edumed.2018.08.008>
- Bertranou, F. (2019), Reexaminando la informalidad laboral y las políticas para su reducción en América Latina. En Bertranou, F. y Marinakis, A. (Eds.) (2019) “Reflexiones sobre el Trabajo”. Visiones desde el Cono Sur de América Latina en el Centenario de la OIT. Santiago de Chile. https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47726/4/S2100889_es.pdf
- Capa, W. (2019). *Diseños generales de la investigación*. <https://es.scribd.com/document/438014456/Disenos-de-Investigacion-No-Experimental-2019-2-1>
- Carvajal, A., L. Cárdenas, I. Estrada (2017), Determinantes socioeconómicos de la informalidad laboral y el subempleo en el área metropolitana de Bucaramanga, Colombia. *Equidad y Desarrollo*, (29), 53-82. <https://ciencia.lasalle.edu.co/cgi/viewcontent.cgi?article=1239&context=eq>
- CEPAL (Comisión Económica para América Latina y el Caribe) (2021), *Panorama Social de América Latina, 2020* (LC/PUB.2021/2-P/Rev.1), Santiago, 2021. (2017), *Panorama Social de América Latina, 2016*. https://oig.cepal.org/sites/default/files/separata_panorama_social_2021.pdf
- Céspedes, N. (2020). Informalidad, productividad y flexibilidad laboral. *Revista de Análisis Económico y Financiero*, 2(2), pp. 34-42. <https://www.aulavirtualusmp.pe/ojs/index.php/raef/article/view/1869>
- Chen, M. A. (2007). Rethinking the informal economy: Linkages with the formal economy and the formal regulatory environment. DESA Working Paper No. 46. https://www.un.org/esa/desa/papers/2007/wp46_2007.pdf

- Chen, M.A. (2012), La economía informal: definiciones, teorías y políticas. Documento de trabajo número 1. Women in Informal Employment: Globalizing and Organizing (WIEGO).
<https://www.wiego.org/sites/default/files/migrated/publications/files/Chen- Informal-Economy-Definitions-WIEGO-WP1-Espanol.pdf>
- Cisneros-Caicedo, A., Guevara-García, A., Urdánigo-Cedeño, J., y Garcés-Bravo, J. (2022). Techniques and Instruments for Data Collection that Support Scientific Research in Pandemic Times. *Domino de las Ciencias*, 8(1), 1165-1185.
<http://dx.doi.org/10.23857/dc.v8i41.2546>
- Clark, L., y Watson, D. (2019). Constructing validity: New developments in creating objective measuring instruments. *Psychological Assessment*, 31(12), 1412-1427. <https://doi.org/10.1037/pas0000626>
- Condori-Ojeda, P. (2020). Universo, población y muestra. Curso taller.
<https://www.aacademica.org/cporfirio/18.pdf>
- Consejo Nacional de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica (2018). *Reglamento de calificación, clasificación y registro de los investigadores del sistema nacional de ciencia, tecnología e innovación tecnológica-reglamento RENACYT*. CONCYTEC. <https://portal.concytec.gob.pe/index.php/informacion-cti/reglamento-del-investigador-renacyt>
- Contreras, S., Barros, J., y Mendivil, R. (2022). Validez y confiabilidad de un instrumento para evaluar el cumplimiento de las funciones de la atención primaria en contexto peruano. *Revista Cuidado y Salud Pública*, 2(2), 69-74.
<https://doi.org/10.53684/csp.v2i2.57>
- Cooper, C. y Cuba, E. (2019). Reforma para la reducción de la informalidad laboral y el aumento de la productividad. Estudio elaborado para la Cámara de Comercio de Lima. https://cies.org.pe/wp-content/uploads/2021/04/15._dp_empleo.pdf
- Cruz, G., Asunción, M., y Robles-López, F. (2023). Validez y confiabilidad de un instrumento para evaluación de la microenseñanza en ciencias químico biológicas. *Revista Digital de Investigación en Docencia Universitaria*, 17(2).
<https://doi.org/10.19083/ridu.2023.1581>

- Cuevas E., H. De la Torre, S. Regla (2016), Características y determinantes de la informalidad laboral en México. En “Estudios Regionales en Economía, Población y Desarrollo” https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/47726/4/S2100889_es.pdf
- Dasgupta, S. y Kundu, A. (2019). Demand for micro-insurance of health among informal workers: a discrete choice experiment in India. *International Journal of Behavioural and Healthcare Research*, 7(1), pp. 1-19. <https://www.inderscienceonline.com/doi/abs/10.1504/IJBHR.2019.106990>
- De Soto, H. (1989). *The other path: The economic answer to terrorism*. Basic Books. https://labordoc.ilo.org/discovery/fulldisplay?vid=41ILO_INST%3A41ILO_V1&search_scope=MyInst_and_CI&tab=Everything&docid=alma994992493202676&lang=en&context=L&adaptor=Local%20Search%20Engine&query=sub%2Cexact%2Cactivity%20analysis%2CAND&mode=advanced
- Escobar, J. (2018), *Validez de contenido y juicio de expertos: una aproximación a su utilización*. https://www.researchgate.net/publication/302438451_Validez_de_contenido_y_juicio_de_expertos_Una_aproximacion_a_su_utilizacion
- Escobar, P., Astuñaua, S. y Huanca, W. (2018). *Metodología de la investigación científica*. (segunda edición). <https://www.scribd.com/document/431466573/INVESTIGACION>
- Estela, R. (2020). *Investigación Propositiva. Instituto de Educación superior Pedagógico Público Indoamérica*. <https://es.calameo.com/read/006239239f8a941bec906>
- Faiad, S. (2022). La ética en los ensayos clínicos: de Tuskegee al Informe Belmont. *Oncología Clínica*, 27(2). <https://doi.org/10.56969/oc.v27i2.83>
- Falcón, V., Pertile, V., y Ponce, B. (2019). La encuesta como instrumento de recolección de datos sociales: Resultados diagnóstico para la intervención en el Barrio Paloma de la Paz (La Olla)-ciudad de Corrientes (2017-2018). In *XXI Jornadas de Geografía de la UNLP Ensenada, Argentina*. https://www.memoria.fahce.unlp.edu.ar/trab_eventos/ev.13544/ev.13544.pdf

- Fields, G. S. (2005). A guide to multisector labor market models. The World Bank.
<https://ecommons.cornell.edu/handle/1813/74724>
- Gagñay, L., Chicaiza, S., y Aguirre, J. (2020). Ética en la investigación científica. *Revista Imaginario Social*, 3(1).
<http://revistaimaginario-social.com/index.php/es/index>
- Gavilánez, F. (2021). *Diseños y análisis estadísticos para experimentos agrícolas*. Díaz de Santos.
<https://books.google.com.pe/books?id=AGY4EAAAQBAJ&pg=PA2&dq=transeccional,+transversal&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwigoNipLHzAhUXRzABHTbND4U4ChDoAXoECAgQAQ#v=onepage&q=transeccional%2C%20transversal&f=false>
- Hart, K. (1971). Informal income opportunities and urban employment in Ghana. *The Journal of Modern African Studies*, 9(1), 61-89.
<https://www.cambridge.org/core/journals/journal-of-modern-african-studies/article/informal-income-opportunities-and-urban-employment-in-ghana/F440D34392BBF69D76543EB717A9FBB7>
- Hernández, A., Ramos, M., Placencia, B., Indacochea, B., Quimis, A., & Moreno, L. (2018). *Metodología de la investigación científica*. Área de Innovación y Desarrollo. https://books.google.com.pe/books?id=y3NKDwAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=libros+de+metodologia+de+la+investigacion&hl=es419&sa=X&ved=2ahUKEwiBiLrV4f_wAhU8GLkGHZLDDicQ6AEwAnoECACQAQ#v=onepage&q&f=false
- Hernández, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación, las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>
- Hernández-Sampieri, R., y Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación, las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. McGraw-Hill Interamericana.
<http://repositorio.uasb.edu.bo:8080/handle/54000/1292>

- ILO (International Labour Organization). (2002). Women and men in the informal economy: A statistical picture. Geneva: ILO.
https://www.ilo.org/global/publications/books/WCMS_626831/lang-en/index.htm
- INEGI (Instituto Nacional de Estadística y Geografía) (2019), Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE), segundo trimestre de 2019, principales indicadores laborales. Agosto 2019. México.
https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2019/enoe_ie/enoe_ie2019_08.pdf
- Infante R. y D. Martínez (2019), La informalidad en la visión de la OIT: evolución y perspectivas para América Latina. En Bertranou, F. y A. Marinakis (Eds.) (2019) "Reflexiones sobre el Trabajo". Visiones desde el Cono Sur de América Latina en el Centenario de la OIT. Santiago de Chile.
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_732837.pdf
- Instituto Peruano de Economía (2018, 8 de abril). La maraña laboral peruana. El Comercio. <https://www.ipe.org.pe/portal/la-marana-laboral-peruana/>
- "Informal Labor, Formal Politics, and Dignified Discontent in India" (Rina Agarwala) - 2019. <https://www.amazon.com/Informal-Dignified-Discontent-Cambridge-Contentious/dp/1107663083>
- "Informality and Development: Empirical Results and Policy Recommendations" (Naomi R. Williams and John Scott, eds.) - 2020.
https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---ed_protect/---protrav/---travail/documents/publication/wcms_711804.pdf
- "Informality Revisited: Concepts, Estimations, and Policies" (Sara Lemos and Jonathan P. Thomas) - 2017. <https://ideas.repec.org/e/c/ple115.html>
- "Informality: Concepts and Measurements" (Juan José Castillo, Ricardo Monge-González, and Gerardo Hernández) - 2012. <http://repositorio-digital.cide.edu/handle/11651/5595>
- "Informality: Exit and Exclusion" (edited by Guillermo Perry, William Maloney, Omar S. Arias, and Pablo Fajnzylber) - 2007.

<https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/6730>

Krantz, R., y Rasmussen-Barr, E. (2023). The Swedish version of the Lumbar Spine Instability Questionnaire: A clinimetric study of validity and reliability. *Physiotherapy Theory and Practice*, 39(1), 154-162. <https://doi.org/10.1080/09593985.2021.1999353>

Lavado, P. y Jaramillo, M. (2020). Impacto del régimen especial de pequeña empresa en la informalidad laboral. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_774977.pdf

Loayza, N. (2008). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. *Estudios económicos*, 15 (3). <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/EstudiosEconomicos-15-3.pdf>

Loayza-Maturrano, E. (2021). El fichaje de investigación como estrategia para la formación de competencias investigativas. *Educare et Comunicare*, 9(1), 67-77.

