

1.1 Formulación del Problema

1.1.1. Realidad Problemática:

Las micro, pequeñas y medianas empresas son entidades independientes, con una alta predominancia en el mercado de comercio, que en comparación con la gran empresa muestra dificultades en obtener apalancamiento financiero que merma su capacidad de renovación tecnológica lo cual las pone en desventaja.

Según la LEY N° 30056 del 02 julio del 2013; ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial para la micro, pequeña y mediana empresa, posee en resumen, las siguientes características:

CATEGORIAS	Ventas anuales hasta tope máximo	Número de Trabajadores por turno
Microempresas	Hasta 150 UIT (S/555,000.00)	Hasta 10
Pequeña	Hasta 1700 UIT (S/6,290,000.00)	A partir de 11
Mediana	Hasta 2300 UIT (S/8,510,000.00)	A partir de 11

La Ley 30056, si bien logrará elevar la recaudación tributaria del País mediante, la formalización de empresas, también otorga beneficios tributarios al sector MIPYME, con la no aplicación de sanciones a las infracciones durante 3 ejercicios contados desde su inscripción en el REMYPE:

Artículo174.-INFRACCIONES RELACIONADAS CON LA OBLIGACIÓN DE EMITIR, OTORGAR Y EXIGIR COMPROBANTES DE PAGO Y/U OTROS DOCUMENTOS

Numeral 9: Remitir bienes con documentos que no reúnan los requisitos y características para ser considerados como comprobantes de pago, guías de remisión y/u otro documento que carezca de validez.

Artículo176.-INFRACCIONES RELACIONADAS CON LA OBLIGACIÓN DE PRESENTAR DECLARACIONES Y COMUNICACIONES

Numeral 1: No presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos.

Numeral 3: Presentar las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria en forma incompleta.

Numeral 5: Presentar más de una declaración rectificatoria relativa al mismo tributo y período tributario.

Numeral 7: Presentar las declaraciones, incluyendo las declaraciones rectificatorias, sin tener en cuenta los lugares que establezca la Administración Tributaria.

Respecto al cambio de régimen laboral, se precisa que concluido el año calendario, para conservar el Régimen Laboral Especial la microempresa que cambia su condición a pequeña empresa se encuentra sujeta a las normas en materia laboral, de salud y de pensiones de esta categoría. En el caso de la pequeña empresa, detalla la Agencia Andina, esta sale del Remype, resultándole aplicable las normas del régimen laboral general, así como las normas relativas a salud y pensiones correspondientes.

Una vez que una empresa cambia de categoría no podrá regresar a la categoría anterior, independientemente del número de sus trabajadores o el nivel de sus ventas en materia de sanciones y de la fiscalización laboral, por el que ante la verificación de infracciones laborales leves deben contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento inspectivo y una actividad asesora que promueva la actividad laboral. Este tratamiento no resulta aplicable en caso de reiteración ni a las obligaciones laborales sustantivas ni aquellas relativas a la protección a los derechos fundamentales laborales. Este tratamiento laboral rige por tres (3) años, desde al acogimiento del régimen especial.

En el caso del Remype se indica que la MIPYME solicita su inscripción y recién inicia su actividad económica, podrá registrarse transitoriamente y en un plazo de los 15 días próximos podrá contratar y registrar a sus trabajadores bajo el régimen laboral especial, a efectos de contar luego con un registro definitivo. Asimismo, el nuevo reglamento informa que el registro de una MIPYME en el REMYPE es cancelado en el caso que pase a la categoría de mediana empresa, así como por falsedad, fraude o falsificación de datos presentados.

Finalmente, el mecanismo de la formalización es sumamente importante por las consecuencias que tiene en el empleo, la eficiencia y el crecimiento económico. Si la formalización se sustenta exclusivamente en hacer que se cumplan las normas, lo más probable es que ello genere desempleo y un bajo crecimiento. Si por el contrario el proceso de formalización se sostiene mediante mejoras tanto del marco legal como de la calidad y disponibilidad de los servicios públicos, generará un uso más eficiente de los recursos y un mayor crecimiento.