López-Fernández R, Lalangui-Ramírez J, y Maldonado-Córdova, A. (2019). Validación de un instrumento sobre los destinos turísticos para determinar las potencialidades turísticas en la provincia de El Oro, Ecuador. *Universidad y Sociedad*. 11(2):3-10. <https://rus.ucf.edu.cu/index.php/rus/article/view/1197/1245>

López-Fernández, R., Avello-Martínez, R., Palmero-Urquiza, D. E., Sánchez-Gálvez, S., & Quintana-Álvarez, M. (2019). Validación de instrumentos como garantía de la credibilidad en las investigaciones científicas. *Revista Cubana de Medicina Militar*, 48.

Manterola, C., Quiroz, G., Salazar, P., y García, N. (2019). *Metodología de los tipos y diseños de estudio más frecuentemente utilizados en investigación clínica*. *Revista Médica Clínica Las Condes*, 30(1), 36–49. <https://doi.org/10.1016/j.rmclc.2018.11.005>

- Maurizio, R. (2013), Labor informality in Latin America: the case of Argentina, Brazil, Chile and Peru. Global Development Institute. Working Paper 16512, GDI. The University of Manchester. <https://ideas.repec.org/p/bwp/bwppap/16512.html>
- Medina, M. (2020, 2 de setiembre). Informalidad laboral subirá hasta 10%. Correo. <https://www.ipe.org.pe/portal/informalidad-laboral-subira-hasta-10/>
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2018). Estrategia Sectorial de Formalización Laboral 2018-2021. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/355675/Estrategia_Sectorial_para_la_Formalizaci%C3%B3n_Laboral_2018-2021.pdf
- Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2018). Estrategia Sectorial de Formalización Laboral 2018-2021. https://cdn.www.gob.pe/uploads/document/file/355675/Estrategia_Sectorial_para_la_Formalizaci%C3%B3n_Laboral_2018-2021.pdf
- Miranda, M., & Villasís, M. (2019). Research protocol VIII. *The Ethics Of Research On Human Subjects*, 66(1), 115-122. <http://www.scielo.org.mx/pdf/ram/v66n1/2448-9190-ram-66-01-115.pdf>
- Ñaupas, H., Palacios, J., Romero, H., Valdivia, M. (2018). *Metodología de la investigación cuantitativa-cualitativa y redacción de la tesis*. Ediciones de la U. <http://www.ebooks7-24.com/?il=8046>
- Niño, V. (2019). *Metodología de la investigación, diseño, ejecución e informe* (2da ed.). Ediciones de la U. https://books.google.com.pe/books?id=WCwaEAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&hl=es419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false
- Organización Internacional del Trabajo (2018). Panorama laboral temático 4: Presente y futuro de la protección social en América Latina y el Caribe. https://www.ilo.org/americas/publicaciones/WCMS_633654/lang--es/index.htm

- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (2020). Informality and Employment Protection during and beyond COVID-19. Background Note for session 1, OECD-LAC Virtual Social Inclusion Ministerial Summit. <https://www.oecd.org/latin-america/events/lac-ministerial-on-social-inclusion/2020-OECD-LAC-Ministerial-Informality-and-employment-protection-during-and-beyond-COVID-19-background-note.pdf>
- Otzen, T., y Manterola, C. (2022). Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio. *Int. J. Morphol*, 1(2), 2. http://www.intjmorphol.com/es/resumen/?art_id=4049
- Palomino, J., Peña, D., Zevallos, G., & Orizano, L. (2019). *Metología de la investigación* (2.da ed.). San Marcos. http://www.sancristoballibros.com/libro/metodologia-de-la-investigacion_82424
- Pastor, B. (2019). Población y muestra. *Pueblo Continente*, 30(1), 245-247.
- Portes, A. (1994). The informal economy and its paradoxes. In V. Padayachee (Ed.), *Development and change in South Africa* (pp. 111-129). David Philip Publishers. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/@ed_emp/@emp_policy/documents/publication/wcms_127814.pdf
- Portes, A., & Castells, M. (Eds.). (1989). *The informal economy: Studies in advanced and less developed countries*. JHU Press. <https://pubmed.ncbi.nlm.nih.gov/17771889/>
- PREALC (Programa Regional de Empleo en América Latina y el Caribe) (1991), *Empleo y equidad: el desafío de los 90*, Santiago de Chile. (1976), *El problema del empleo en América Latina. Situación, perspectivas y políticas*. Santiago de Chile.
- Ramírez, J., y Calles, R. (2021). *Manual de metodología de la investigación en negocios internacionales*. Ecoe Ediciones. https://books.google.com.pe/books?id=GT4xEAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&hl=es419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false

- Ravid, R. (2020). *Practical Statistics for Educators*. Rowman & Littlefield Publishers
- Reyes, O., y Hernández, M. (2021). Formato. Validación de contenido por juicio de expertos. Instrumentos cuantitativos. *ResearchGate*.
<http://dx.doi.org/10.13140/RG.2.2.26812.36486>
- Riffo, L. (2019), Desigualdades territoriales e informalidad. Seminario internacional: Nuevas y antiguas formas de informalidad laboral y empleo precario. CEPAL, Santiago de Chile.
https://www.cepal.org/sites/default/files/events/files/programa_seminario_3-4_abril_2019.pdf
- Rocha, R. et al. (2018). Do lower taxes reduce informality? Evidence from Brazil. *Journal of Development Economics*, 134(1), pp. 28-49.
<https://ideas.repec.org/a/eee/deveco/v134y2018icp28-49.html>
- Rodríguez- Medina, M. A., Poblano-Ojinaga, E. R., Alvarado Tarango, L., González Torres, A., & Rodríguez Borbón, M. I. (2021). Validación por juicio de expertos de un instrumento de evaluación para evidencias de aprendizaje conceptual. *RIDE. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo*, 11(22).
- Rodríguez, Y. (2020). *Metodología de la investigación*. Klik Soluciones Educativas.
https://books.google.com.pe/books?id=x9s6EAAAQBAJ&printsec=frontcover&dq=metodolog%C3%ADa+de+la+investigaci%C3%B3n&hl=es419&sa=X&redir_esc=y#v=onepage&q=metodolog%C3%ADa%20de%20la%20investigaci%C3%B3n&f=false
- Salazar Xirinachs, J. y J. Chacaltana (Eds.) (2018), Políticas de formalización en América Latina. Avances y desafíos. OIT, Oficina Regional para América Latina y el Caribe. FORLAC, Lima.
https://www.ilo.org/americas/publicaciones/WCMS_645159/lang--es/index.htm
- Salazar-Xirinachs, J. y Chacaltana, J. (2018). Políticas de formalización en América Latina: Avances y desafíos. Organización Internacional del Trabajo.
https://www.ilo.org/americas/publicaciones/WCMS_645159/lang--es/index.htm

- Santisteban, N. (2018). *Metodología de la investigación para las ciencias contables*. Editorial académica universitaria. http://edacunob.ult.edu.cu/bitstream/123456789/87/1/Metodologia%28Ciencias_Contables%29.pdf
- Schneider, F., & Enste, D. H. (2000). Shadow economies: Size, causes, and consequences. *Journal of Economic Literature*, 38(1), 77-114. <https://www.aeaweb.org/articles?id=10.1257/jel.38.1.77>
- Stratton, S. (2021). Population research: convenience sampling strategies. *Prehospital and disaster Medicine*, 36(4), 373-374. <https://doi.org/10.1017/S1049023X21000649>
- Tang, W. y Zhu, J. (2020). Informality and rural industry: Rethinking the impacts of E-Commerce on rural development in China. *Journal of Rural Studies*, 75(1), pp. 20-29. https://www.researchgate.net/publication/339498511_Informality_and_rural_industry_Rethinking_the_impacts_of_E-Commerce_on_rural_development_in_China
- Tokman, V. E. (1992). The informal sector in Latin America. *World Development*, 20(6), 655-672. https://www.wiego.org/sites/default/files/publications/files/Tokman-Informality_in_Latin_America_2008.pdf
- Tusting, K. (2023). Surveys, questionnaires, interviews and focus groups. In *Introducing Linguistics*, 413-425. <https://api.taylorfrancis.com/content/chapters/edit/download?identifierName=doi&identifierValue=10.4324/9781003045571-27&type=chapterpdf>
- "The Challenge of Informal Work: Spillovers, Workers' Rights and Institutional Reforms in Developing Countries" (Colin C. Williams and Ioana A. Horodnic, eds.) - 2009. <https://ideas.repec.org/e/pur65.html>
- "The Decent Work Agenda in Informal Economies: A Global Report" (International Labour Organization) - 2018. https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---dgreports/---dcomm/---publ/documents/publication/wcms_615594.pdf

- "The Informal Economy and Decent Work: A Policy Resource Guide" (Women in Informal Employment: Globalizing and Organizing - WIEGO) - 2021.
https://www.ilo.org/emppolicy/pubs/WCMS_212688/lang--en/index.htm
- "The Informal Economy" (Elaine Jones and Youssef Cassis, eds.) - 1997.
http://oro.open.ac.uk/57678/3908/DX200723_1.pdf
- Vega, A., Arellano, L., y García, J. (2021). La Observación en el Estudio de las Organizaciones. *New Trends in Qualitative Research*, 5, 71-82.
- Velásquez, M. (2021), La protección social de los trabajadores informales ante los impactos del COVID-19, Documentos de Proyectos (LC/TS.2021/37), Santiago, Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL), Santiago.
https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/46753/1/S2100055_es.pdf
- Weller, J. (2019), Raíces estructurales de la antigua informalidad y desafíos del cambio tecnológico. Seminario "Nuevas y antiguas formas de informalidad laboral y empleo precario". 3 y 4 de Abril, Santiago de Chile.
https://www.cepal.org/sites/default/files/presentations/20190403_2.weller_seminario_abril_2019.pdf
- Weller, J. (2020), Las transformaciones tecnológicas y el empleo en América Latina: oportunidades y desafíos. Revista de la CEPAL N° 130, Santiago de Chile.
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/45422-transformaciones-tecnologicas-empleo-america-latina-oportunidades-desafios>
- Weller, J. (2020), Las transformaciones tecnológicas y el empleo en América Latina: oportunidades y desafíos. Revista de la CEPAL N° 130, Santiago de Chile.
<https://www.cepal.org/es/publicaciones/45422-transformaciones-tecnologicas-empleo-america-latina-oportunidades-desafios>
- Williams, C. C. (2009). Researching the hidden economy: A cross-disciplinary and cross-national review. *International Journal of Sociology and Social Policy*, 29(3/4), 151-170. <https://search.oecd.org/economy/growth/18450995.pdf>

ANEXOS

Anexo 1 – Matriz de Categorización de la variable informalidad

MATRIZ DE CATEGORIZACIÓN DE LA VARIABLE INFORMALIDAD				
CAT	SUBCATEGORIAS	N°	ITEMS	INSTRUM
Factores Internos	Falta de conocimiento de los procedimientos de formalización	1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	Entrevista semiestructurada
		2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	
		3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	
	Costos de formalización	4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	
		5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	
		6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su negocio?	
		7	¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?	
		8	¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?	
	Falta de incentivos para formalización	9	¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?	
		10	¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?	
		11	¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?	
Factores Externos	Bajo nivel de desarrollo económico	12	¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?	
		13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	
		14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	
	Excesiva burocracia y falta de simplificación de trámites	15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	
		16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?	
		17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	
	Falta de acceso a servicios básicos como agua, luz y saneamiento	18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?	
		19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?	
		20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?	
Factor es cultural	Falta de cultura emprendedora y desconocimiento de la	21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?	
		22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	

	importancia de la formalización.	23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPES? ¿Por qué?	
	Dificultades en la contratación de trabajadores formales	24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	
		25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	
		26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	
	Desconfianza en las instituciones públicas y falta de transparencia en los procesos de formalización.	27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	
		28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	
		29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPES afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	

ANEXO 2 – Encuesta / Entrevista

1. ¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?
2. ¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez?
¿Por qué?
3. ¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?
4. ¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?
5. ¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?
6. ¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su negocio?
7. ¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?
8. ¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?
9. ¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?
10. ¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?
11. ¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?

12. ¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?
13. ¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?
14. ¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?
15. ¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?
16. ¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?
17. ¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?
18. ¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?
19. ¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?
20. ¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?
21. ¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?
22. ¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?

23. ¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPEs? ¿Por qué?
24. ¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?
25. ¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?
26. ¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?
27. ¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?
28. ¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?
29. ¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPES afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?

Anexo 3 - Consentimiento Informado

Título de la investigación: Indicadores de informalidad de las MYPES del Mercado Sr. de los Milagros de San Diego, 2023.

Investigador (a) (es): Morán Jhoncon Marko Joel

Propósito del estudio

Le invitamos a participar en la investigación titulada “Indicadores de informalidad de las MYPES del Mercado Sr. de los Milagros de San Diego, 2023”, cuyo objetivo es establecer la influencia de los costos de los trámites administrativos y documentarios en la formalización de las MYPES del Mercado Sr. de los Milagros de San Diego.

Esta investigación es desarrollada por estudiantes de posgrado en Gestión Pública de la Universidad César Vallejo del campus de Los Olivos, aprobado por la autoridad correspondiente de la Universidad y con el permiso de la institución.

Describir el impacto del problema de la investigación.

Se busca determinar que existen indicadores de informalidad que influyen la formalización de las MYPES en el Mercado Sr. de los Milagros de San Diego.

Procedimiento

Si usted decide participar en la investigación se realizará lo siguiente (enumerar los procedimientos del estudio):

1. Se realizará una encuesta o entrevista donde se recogerán datos personales y algunas preguntas sobre la investigación titulada: “Indicadores de informalidad de las MYPES del Mercado Sr. de los Milagros de San Diego, 2023”.
2. Esta encuesta o entrevista tendrá un tiempo aproximado de 40 minutos y se realizará en cada puesto de los dueños de las MYPES del Mercado Sr. de los Milagros de San Diego. Las respuestas al cuestionario o guía de entrevista serán codificadas usando un número de identificación y, por lo tanto, serán anónimas.

* Obligatorio a partir de los 18 años

Participación voluntaria (principio de autonomía):

Puede hacer todas las preguntas para aclarar sus dudas antes de decidir si desea participar o no, y su decisión será respetada. Posterior a la aceptación no desea continuar puede hacerlo sin ningún problema.

Riesgo (principio de No maleficencia):

Indicar al participante la existencia que NO existe riesgo o daño al participar en la investigación. Sin embargo, en el caso que existan preguntas que le puedan generar incomodidad. Usted tiene la libertad de responderlas o no.

Beneficios (principio de beneficencia):

Se le informará que los resultados de la investigación se le alcanzará a la institucional término de la investigación. No recibirá ningún beneficio económico ni de ninguna otra índole. El estudio no va a aportar a la salud individual de la persona, sin embargo, los resultados del estudio podrán convertirse en beneficio de la salud pública.

Confidencialidad (principio de justicia):

Los datos recolectados deben ser anónimos y no tener ninguna forma de identificar al participante. Garantizamos que la información que usted nos brinde es totalmente Confidencial y no será usada para ningún otro propósito fuera de la investigación. Los datos permanecerán bajo custodia del investigador principal y pasado un tiempo determinado serán eliminados convenientemente.

Problemas o preguntas:

Si tiene preguntas sobre la investigación puede contactar con el Investigador (a)(es) Morán Jhoncon Marko Joel, email: marko.joel.moran@gmail.com y Docente asesor Dr. Gustavo Ernesto Zarate Ruiz, email: gezarateru@ucvvirtual.edu.pe

Consentimiento

Después de haber leído los propósitos de la investigación autorizo participar en la investigación antes mencionada.

Nombre y apellidos: Marko Joel Morán

Jhoncon Fecha y hora: 09/06/2023

10:00 PM

Para garantizar la veracidad del origen de la información: en el caso que el consentimiento sea presencial, el encuestado y el investigador debe proporcionar: Nombre y firma. En el caso que sea cuestionario virtual, se debe solicitar el correo desde el cual se envía las respuestas a través de un formulario Google.

Anexo 4 - Matriz de Desgravación de la Entrevista (por participante)

N. o	Preguntas	Entrevistado 1:
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	El negocio cuenta con la licencia de funcionamiento desde que iniciamos este negocio, y también contamos con RUC. Primero tramitamos el número de RUC como persona natural y luego tramité la licencia de funcionamiento.
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	No, no he recibido ninguna capacitación por parte de alguna entidad. Lo que si recibimos es orientación, por parte de la SUNAT, cuando tramitamos el número de RUC. Si hay charlas desconozco, no sabía que existían esos tipos de charlas.
3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	Si, cuento con el RUC, estoy en el régimen RUS. Soy persona natural con negocio.
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	No he realizado nunca los trámites, pero debe de ser algo de mil soles aproximadamente, ya hace algunos años averiguamos en el Centro MACMYPE de Plaza Norte y nos indicaron ese monto. Entiendo que depende del tipo de rubro, yo soy persona natural con negocio.
5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso de formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	Los únicos pagos que realizo son el pago del RUS y tengo contratado un contador que me realiza los trámites de declaración y pagos a la SUNAT.

6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su negocio?	Los impuestos que pagamos son los que corresponde al RUS y que se paga mensualmente y luego se declara anualmente, todo ese trámite lo realiza mi contador.
7	¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?	¿Entiendo que si tengo RUC soy un negocio formal cierto? Entonces no creo que necesite otros gastos para formalizarme, no he tenido problemas con inspecciones por parte de la municipalidad -todo está en regla- o pagos y/o declaraciones a la SUNAT. Cuento con recursos para invertir en mercadería y dar rotación a mi mercadería.
8	¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?	Cuento con una cuenta de ahorros, pero nunca he tramitado línea de crédito con un banco. Pero si tengo tarjetas de tiendas comerciales y ahí si tengo línea de crédito.
9	¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?	No tengo conocimiento si existe algún beneficio con el estado. El único beneficio que obtuve fue fraccionar una deuda con SUNAT por no declaración a tiempo y eso fue por desconocimiento.
10	¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?	No tengo conocimiento si existe alguna oportunidad de negocio con el estado. Nunca he escuchado que el estado apoye.

11	<p>¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?</p>	<p>En mi caso me asesore en el Centro MACMYPE y allí me brindaron información de formalización. Pero también me indicaron que podría ser persona natural con negocio y es el trámite que realicé. El impacto fue que me informé sobre los trámites para que una persona natural pueda crear un negocio y esa fue la decisión que tomé para abrir el negocio.</p>
12	<p>¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?</p>	<p>No lo creo, no se ha visto apoyo por parte del estado o al menos que hayan hecho difusiones en los medios de comunicación. En pandemia se escuchó de un bono, pero seguro era para las empresas grandes, porque a los pequeños no nos dieron.</p>
13	<p>¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?</p>	<p>El principal problema es el apoyo por parte del estado, no dan préstamos a los negocios pequeños, siempre se ven que apoyan a los del agro cuando están con problemas climatológicos y no tratan de ver a todos por igual.</p>
14	<p>¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?</p>	<p>El estado debe realizar capacitaciones por rubro y apoyo económico por medio de préstamos para que los negocios puedan expandirse. El estado debe de apoyar a las MYPE comprándoles</p>
15	<p>¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?</p>	<p>Entre la tramitación del RUC y mi licencia de funcionamiento me tomó casi un mes. En SUNAT fue rápido el trámite de RUC lo que demoró más tiempo fue en la municipalidad, porque tienes que estar detrás para que vayan a tu local y pases la revisión.</p>

16	<p>¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?</p>	<p>No nunca he recibido capacitación de alguna entidad, como indiqué en una de las preguntas, sólo fue cuando visité el Centro MACMYPE y allí me dieron información tanto en el módulo de SUNAT, Ministerio de Producción y el de la Municipalidad de San Martín de Porres. El estado nunca he visto que haya promocionado capacitación o si hay no lo promocionan en ningún medio.</p>
17	<p>¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?</p>	<p>Sólo en dos SUNAT y la Municipalidad de San Martín de Porres. En la primera para tramitar mi número de RUC y la municipalidad para mi licencia de funcionamiento.</p>
18	<p>¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?</p>	<p>Si, el centro de abasto cuenta con los servicios básicos.</p>
19	<p>¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?</p>	<p>No, no ha habido problemas de corte o interrupción del servicio de electricidad.</p>
20	<p>¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?</p>	<p>Ninguno.</p>

21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?	Deberían realizar campañas de donde promuevan la cultura emprendedora, no tenemos apoyo del gobierno solo los que tienen conocidos o son parte del gobierno se favorecen. Los que tenemos negocios simplemente lo heredamos en generación en generación.
22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	No, en un inicio nadie está familiarizado con ningún trámite, es más uno cuando va a emprender un negocio no piensa el formalizar, si no de frente a trabajar. Uno se obligado a tener un negocio propio y para salir adelante, y tiene en mente alquilar un local lo primero que se te viene a la mente es la licencia de funcionamiento, no estaba en mi mente tramitar el RUC, pero es un requisito que te solicitan, cuando te informas en la municipalidad. Claro que, si me gustaría que me capaciten, pero no viene nadie de estado o de la municipalidad para promocionar algún curso o charla.
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPEs? ¿Por qué?	Si, es correcto una desconoce si el estado brinda apoyo a las MYPE, en verdad como le indique anteriormente no hay difusión por parte del estado. Es importante porque ayudaría a miles de MYPE a emprender y salir a adelante si son préstamos con bajos intereses y facilidades de pago, uno se beneficiaría bastante.
24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	No utilizó personal, yo sola atiando mi local.