La informalidad es un fenómeno que aqueja a la economía a nivel global. En el Perú los trabajadores se encuentran ocupados en empleos informales; que generalmente son de mala calidad. Es decir, empleos que se ejercen en condiciones precarias, sin protecciones ni derechos y con bajos salarios y sin ningún tipo de estabilidad. Asimismo impide que la productividad del país

aumente, y por ende, también el crecimiento. Al ser la informalidad una cuestión multifactorial, se necesitan muchos esfuerzos para poder abatirla y tratar de que la población se encuentre en condiciones laborales. Gerxhni, K. (2004).

La informalidad induce a las empresas formales a usar en forma más intensiva los recursos menos afectados por el régimen normativo. Además, el sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla. Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad.

La informalidad es un fenómeno complejo que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales participantes (trabajadores, empresas y microempresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo. A su vez, la informalidad se incrementa a causa de tres factores principales: impuestos laborales y mala legislación en seguridad social, políticas macroeconómicas que afectan a los sectores más propensos a optar por la informalidad, y reformas comerciales sin análisis de impacto en los sectores de menor productividad.

La informalidad es una respuesta distorsionada; porque, supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, de las ventajas que ofrece la legalidad; el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en las licitaciones/concursos de las entidades del estado, así como el acceso a mercados internacionales. Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos para encubrir sus actividades.

Según Hernando de Soto, (1989) nos dice: “La inmensa mayoría de ellos opera con un capital muy reducido, insuficiente para generar utilidades reinvertibles,

que permitan incrementar la escala de su negocio y entrar en una lógica de acumulación capitalista. En general se trata de personas que inventan sus empleos y están obligados a sobreexplotarse para poder sobrevivir precariamente”.

Según Toledo A. (2011) Congreso Nacional de Mypes 2011 y otros mencionan: Que los informales carecen de acceso al mercado de capitales. Esto los hace recurrir al mercado informal donde obtienen crédito con tasas de intereses superiores a 20% mensual y solo por seis meses. Tampoco tienen acceso a mercado de seguros. Esto imita severamente sus posibilidades de producción, por cuanto no está en capacidad de distribuir riesgos entre otros miembros de la sociedad (2011).

No obstante; como se puede apreciar estos factores de formalidad en las MIPYME, así como el incentivo que brinda la normatividad legal lo están impulsando a formalizarse. Situación que deseamos investigar

Delimitación del problema

El Distrito El Porvenir es uno de los once Distritos de la Provincia de Trujillo, ubicada en el departamento de La Libertad, perteneciente en la Región La Libertad en el Perú. Donde se aprecia la concentración comercial y uso mixto de vivienda- Taller (Micro empresa de calzado), de tiendas de cuero, productos para la fabricación de calzado, talleres restaurantes, bancos y otros establecimientos de servicios, en el sector central, sobre las avenidas Sánchez Carrión y Mateo Pumacahua, principales ejes viales del distrito. El Porvenir se caracteriza por el Dinamismo de su producción artesanal de calzado; una de las más importantes del país y otros derivados del cuero, que se concentran en el distrito conformando un conglomerado industrial (53% de empresas), en menor escala se desarrolla la carpintería, la confección de ropa, la panadería y metalmecánica.

Figura N°1 Distrito del Porvenir



La mayoría de fábricas de calzado del Distrito El Porvenir son informales debido a que tienen una limitación para el crecimiento empresarial, muchos de los productores se inician en este negocio sin tener idea en lo que consiste, algunos se inician en esto solo porque lo imitan de algún familiar que está inmerso en este rubro, sin tener la capacidad de emprender un negocio con grandes ideas de surgimiento, sino que ocurre todo lo contrario, no pueden ser capaces de generar competencias, ni tener el manejo de las soluciones, esto también se debe a que tienen un escaso nivel cultural, la mayoría emprenden un negocio sin saber que significa constituir un negocio.

En el Distrito El Porvenir se decreta el día lunes como el día del zapatero lo que significa: que no se labora, teniendo así todo el fin de semana para malgastar su dinero en bebidas alcohólicas, esto tienen una inadecuada imagen institucional ante la sociedad del distrito, porque incumplen con sus responsabilidades como el pago a sus colaboradores y los proveedores de materia prima.