25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	No utilizó personal, yo sola atiendo mi local.
26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	No utilizó personal, yo sola atiendo mi local.
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No, lamentablemente es el único camino que tenemos para ser formal y el estado a través de la SUNAT no nos multe, porque como explique anteriormente, beneficio no tenemos o si lo hay falta mayor difusión del estado.
28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	No, para nada son transparentes nunca te informan todo por completo, en temas tributarios por ejemplo en SUNAT te dicen una cosa, pero cuando te llega una notificación te das cuenta que no es como te explicaron así que uno opta por contratar un contador incurriendo tal vez en un costo no programado. Tampoco es transparente porque no hay difusión, en vez de orientarte te confunden.

29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPEs afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	Es correcto, no tienes las cosas claras entonces uno se aburre y si en los plazos indicados no tienes tu documentación en regla o te hace falta uno que otro documento simplemente te dan otra fecha, así ante esta situación optas por la informalidad.
----	--	--

N. º	Preguntas	Entrevistado 2:
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	No tengo claro cómo son los pasos, pero sé que se tiene que solicitar autorización a la municipalidad.
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	No, no he recibido ninguna capacitación por parte de alguna entidad del estado. Porque no se dónde enseñan o dan charlas sobre estos temas.
3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	No, no cuento con número de RUC.
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	No sé cuánto tendría que gastar para formalizarle, he escuchado que son trámites muy costosos y los trámites son burocráticos.
5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	No, desconozco si existen costos adicionales. No estoy informado.
6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su negocio?	No estoy informado de los impuestos que se tienen que pagar, sé que hay que pagar impuestos al estado como por ejemplo a SUNAT, pero de montos si no sé a cuánto asciende.

7	<p>¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?</p>	<p>No, no cuento con los recursos económicos para tramitar los documentos o formalizarme. Debido a que con lo que se gana me sirve para solventar la canasta familiar, ya que lo que se gana es mínimo.</p>
8	<p>¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?</p>	<p>No, no cuento con una línea de crédito. No tengo propiedades como para poder dejar en garantía y me puedan dar una línea de crédito.</p>
9	<p>¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?</p>	<p>No lo sé. En pandemia en los medios indicaron que entregarían bono a las ambulantes, pero nosotros somos informales no había como empadronarnos, eso fue la única vez que escuché que el estado podía dar algo, fuera de eso nunca es escuchado si existen otros beneficios.</p>
10	<p>¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?</p>	<p>No tengo conocimiento si existe alguna oportunidad de negocio con el estado. Nunca he escuchado que el estado apoye.</p>
11	<p>¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?</p>	<p>No, desconozco.</p>

12	¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?	Las empresas formales de repente si tienen acceso a varios servicios, en sí desconozco de este tema.
13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	No sé desconozco.
14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	Apoyar a los informales, a ser formales, entregar préstamos y locales para la venta de nuestros productos.
15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	Nunca lo he intentado se por comentarios que son largos y burocráticos y que además para agilizar te piden dinero.
16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?	No nunca he recibido capacitación. Al trabajar en la calle nunca se entera de estos temas.

17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	Nunca he tratado de formalizarme, no conozco que documentos o trámites realizar.
18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.
19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.
20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.
21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?	Debería de capacitar a los informales, explicarnos los beneficios que tendríamos al formalizarnos, eso nadie sabe, simplemente trabajamos, somos emprendedores y tenemos también derechos

22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	No conozco que requisitos se necesita para formalización, siempre nos dicen de empadronarnos, pero queda ahí, nadie nos capacita o explican los beneficios si es que hubiese.
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPES? ¿Por qué?	Si, es importante para nosotros los informales nos ayudaría bastante con contar con capital, si el estado apoya en ese aspecto uno puede empadronarse y en un corto plazo uno puede formalizarse y aportar a la economía del país, pero tiene que ser bajos intereses y facilidades de pago.
24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.
25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.

26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	No utilizó personal, yo trabajo solo.
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No, no nos brindan confianza, no se ve apoyo por parte del gobierno y la municipalidad, estamos olvidados, es por eso que no tratamos de formalizar nuestros emprendimientos, vivimos el día a día porque necesitamos llevar algo para la casa.
28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	No, para nada son transparentes, sino ya todos sabrían que trámites realizar para formalizarnos, además no son claros con los requisitos y documentos a presentar.
29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPES afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	Es correcto, si hubiese los trámites claros no habría tal vez tantos informales, hay gente que, si está en la posición de formalizarse, pero no lo hacen por los impuestos que hay que pagar a la SUNAT, además pagar alquilar un local o personal.

N. o.	Preguntas	Entrevistado 3:
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	No tengo claro cómo son los pasos, pero sé que se tiene que solicitar autorización a la municipalidad.
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	No, no he recibido ninguna capacitación por parte de alguna entidad del estado. Porque no sé dónde enseñan o dan charlas sobre estos temas.
3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	No, no cuento con número de RUC.
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	No sé cuánto tendría que gastar para formalizarle, he escuchado que son trámites muy costosos y los trámites son burocráticos.
5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	No, desconozco si existen costos adicionales. No estoy informado.
6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su negocio?	No estoy informado de los impuestos que se tienen que pagar, sé que hay que pagar impuestos al estado como por ejemplo a SUNAT, pero de montos si no sé a cuánto asciende.

7	<p>¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?</p>	<p>No, no cuento con los recursos económicos para tramitar los documentos o formalizarme. Debido a que con lo que se gana me sirve para solventar la canasta familiar, ya que lo que se gana es mínimo.</p>
8	<p>¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?</p>	<p>No, no cuento con una línea de crédito. No tengo propiedades como para poder dejar en garantía y me puedan dar una línea de crédito.</p>
9	<p>¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?</p>	<p>No lo sé. En pandemia en los medios indicaron que entregarían bono a las ambulantes, pero nosotros somos informales no había como empadronarnos, eso fue la única vez que escuché que el estado podía dar algo, fuera de eso nunca es escuchado si existen otros beneficios.</p>
10	<p>¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?</p>	<p>No tengo conocimiento si existe alguna oportunidad de negocio con el estado. Nunca he escuchado que el estado apoye.</p>
11	<p>¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?</p>	<p>No, desconozco.</p>

12	¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?	Las empresas formales de repente si tienen acceso a varios servicios, en sí desconozco de este tema.
13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	No sé desconozco.
14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	Apoyar a los informales, a ser formales, entregar préstamos y locales para la venta de nuestros productos.
15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	Nunca lo he intentado se por comentarios que son largos y burocráticos y que además para agilizar te piden dinero.
16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?	No nunca he recibido capacitación. Al trabajar en la calle nunca se entera de estos temas.

17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	Nunca he tratado de formalizarme, no conozco que documentos o trámites realizar.
18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.
19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.
20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.
21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?	Debería de capacitar a los informales, explicarnos los beneficios que tendríamos al formalizarnos, eso nadie sabe, simplemente trabajamos, somos emprendedores y tenemos también derechos

22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	No conozco que requisitos se necesita para formalización, siempre nos dicen de empadronarnos, pero queda ahí, nadie nos capacita o explican los beneficios si es que hubiese.
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPES? ¿Por qué?	Si, es importante para nosotros los informales nos ayudaría bastante con contar con capital, si el estado apoya en ese aspecto uno puede empadronarse y en un corto plazo uno puede formalizarse y aportar a la economía del país, pero tiene que ser bajos intereses y facilidades de pago.
24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.
25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.

26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	No utilizó personal, yo trabajo solo.
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No, no nos brindan confianza, no se ve apoyo por parte del gobierno y la municipalidad, estamos olvidados, es por eso que no tratamos de formalizar nuestros emprendimientos, vivimos el día a día porque necesitamos llevar algo para la casa.
28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	No, para nada son transparentes, sino ya todos sabrían que trámites realizar para formalizarnos, además no son claros con los requisitos y documentos a presentar.
29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPES afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	Es correcto, si hubiese los trámites claros no habría tal vez tantos informales, hay gente que, si está en la posición de formalizarse, pero no lo hacen por los impuestos que hay que pagar a la SUNAT, además pagar alquilar un local o personal.

**ANEXO 5 - Matriz de Codificación de la
Entrevista (por participante)**

N°	Preguntas	Entrevistado 1: código de entrevista	Entrevista 1 Codificada
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	El negocio cuenta con la licencia de funcionamiento desde que iniciamos este negocio, y también contamos con RUC. Primero tramitamos el número de RUC como persona natural y luego tramité la licencia de funcionamiento.	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta con RUC. • MYPE formal
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	No, no he recibido ninguna capacitación por parte de alguna entidad. Lo que si recibimos es orientación, por parte de la SUNAT, cuando tramitamos el número de RUC. Si hay charlas desconozco, no sabía que existían esos tipos de charlas.	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de capacitación, hay un desconocimiento de la existencia de charlas. • Nunca lo han capacitado.
3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	Sí, cuento con el RUC, estoy en el régimen RUS. Soy persona natural con negocio.	<ul style="list-style-type: none"> • Conoce el régimen tributario de su negocio.
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	No he realizado nunca los trámites, pero debe de ser algo de mil soles aproximadamente, ya hace algunos años averiguamos en el Centro MACMYPE de Plaza Norte y nos indicaron ese monto. Entiendo que depende del tipo de rubro, yo soy personal natural con negocio.	<ul style="list-style-type: none"> • Nunca ha realizado trámite para formalización de MYPE. • No conoce a cuánto asciende los costos asociados a licencias y/o permisos.

5	<p>¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?</p>	<p>Los únicos pagos que realizo son el pago del RUS y tengo contratado un contador que me realiza los trámites de declaración y pagos a la SUNAT.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Existe costos adicionales por el tipo de régimen y contrato de contador.
6	<p>¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su negocio?</p>	<p>Los impuestos que pagamos son los que corresponde al RUS y que se paga mensualmente y luego se declara anualmente, todo ese trámite lo realiza mi contador.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Conoce los impuestos y contribuciones a pagar una vez formalizado.
7	<p>¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?</p>	<p>¿Entiendo que si tengo RUC soy un negocio formal cierto? Entonces no creo que necesite otros gastos para formalizarme, no he tenido problemas con inspecciones por parte de la municipalidad -todo está en regla- o pagos y/o declaraciones a la SUNAT. Cuento con recursos para invertir en mercadería y dar rotación a mi mercadería.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites.
8	<p>¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?</p>	<p>Cuento con una cuenta de ahorros, pero nunca he tramitado línea de crédito con un banco.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • No cuenta con línea crediticia.
9	<p>¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?</p>	<p>No tengo conocimiento si existe algún beneficio con el estado. El único beneficio que obtuve fue fraccionar una deuda con SUNAT por no declaración a tiempo y eso fue por desconocimiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • No conoce los beneficios que ofrece el estado.

10	¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado?	No tengo conocimiento si existe alguna oportunidad de negocio con el estado. Nunca he escuchado que el estado apoye.	<ul style="list-style-type: none"> No conoce los beneficios que ofrece el estado.
	¿Sabe cuáles son?		
11	¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?	En mi caso me asesore en el Centro MACMYPE y allí me brindaron información de formalización. Pero también me indicaron que podría ser persona natural con negocio y es el trámite que realicé. El impacto fue que me informé sobre los trámites para que una persona natural pueda crear un negocio y esa fue la decisión que tomé para abrir el negocio.	Busco asesoramiento externo para que le brinden información para formalizar.
12	¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?	No lo creo, no se ha visto apoyo por parte del estado o al menos que hayan hecho difusiones en los medios de comunicación. En pandemia se escuchó de un bono, pero seguro era para las empresas grandes, porque a los pequeños no nos dieron.	<ul style="list-style-type: none"> No hay difusión en los medios sobre acceso a recursos y/o servicios de desarrollo empresarial.
13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	El principal problema es el apoyo por parte del estado, no dan préstamos a los negocios pequeños, siempre se ven que apoyan a los del agro cuando están con problemas climatológicos y no tratan de ver a todos por igual.	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.

14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	<p>El estado debe realizar capacitaciones por rubro y apoyo económico por medio de préstamos para que los negocios puedan expandirse.</p> <p>El estado debe de apoyar a las MYPE comprándoles.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de capacitación e información por parte del estado.
15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	<p>Entre la tramitación del RUC y mi licencia de funcionamiento me tomó casi un mes. En SUNAT fue rápido el trámite de RUC lo que demoró más tiempo fue en la municipalidad, porque tienes que estar detrás para que vayan a tu local y pases la revisión.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta con RUC
16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?	<p>No nunca he recibido capacitación de alguna entidad, como indiqué en una de las preguntas, sólo fue cuando visité el Centro MACMYPE y allí me dieron información tanto en el módulo de SUNAT, Ministerio de Producción y el de la Municipalidad de San Martín de Porres.</p> <p>El estado nunca he visto que haya promocionado capacitación o si hay no lo promocionan en ningún medio.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • información por parte del estado.
17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	<p>Sólo en dos SUNAT y la Municipalidad de San Martín de Porres.</p> <p>En la primera para tramitar mi número de RUC y la municipalidad para mi licencia de funcionamiento.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Cuenta con RUC y licencia de funcionamiento.

18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?	Si, el centro de abasto cuenta con los servicios básicos.	
19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?	No, no ha habido problemas de corte o interrupción del servicio de electricidad.	
20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?	Ninguno.	
21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?	Deberían realizar campañas de donde promuevan la cultura emprendedora, no tenemos apoyo del gobierno solo los que tienen conocidos o son parte del gobierno se favorecen. Los que tenemos negocios simplemente lo heredamos en generación en generación.	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de capacitación e información por parte del estado.

22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	<p>No, en un inicio nadie está familiarizado con ningún trámite, es más uno cuando va a emprender un negocio no piensa el formalizar, si no de frente a trabajar.</p> <p>Uno se obligado a tener un negocio propio y para salir adelante, y tiene en mente alquilar un local lo primero que se te viene a la mente es la licencia de funcionamiento, no estaba en mi mente tramitar el RUC, pero es un requisito que te solicitan, cuando te informas en la municipalidad.</p> <p>Claro que, si me gustaría que me capaciten, pero no viene nadie de estado o de</p>	<ul style="list-style-type: none"> • No cuenta con información o desconocimiento de información para iniciar la formalización de una empresa.
		la municipalidad para promocionar algún curso o charla.	
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPEs? ¿Por qué?	<p>Si, es correcto una desconoce si el estado brinda apoyo a las MYPE, en verdad como le indique anteriormente no hay difusión por parte del estado.</p> <p>Es importante porque ayudaría a miles de MYPE a emprender y salir a adelante si son préstamos con bajos intereses y facilidades de pago, uno se beneficiaría bastante.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • No hay difusión en los medios sobre acceso a financiamiento

24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	No utilizó personal, yo sola atiando mi local.	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	No utilizó personal, yo sola atiando mi local.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento	No utilizó personal, yo sola atiando mi local.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
	formal? ¿Puede detallarlo?		
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No, lamentablemente es el único camino que tenemos para ser formal y el estado a través de la SUNAT no nos multe, porque como explique anteriormente, beneficio no tenemos o si lo hay falta mayor difusión del estado.	<ul style="list-style-type: none"> No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.

28	<p>¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPEs son transparentes? ¿Por qué?</p>	<p>No, para nada son transparentes nunca te informan todo por completo, en temas tributarios por ejemplo en SUNAT te dicen una cosa, pero cuando te llega una notificación te das cuenta que no es como te explicaron así que uno opta por contratar un contador incurriendo tal vez en un costo no programado. Tampoco es transparente porque no hay difusión, en vez de orientarte te confunden.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.
29	<p>¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPEs afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?</p>	<p>Es correcto, no tienes las cosas claras entonces uno se aburre y si en los plazos indicados no tienes tu documentación en regla o te hace falta uno que otro documento simplemente te dan otra fecha, así ante esta situación optas por la informalidad.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.

N°	Preguntas	Entrevistado 2: código de entrevista	Entrevista 2 Codificada
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	No tengo claro cómo son los pasos, pero sé que se tiene que solicitar autorización a la municipalidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	No, no he recibido ninguna capacitación por parte de alguna entidad del estado. Porque no sé dónde enseñan o dan charlas sobre estos temas.	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de capacitación, hay un desconocimiento de la existencia de charlas. • Nunca lo han capacitado,
3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	No, no cuento con número de RUC.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización.
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	No sé cuánto tendría que gastar para formalizarle, he escuchado que son trámites muy costosos y los trámites son burocráticos.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.
5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	No, desconozco si existen costos adicionales. No estoy informado.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.
6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su	No estoy informado de los impuestos que se tienen que pagar, sé que hay que pagar impuestos al estado como por ejemplo a SUNAT, pero	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de las regulaciones tributarias.

	negocio?	de montos si no sé a cuánto asciende.	
7	¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?	No, no cuento con los recursos económicos para tramitar los documentos o formalizarme. Debido a que con lo que se gana me sirve para solventar la canasta familiar, ya que lo que se gana es mínimo.	<ul style="list-style-type: none"> • No cuentan con recursos económicos por ende no cuenta con recursos económicos para pagar los trámites de documentos.
8	¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?	No, no cuento con una línea de crédito. No tengo propiedades como para poder dejar en garantía y me puedan dar una línea de crédito.	No cuenta con línea crediticia
9	¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?	No lo sé. En pandemia en los medios indicaron que entregarían bono a las ambulantes, pero nosotros somos informales no había como empadronarnos, eso fue la única vez que escuché que el estado podía dar algo, fuera de eso nunca es escuchado si existen otros beneficios.	<ul style="list-style-type: none"> • No conoce los beneficios que ofrece el estado. • No hay difusión por parte del estado.
10	¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?	No tengo conocimiento si existe alguna oportunidad de negocio con el estado. Nunca he escuchado que el estado apoye.	<ul style="list-style-type: none"> • No conoce los beneficios que ofrece el estado. Existe un desconocimiento

11	¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización?	No, desconozco.	<ul style="list-style-type: none"> No conoce si existen programas que fomentan la formalización. Existe un desconocimiento.
	En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?		
12	¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?	Las empresas formales de repente si tienen acceso a varios servicios, en sí desconozco de este tema.	No hay difusión en los medios sobre acceso a recursos y/o servicios de desarrollo empresarial
13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	No sé desconozco.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.
14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	Apoyar a los informales, a ser formales, entregar préstamos y locales para la venta de nuestros productos.	Falta de capacitación e información por parte del estado.
15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	Nunca lo he intentado se por comentarios que son largos y burocráticos y que además para agilizar te piden dinero.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.

16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos?	No nunca he recibido capacitación. Al trabajar en la calle nunca se entera de estos temas.	Falta de capacitación e información por parte del estado.
	¿Por qué?		
17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	Nunca he tratado de formalizarme, no conozco que documentos o trámites realizar.	Desconocimiento de los documentos a presentar y de los costos para formalizar.
18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.
19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.
20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.

21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPES?	Debería de capacitar a los informales, explicarnos los beneficios que tendríamos al formalizarnos, eso nadie sabe, simplemente trabajamos, somos emprendedores y tenemos también derechos	Falta de capacitación e información por parte del estado.
22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	No conozco que requisitos se necesita para formalización, siempre nos dicen de empadronarnos, pero queda ahí, nadie nos capacita o explican los beneficios si es que hubiese.	No cuenta con información o desconocimiento de información para iniciar la formalización de una empresa.
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPES? ¿Por qué?	Si, es importante para nosotros los informales nos ayudaría bastante con contar con capital, si el estado apoya en ese aspecto uno puede empadronarse y en un corto plazo uno puede formalizarse y aportar a la economía del país, pero tiene que ser bajos intereses y facilidades de pago.	No hay difusión en los medios sobre acceso a financiamiento.
24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.

25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	No utilizó personal, yo trabajo solo.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No, no nos brindan confianza, no se ve apoyo por parte del gobierno y la municipalidad, estamos olvidados, es por eso que no tratamos de formalizar nuestros emprendimientos, vivimos el día a día porque necesitamos llevar algo para la casa.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.
28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	No, para nada son transparentes, sino ya todos sabrían que trámites realizar para formalizarnos, además no son claros con los requisitos y documentos a presentar.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.

29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPEs afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	Es correcto, si los trámites fuesen claros no habría tal vez tantos informales, hay gente que, si está en la posición de formalizarse, pero no lo hacen por los impuestos que hay que pagar a la SUNAT, además pagar alquiler un local o personal.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.
----	--	--	--

N°	Preguntas	Entrevistado 3: código de entrevista	Entrevista 3 Codificada
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	No tengo claro cómo son los pasos, pero sé que se tiene que solicitar autorización a la municipalidad.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	No, no he recibido ninguna capacitación por parte de alguna entidad del estado. Porque no sé dónde enseñan o dan charlas sobre estos temas.	<ul style="list-style-type: none"> • Falta de capacitación, hay un desconocimiento de la existencia de charlas. • Nunca lo han capacitado,
3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	No, no cuento con número de RUC.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización.
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	No sé cuánto tendría que gastar para formalizarle, he escuchado que son trámites muy costosos y los trámites son burocráticos.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.
5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	No, desconozco si existen costos adicionales. No estoy informado.	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.
6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez formalizado su	No estoy informado de los impuestos que se tienen que pagar, sé que hay que pagar impuestos al estado como por ejemplo a SUNAT, pero	<ul style="list-style-type: none"> • Desconocimiento de las regulaciones tributarias.

	negocio?	de montos si no sé a cuánto asciende.	
7	¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?	No, no cuento con los recursos económicos para tramitar los documentos o formalizarme. Debido a que con lo que se gana me sirve para solventar la canasta familiar, ya que lo que se gana es mínimo.	<ul style="list-style-type: none"> • No cuentan con recursos económicos por ende no cuenta con recursos económicos para pagar los trámites de documentos.
8	¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?	No, no cuento con una línea de crédito. No tengo propiedades como para poder dejar en garantía y me puedan dar una línea de crédito.	No cuenta con línea crediticia
9	¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?	No lo sé. En pandemia en los medios indicaron que entregarían bono a las ambulantes, pero nosotros somos informales no había como empadronarnos, eso fue la única vez que escuché que el estado podía dar algo, fuera de eso nunca es escuchado si existen otros beneficios.	<ul style="list-style-type: none"> • No conoce los beneficios que ofrece el estado. • No hay difusión por parte del estado.
10	¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?	No tengo conocimiento si existe alguna oportunidad de negocio con el estado. Nunca he escuchado que el estado apoye.	<ul style="list-style-type: none"> • No conoce los beneficios que ofrece el estado. Existe un desconocimiento

11	¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización?	No, desconozco.	<ul style="list-style-type: none"> No conoce si existen programas que fomentan la formalización. Existe un desconocimiento.
	En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?		
12	¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?	Las empresas formales de repente si tienen acceso a varios servicios, en sí desconozco de este tema.	No hay difusión en los medios sobre acceso a recursos y/o servicios de desarrollo empresarial
13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	No sé desconozco.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.
14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	Apoyar a los informales, a ser formales, entregar préstamos y locales para la venta de nuestros productos.	Falta de capacitación e información por parte del estado.
15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	Nunca lo he intentado se por comentarios que son largos y burocráticos y que además para agilizar te piden dinero.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.

16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos?	No nunca he recibido capacitación. Al trabajar en la calle nunca se entera de estos temas.	Falta de capacitación e información por parte del estado.
	¿Por qué?		
17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	Nunca he tratado de formalizarme, no conozco que documentos o trámites realizar.	Desconocimiento de los documentos a presentar y de los costos para formalizar.
18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.
19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.
20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?	Ninguno, trabajo en forma informal en la calle no cuento con un puesto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.

21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPES?	Debería de capacitar a los informales, explicarnos los beneficios que tendríamos al formalizarnos, eso nadie sabe, simplemente trabajamos, somos emprendedores y tenemos también derechos	Falta de capacitación e información por parte del estado.
22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE en tu país? ¿Les gustaría que los capaciten?	No conozco que requisitos se necesita para formalización, siempre nos dicen de empadronarnos, pero queda ahí, nadie nos capacita o explican los beneficios si es que hubiese.	No cuenta con información o desconocimiento de información para iniciar la formalización de una empresa.
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPES? ¿Por qué?	Si, es importante para nosotros los informales nos ayudaría bastante con contar con capital, si el estado apoya en ese aspecto uno puede empadronarse y en un corto plazo uno puede formalizarse y aportar a la economía del país, pero tiene que ser bajos intereses y facilidades de pago.	No hay difusión en los medios sobre acceso a financiamiento.
24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.

25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	No utilizó personal, yo trabajo solo.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	No utilizó personal, yo trabajo solo.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No, no nos brindan confianza, no se ve apoyo por parte del gobierno y la municipalidad, estamos olvidados, es por eso que no tratamos de formalizar nuestros emprendimientos, vivimos el día a día porque necesitamos llevar algo para la casa.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.
28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	No, para nada son transparentes, sino ya todos sabrían que trámites realizar para formalizarnos, además no son claros con los requisitos y documentos a presentar.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.

29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPEs afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	Es correcto, si los trámites fuesen claros no habría tal vez tantos informales, hay gente que, si está en la posición de formalizarse, pero no lo hacen por los impuestos que hay que pagar a la SUNAT, además pagar alquiler un local o personal.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.
----	--	--	--

ANEXO 6 - Matriz de Codificación y Conclusiones de las Entrevistas

N°	Preguntas	E1 – Participante 1	E2 – Participante 2	E3 – Participante 3	Similitud	Diferencias	Conclusión
1	¿Cuál es el procedimiento para la formalización de su negocio?	Cuenta con RUC. MYPE formal	Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.	Se coincide que existe un desconocimiento de los procedimientos para realizar la formalización del un negocio. No conocen que documentos presentar y no tienen idea a cuánto ascienden dichos costos.	El E1 realizó su trámite con ayuda de un centro de formalización de MYPE, el Centro MACMYPE, sólo realizó el trámite para sacar su RUC, que es uno de los requisitos para la formalización y poder tramitar la licencia de funcionamiento en la municipalidad.	Se concluye que los participantes no conocen cuál es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. También queda claro que existe un centro de apoyo a las MYPEs para dichos trámites lo cual no es difundido por el estado. (OE1)
2	¿Ha recibido capacitación o charlas en temas de formalización alguna vez? ¿Por qué?	Falta de capacitación, hay un desconocimiento de la existencia de charlas. Nunca lo han capacitado.	Falta de capacitación, hay un desconocimiento de la existencia de charlas. Nunca lo han capacitado,	Falta de capacitación, hay un desconocimiento de la existencia de charlas. Nunca lo han capacitado,	La similitud acerca de que los participantes no reciben ninguna capacitación por parte del gobierno local y central. Existe un desconocimiento acerca de los procedimientos para la formalización.	No se encuentran diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cuál es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)

3	¿En caso de contar con número de RUC sabe usted en que régimen está su negocio?	Conoce el régimen tributario de su negocio.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización.	Se coincide que desconocen sobre el tema de normativa laboral y tributaria. Si bien es cierto conocen que es el RUC no saben que trámites realizar con él.	El E1 cuenta con RUC y por ende conoce el régimen tributario al cual está inscrito.	Se concluye que los participantes no conocen nada sobre los temas de normativa laboral y tributaria. El estado tampoco se preocupa de realizar capacitaciones o charlas y si las realiza no existe una buena difusión (OE2).
4	¿Sabe a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio? ¿En cuánto estima?	Nunca ha realizado trámite para formalización de MYPE. No conoce a cuánto asciende los costos asociados a licencias y/o permisos.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.	La similitud acerca de que los participantes no conocen a cuánto asciende los costos asociados a la obtención de licencias y permisos para formalizar su negocio.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
5	¿Sabe que existen costos adicionales en caso de formalizar su negocio? ¿Puede detallarlo?	Existe costos adicionales por el tipo de régimen y contrato de contador.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.	Desconocimiento de los procedimientos para formalización, no conoce que documentos presentar y cuáles son los montos a pagar.	La similitud acerca de que los participantes no conocen si existen costos adicionales que deberán de asumir en caso de ser formal.	El E1 si conoce de los costos adicionales que se incurren en caso de formalizarse, indica que se realizan pagos mensuales y anuales (declaración jurada) y pago de un contador para los trámites ante la SUNAT.	Se concluye que los participantes no conocen nada sobre los temas de normativa laboral y tributaria. El estado tampoco se preocupa de realizar capacitaciones o charlas y si las realiza no existe una buena difusión (OE2).
6	¿Cuáles son los impuestos y contribuciones que deberá de pagarse una vez	Conoce los impuestos y contribuciones a pagar una vez formalizado.	Desconocimiento de las regulaciones tributarias.	Desconocimiento de las regulaciones tributarias.	La similitud acerca de que los participantes no conocen a cuánto asciende los impuestos a pagar cuando se	El E1 si conoce de los impuestos que se realizan cuando un negocio se formaliza.	Se concluye que los participantes no conocen nada sobre los temas de normativa laboral y

| formalizado su | | formalicen. Conoce que | tributaria |

	negocio?				saben que tienen que pagar impuestos a SUNAT, sobre todo el IGV:		El estado tampoco se preocupa de realizar capacitaciones o charlas y si las realiza no existe una buena difusión (OE2). Se concluye que los participantes no conocen los aspectos legales y de recaudación tributaria, los participantes al ser formales deben emitir comprobantes de pago, esto a fin de que en un corto y/o mediano plazo pueda acceder a créditos financieros y/o acceder a competir con otros mercados (OE3)
7	¿Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para formalización de su negocio? ¿Por qué?	Cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites.	No cuentan con recursos económicos por ende no cuenta con recursos económicos para pagar los trámites de documentos.	No cuentan con recursos económicos por ende no cuenta con recursos económicos para pagar los trámites de documentos.	La similitud acerca de que los participantes no conocen a cuánto asciende los impuestos a pagar cuando se formalicen. Conoce que saben que tienen que pagar impuestos a SUNAT, sobre todo el IGV:	El E1 si cuenta con los recursos económicos para solventar los trámites para la formalización de su negocio.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
8	¿Dispone con una línea de crédito bancario? ¿Por qué cree?	No cuenta con línea crediticia.	No cuenta con línea crediticia	No cuenta con línea crediticia	La similitud acerca de que los participantes no cuentan con una línea de crédito bancario; esta pregunta está asociada a la formalización de sus	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que

					negocios a fin de acceder a alguna línea		incurrían para la formalización.
--	--	--	--	--	---	--	-------------------------------------

					de crédito.		Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1) Se concluye que los participantes no conocen los aspectos legales y de recaudación tributaria, los participantes al ser formales deben de emitir comprobantes de pago, esto a fin de que en un corto y/o mediano plazo pueda acceder a créditos financieros y/o acceder a competir con otros mercados (OE3)
9	¿Cuáles son los beneficios por parte del estado en caso formalice su negocio?	No conoce los beneficios que ofrece el estado.	No conoce los beneficios que ofrece el estado. No hay difusión por parte del estado.	No conoce los beneficios que ofrece el estado. No hay difusión por parte del estado.	La similitud acerca de que los participantes no conocen los beneficios del estado en caso de estar formalizados; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que lo participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1) Al ser formal los participantes puede conseguir apoyo por parte de CEMTRUM PUCP, PRODUCE a través de los Núcleos Ejecutores, OSCE y de Perú Compras,

							para capacitaciones y emprender negocios
--	--	--	--	--	--	--	---

							con el estado (OE2). Se concluye que los participantes no conocen los aspectos legales y de recaudación tributaria, los participantes al ser formales deben de emitir comprobantes de pago, esto a fin de que en un corto y/o mediano plazo pueda acceder a créditos financieros y/o acceder a competir con otros mercados (OE3)
10	¿Sabe que tiene oportunidades de negocio con el estado en caso de estar formalizado? ¿Sabe cuáles son?	No conoce los beneficios que ofrece el estado.	No conoce los beneficios que ofrece el estado. Existe un desconocimiento	No conoce los beneficios que ofrece el estado. Existe un desconocimiento	La similitud acerca de que los participantes no conocen los beneficios del estado en caso de estar formalizados; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios a fin de contar apoyo por parte de PRODUCE a través de los Núcleos Ejecutores, OSCE y de Perú Compras.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1) Al ser formal los participantes puede conseguir apoyo por parte de CENTRUM PUCP, PRODUCE a través de los Núcleos Ejecutores, OSCE y de Perú Compras, para capacitaciones y emprender negocios con el estado (OE2).

11	<p>¿Tiene conocimiento que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización? En caso su respuesta sea afirmativa, ¿cuáles son y cuál ha sido su impacto?</p>	<p>Busco asesoramiento externo para que le brinden información para formalizar.</p>	<p>No conoce si existen programas que fomentan la formalización. Existe un desconocimiento.</p>	<p>No conoce si existen programas que fomentan la formalización. Existe un desconocimiento.</p>	<p>La similitud acerca de que los participantes no conocen que existen políticas o programas gubernamentales para fomentar la formalización.</p>	<p>No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.</p>	<p>Se concluye que los participantes no conocen cuál es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1) Al ser formal los participantes pueden conseguir apoyo por parte de CEMTRUM PUCP, PRODUCE a través de los Núcleos Ejecutores, OSCE y de Perú Compras, para capacitaciones y emprender negocios con el estado (OE2).</p>
12	<p>¿Cree que las MYPEs tienen suficiente acceso a recursos y servicios de desarrollo empresarial? ¿Por qué?</p>	<p>No hay difusión en los medios sobre acceso a recursos y/o servicios de desarrollo empresarial.</p>	<p>No hay difusión en los medios sobre acceso a recursos y/o servicios de desarrollo empresarial</p>	<p>No hay difusión en los medios sobre acceso a recursos y/o servicios de desarrollo empresarial</p>	<p>La similitud acerca de que los participantes no conocen los beneficios del estado en caso de estar formalizados; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.</p>	<p>No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.</p>	<p>Se concluye que los participantes no conocen cuál es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)</p>

13	¿Cuáles son las principales barreras que impiden el crecimiento de las MYPEs en nuestro entorno?	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.	La similitud acerca de que los participantes no conocen los beneficios del estado en caso de estar formalizados; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que lo participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
14	¿Qué medidas se podrían tomar para implementar el desarrollo económico de las MYPEs?	Falta de capacitación e información por parte del estado.	Falta de capacitación e información por parte del estado.	Falta de capacitación e información por parte del estado.	La similitud acerca de que los participantes puedan tomar medidas para implementar el desarrollo económico de las MYPES:	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que lo participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1) Al ser formal los participantes puede conseguir apoyo por parte de CENTRUM PUCP, PRODUCE a través de los Núcleos Ejecutores, OSCE y de Perú Compras, para capacitaciones y emprender negocios con el estado (OE2).

15	¿Cuánto tiempo estimas que dedicarías en la realización de trámites burocráticos para la formalización de tu MYPE?	Cuenta con RUC	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.	Desconocimiento si existe apoyo por parte del gobierno. Existe barreras para la formalización.	La similitud acerca de que los participantes conocen cuánto tiempo de dedicación para la realización de los trámites burocráticos para el proceso de formalización; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
16	¿Ha recibido capacitación de alguna institución gubernamental para enfrentar la burocracia y los trámites administrativos? ¿Por qué?	Falta de capacitación e información por parte del estado.	Falta de capacitación e información por parte del estado.	Falta de capacitación e información por parte del estado.	La similitud acerca de que los participantes conocen cuánto tiempo de dedicación para la realización de los trámites burocráticos para el proceso de formalización; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
17	¿Has tenido que realizar múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para tu MYPE? ¿Por qué?	Cuenta con RUC y licencia de funcionamiento.	Desconocimiento de los documentos a presentar y de los costos para formalizar.	Desconocimiento de los documentos a presentar y de los costos para formalizar.	La similitud acerca de que si ha realizado múltiples trámites en diferentes instituciones gubernamentales para completar un solo trámite para su MYPE; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)

18	¿Cuenta con los accesos a servicios básicos como electricidad, agua potable y saneamiento?		No aplica, es informal fuera del centro de abasto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.	La similitud de las respuestas de que, si el local cuenta los servicios básicos, esto aplicaría así sea formal e informal, tienen acceso a los servicios básicos	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	No aplica, dicha pregunta no está asociada ningún objetivo.
19	¿Con qué frecuencia experimentas interrupciones en el suministro de electricidad en tu MYPE?		No aplica, es informal fuera del centro de abasto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.	La similitud de las respuestas de que, con qué frecuencia experimenta interrupciones en el suministro de energía eléctrica, esto aplicaría así sea formal e informal, cuentan con suministro de energía eléctrica.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	No aplica, dicha pregunta no está asociada ningún objetivo.
20	¿En qué medida la falta de acceso a servicios básicos afecta las operaciones diarias de tu MYPE?		No aplica, es informal fuera del centro de abasto.	No aplica, es informal fuera del centro de abasto.	La similitud de las respuestas de que, si el local cuenta los servicios básicos, esto aplicaría ya que así sea formal e informal, tienen acceso a los servicios básicos	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	No aplica, dicha pregunta no está asociada ningún objetivo.
21	¿Qué crees que podrían hacer el gobierno y otras instituciones para promover la cultura emprendedora y el conocimiento de la formalización de las MYPEs?	Falta de capacitación e información por parte del estado.	Falta de capacitación e información por parte del estado.	Falta de capacitación e información por parte del estado.	La similitud de las respuestas es que falta capacitación por parte del estado, eso incluye su difusión.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que lo participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. El estado no realiza capacitaciones o charlas para promover o explicar el procedimiento de formalización. (OE1)

22	¿Estás familiarizado con los requisitos y trámites necesarios para formalizar una MYPE? ¿Les gustaría que los capaciten?	No cuenta con información o desconocimiento de información para iniciar la formalización de una empresa.	No cuenta con información o desconocimiento de información para iniciar la formalización de una empresa.	No cuenta con información o desconocimiento de información para iniciar la formalización de una empresa.	Se coincide que existe un desconocimiento de los procedimientos para realizar la formalización de un negocio. No conocen que documentos presentar y no tienen idea a cuánto ascienden dichos costos.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cuál es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
23	¿Consideras que el acceso a financiamiento es un factor importante en la falta de cultura emprendedora y el desconocimiento de la formalización de las MYPEs? ¿Por qué?	No hay difusión en los medios sobre acceso a financiamiento.	No hay difusión en los medios sobre acceso a financiamiento.	No hay difusión en los medios sobre acceso a financiamiento.	Se coincide que existe un desconocimiento de los procedimientos para realizar la formalización de un negocio. No conocen que documentos presentar y no tienen idea a cuánto ascienden dichos costos.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cuál es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1) Al ser formal los participantes puede conseguir apoyo por parte de CENTRUM PUCP, PRODUCE a través de los Núcleos Ejecutores, OSCE y de Perú Compras, para capacitaciones y emprender negocios con el estado (OE2).

24	¿Qué dificultades se presentan en el proceso de reclutamiento y selección de trabajadores formales para las MYPES?	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Se coincide que existe un desconocimiento de los regímenes laborales y tributarios, así como todo el proceso de reclutamiento de trabajadores formales para las MYPES.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	<p>Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización.</p> <p>Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)</p> <p>Se concluye que los participantes no conocen nada sobre los temas de normativa laboral y tributaria.</p> <p>El estado tampoco se preocupa de realizar capacitaciones o charlas y si las realiza no existe una buena difusión (OE2).</p>
25	¿Qué papel juegan los trámites burocráticos y administrativos en la dificultad de contratar trabajadores formales en las MYPES?	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Se coincide que los trámites administrativos para contratar personal de forma formal también es un tema burocrático ya que hay que formalizar los contratos y declararlos en el Ministerio de Trabajo y Fomento del Empleo.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	<p>Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrirían para la formalización.</p> <p>Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)</p> <p>Se concluye que los participantes no conocen nada sobre</p>

							los temas de normativa laboral y
--	--	--	--	--	--	--	-------------------------------------

							tributaria. El estado tampoco se preocupa de realizar capacitaciones o charlas y si las realiza no existe una buena difusión (OE2).
26	¿Cómo afecta la falta de recursos financieros a las MYPES a la hora de ofrecer salarios competitivos para atraer y retener talento formal? ¿Puede detallarlo?	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.	Desconocimiento del régimen laboral y tributaria.		No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	
27	¿Confías en las instituciones públicas encargadas de los procesos de formalización de las MYPES? ¿Por qué?	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	La similitud acerca de la confianza de las instituciones públicas en el proceso de formalización. Los encuestados coinciden que no ninguna entidad pública es confiable ya que no brindan apoyos a los MYPES ya sea formal o informal; está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que lo participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)
28	¿Consideras que los procesos de formalización de las MYPES son transparentes? ¿Por qué?	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	La similitud acerca de la transparencia en los procesos de formalización de la MYPES, pues los entrevistados indicaron que no existe confianza ni transparencia en las instituciones públicas; esta pregunta está asociada a la	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que lo participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o

| formalización de sus |

| charlas para el |

					negocios.		procedimiento de formalización. (OE1)
29	¿Crees que la falta de transparencia en los procesos de formalización de las MYPEs afecta negativamente el desarrollo de estos negocios? ¿Por qué?	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	No hay confianza ni transparencia en las instituciones públicas.	La similitud acerca de la transparencia en los procesos de formalización de la MYPES, pues los entrevistados indicaron que no existe confianza ni transparencia en las instituciones públicas; esta pregunta está asociada a la formalización de sus negocios.	No se encuentra diferencias de opiniones en esta pregunta, todos coinciden.	Se concluye que los participantes no conocen cual es el procedimiento de los trámites administrativos, así como los costos que incurrían para la formalización. Y si el estado realiza capacitaciones o charlas para el procedimiento de formalización. (OE1)

Conclusión General de las entrevistas semi estructuradas

La aplicación de la técnica de entrevistas semiestructuradas es una herramienta importante ya que permite entender los factores para la formalización de las MYPES en un centro de abasto de Lima Norte. Brindan perspectivas ricas y detalladas que ayudan a diseñar estrategias efectivas para mejorar los indicadores de formalización y fomentar el desarrollo económico y social en esos entornos empresariales específicos.

Nos ha permitido explorar las percepciones y experiencias de los propietarios de las MYPES en el centro de abasto de Lima Norte con relación a los objetivos planteados, lo que permitió una comprensión más completa de los motivos que llevan a algunos emprendedores a formalizarse y a otros a mantenerse en la informalidad.

Se pudo identificar posibles soluciones para fomentar la formalización en ese centro de abasto como por ejemplo la creación de programas de capacitación específicos, la mejora de los servicios de asistencia técnica o la simplificación de ciertos trámites.

Se concluyó que la formalización de las MYPES es importante porque posibilita el sustento económico del país desde varios aspectos, desde el crecimiento económico y generación de empleo hasta el fomento de la innovación y el desarrollo regional.

Para el Objetivo Específico 1: Determinar la influencia de los trámites administrativos en la formalización de las MYPES en un centro de abasto, se realizaron las preguntas que permitieron que los entrevistados respondan de una forma detallada sobre los trámites administrativos, lo que permitió explorar a fondo la percepción y la experiencia de los propietarios de las MYPES en relación con los procedimientos burocráticos que enfrentan al tratar de formalizarse. Cada propietario contó sus experiencias y los obstáculos o trabas que pasaron al momento de realizar sus trámites administrativos ante las entidades gubernamentales.

Para el Objetivo Específico 2: Determinar la relación que existe entre la falta de información y las regulaciones laborales y tributarias en las MYPES en un centro de abasto, se realizaron las preguntas que permitió percibir la falta de información sobre las regulaciones laborales y tributarias, por lo que se logró identificar posibles brechas de conocimiento y las barreras que enfrentan para acceder a la información necesaria para cumplir con las regulaciones solicitadas por las entidades gubernamentales. La falta de información afecta la operación y formalización de las MYPES.

Para el Objetivo Específico 3: Determinar la relación que existe entre los aspectos legales y los comprobantes fiscales en las MYPES en un centro de abasto, se realizaron las preguntas que permitieron percibir y abordar los aspectos legales en la emisión de comprobantes fiscales. Se pudo obtener detalles sobre las prácticas informales que pueden emplear y las razones detrás de estas prácticas.

Anexo 7 – Guía de Observación

Entidad	Centro de Abasto de Lima Norte
Ubicación	Distrito de San Martín de Porres
Área	
Observador	Marko Joel Morán Jhoncon
<p>De acuerdo a la observación de como los propietarios y/o emprendedores de centro de abasto de Lima Norte, se ha podido percibir que estos son bien recelosos y desconfiados cuando se les realiza preguntas que tiene que ver con todos los temas de regulaciones laborales y regulaciones tributarias</p> <p>Se observó que existe una excesiva documentación para solicitar la formalizar y a eso agregamos los costos de las mismas, hay una necesidad de asesoramiento y apoyo técnico por parte de las autoridades que los ayuden a romper los obstáculos que hay para su formalización ya que, si los procesos no son claros, efectivos y rápido esto los desalientan y prefieren seguir estando en la informalidad.</p> <p>Es por ello la importancia de su formalización, ya que este incumplimiento podría ocasionar alguna sanción o multa a las MYPES, como por ejemplo el cierre temporal de su negocio.</p> <p>Existe una comprensión limitada de las regulaciones laborales y tributarias, lo que lleva a los incumplimientos involuntarios por parte de las MYPES, en el tema de las relaciones laborales se ha observado que casi en su mayoría de los negocios estos se heredan de generación en generación familia por lo que en estos caos mucho depende de ellos en tramitar algún documento formal para su regulación laboral; en los demás casos se puede observar que hay ayudantes pero no tienen un contrato formal sólo pago diario sin ningún beneficio.</p> <p>Es por esto que concluye que existe una falta de información y/o capacitación por parte de las autoridades, ya que este incumplimiento laboral por parte de las MYPES puede ocasionar alguna sanción o multa a las MYPES.</p> <p>Es importante que realice su formalización a fin de cumplir con las regulaciones tributarias, ahora es más fácil tramitar su RUC y ser una persona natural con negocio y a acogerse a un régimen tributario en donde depende del volumen de venta que pueda realizar mensualmente, efectúe un pago mínimo fijo y no el pago correspondiente al IGV.</p>	

Es importante que las MYPES cuenten con la información necesaria para entender y cumplir con la normativa tributaria vigente. Son conscientes que tienen que emitir sus comprobantes de pago correspondientes, a fin de evitar problemas legales y tributarios que puedan afectar negativamente su desarrollo y supervivencia en el mercado. Ya que esto también es importante para poder acceder a una línea de crédito

Anexo 8 – Ficha de Análisis Documental

Entidad	Centro de Abasto de Lima Norte
Ubicación	Distrito de San Martín de Porres
Área	
Observador	Marko Joel Morán Jhoncon

Para el apoyo en el análisis documental se utilizó y comparó el estudio cualitativo de Avolio (2011), que coincide con los resultados obtenidos en las entrevistas semi estructurada y con la observación; en donde se identifican los factores de informalidad y los cataloga de acuerdo a la siguiente figura:



Fuente: Factores que Limitan el Crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES); Adaptada de Okpara & Wynn (2007) y Ansoff (1965).

- (i) Factor Administrativo: dentro de los factores administrativos que limitan el crecimiento de las MYPES considera a los aspectos de recursos financieros y recursos humanos que coinciden con el O1, OE2 y OE3 donde existe una falta de preparación y conocimiento en temas tributarios y en las regulaciones laborales; así como en la gestión y preparación de la documentación para su formalización.

- (ii) Factor Operativo: dentro de los factores administrativos que limitan el crecimiento de las MYPES considera existe un desconocimiento por falta de preparación en temas de mercadeo (no existe capacitación por parte del estado).
- (iii) Factor Estratégico: entre los factores que más destacan esta la falta de acceso a capital, falta visión y falta del conocimiento del mercado; las MYPES al formalizarse debe de elaborar un plan estratégico para que le sirva de guía para gestionar su empresa a corto plazo en dicho plan debe planificar como atender las campañas durante el año y el cómo se ven ellos en el Futuro.
- (iv) Factor Externo: entre los factores ligados están la corrupción, informalidad y tecnología, que coinciden con los OG, OE1. OE2 y OE3;
y
- (v) Factor Personal: entre los factores consideran la motivación y emprendimiento, ligados a los OE1, OE2 y OE3.

Anexo 9 – Conducta Responsable en Investigación

PERFIL

MARKO JOEL MORÁN JHONCÓN



Calificación, Clasificación y Registro de Investigadores

[Solicitar Incorporación](#)

 **Conducta Responsable
en Investigación**

Fecha: 04/06/2023

Anexo 11 – Derecho a trámite para otorgamiento de grado de Maestro



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO S.A.C.

R.U.C. 20164113532

AV. VICTOR LARCO NRO. 1770 URB. LAS FLORES LA
LIBERTAD - TRUJILLO - VICTOR LARCO HERRERA

UCV CAMPUS LIMA NORTE

Av. Alfredo Mendiola 6232 - Los Olivos - Lima - Lima

BOLETA DE VENTA ELECTRONICA

BH13 - N° 2408015

Código : 7002820996
Nombres : MORAN JHONCON MARKO JOEL
Unidad : MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA
Programa : POSTGRADO

Cant. x Prec. Unit.

Descripción

1.00 x 1,000.00		1,000.00
DERECHO A TRAMITE PARA OTORGAMIENTO DE GRADO DE MAESTRO		
1.00 x -100.00		-100.00
DESCUENTO		
TOTAL		900.00
EXONERADA	S/	0.00
INAFECTA	S/	900.00
GRAVADA	S/	0.00
I.G.V.	S/	0.00
TOTAL	S/	900.00

Emisión : 27/07/2023 Venc. : 27/07/2023

Estado : CANC. T.C. : 0.00

VENTA CONTADO

SEUSS SEUSS SEUSS ADMIN (SEUSS)

Programación Online Tramite Doc.

"Los derechos de crédito que mantiene la Universidad César Vallejo S.A.C., representados por el presente comprobante de pago, han sido transferidos en dominio fiduciario a la Fiduciaria S.A"

30/07/2023 12:18:38 p.m.

Representación impresa del comprobante de venta electrónico,



www.ucv.edu.pe
05-0000021/SUNAT
/E/1E=



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

**ESCUELA DE POSGRADO
MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA**

Declaratoria de Autenticidad del Asesor

Yo, ZARATE RUIZ GUSTAVO ERNESTO, docente de la ESCUELA DE POSGRADO MAESTRÍA EN GESTIÓN PÚBLICA de la UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO SAC - LIMA NORTE, asesor de Tesis titulada: "Indicadores de informalidad de las MYPES del Mercado Sr. de los Milagros de San Diego, 2023", cuyo autor es MORAN JHONCON MARKO JOEL, constato que la investigación tiene un índice de similitud de 14.00%, verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin, el cual ha sido realizado sin filtros, ni exclusiones.

He revisado dicho reporte y concluyo que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la Tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

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 vigentes de la Universidad César Vallejo.

LIMA, 31 de Julio del 2023

Apellidos y Nombres del Asesor:	Firma
GUSTAVO ERNESTO ZARATE RUIZ DNI: 09870134 ORCID: 0000-0002-0565-0577	Firmado electrónicamente por: GEZARATERU el 04- 08-2023 23:56:54

Código documento Trilce: TRI - 0631746