Según el Alcalde de la Municipalidad distrital de El Porvenir, Sr. Paúl Rodríguez Armas (2013), en el distrito del mismo nombre, el índice de informalidad supera el 70% y hasta la fecha, solo el 2% de las empresas destinan su mercadería al mercado internacional, porque su producción es aún baja. “Hay cerca de 10 empresas que exportan un volumen pequeño al Ecuador, Chile y Bolivia”, destacó. Asimismo estimó que aproximadamente 3.500 unidades productivas operan en El Porvenir y que el 50 % del calzado es fabricado con material sintético, lo que revela un considerable número de comerciantes dedicados a, esta actividad, pero con baja calidad en la confección de sus productos.

En el Distrito El Porvenir las MIPYME del sector calzado están conformados por un 98% familiar, que no quieren publicidad, pero sí esperan mejores condiciones para progresar y más aún que enfrentan una competencia feroz procedente de Asia o China. Este es uno de los factores preponderantes que

afecta el desarrollo del sector calzado, y que originó el ingreso de zapatos de procedencia china que, si bien no eran de legítimo cuero, sus precios prácticamente destruyeron su producción; mientras un par de zapatos elaborado con cuero de la mejor calidad tenía un costo de 28 nuevos soles, para luego ser vendido entre 32 y 35 nuevos soles, otro par procedente de China hecho con materiales sintéticos costaba entre 10 y 15 nuevos soles. Definitivamente, esta diferencia de costos no les permite competir, razón por la cual más pequeñas empresas dejan el mercado.

En el distrito de El Porvenir, conocido como la capital nacional del calzado, existen más de 2.500 microempresas dedicadas a la producción de zapatos. De ellas, solo 960 son formales tal como lo señala la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat). Según esta entidad, el resto trabaja informalmente, como por ejemplo bajo organizaciones familiares, con parientes a quienes no se tiene en planilla. Todos ellos, legales o no, son afectados por la crisis financiera mundial, ya que eso originó que Ecuador cerrara la puerta a las exportaciones y que el mercado nacional se desestabilizara a raíz de la saturación del producto que no se pudo exportar. No existe una asociación propiamente dicha que agrupe a los fabricantes de calzado de El Porvenir. Esa es quizás una de las falencias que debemos remediar, puesto que ello impide que muchos MIPYME no sean sujetos de crédito.

“Actualmente el cuero para la producción local es escaso y más costos o que el material sintético importado, esto se determina porque la orientación de los productores es de precios bajos, lo cual condiciona al uso de materiales más baratos, pero que a la larga no son tan rentables”, refirió el gremio de empresarios en un comunicado enviado al diario La Industria.

Jorge Flores, presidente de los consorcios de productores de calzado de El Porvenir, señaló que actualmente de cada tres pares de zapatos que se venden en el Perú uno es de Trujillo. Explicó que, según cifras extraoficiales, antes de

la crisis, la producción llegaba a 20 millones de pares de zapatos al año, lo que representaba unos S/.1.000 millones. Estos no son números exactos, afirma, ya que muchas veces los propios productores informales no dicen qué cantidad de mercadería manejan.

1.1.2 Enunciado del Problema

¿Cuáles son los efectos de la Informalidad en la Formalidad de las MIPYME en el Sector Calzado, Distrito El Porvenir de Enero a Julio 2013?

1.1.3 Antecedentes

En la investigación: “Desarrollar Cultura Financiera en Los Gestores de MIPYME de los alrededores del Mercado Mayorista N° 1 y Minorista La Parada, dentro de un contexto informal, La Victoria Lima – Perú 2012” (Macedo, Quispe, Rojas, Silva y Valencia, 2012), el objetivo principal fue Aplicar un plan estratégico para desarrollar cultura financiera en los gestores de las MIPYME de los alrededores del Mercado Mayorista N° 1 y Minorista - La Parada, dentro de un contexto informal, La Victoria, Lima- Perú 2012. Se consideró como población a los gestores que operan dentro de estos establecimientos. La técnica utilizada fue de tipo aplicada porque se desea transformar una realidad o la situación actual a través de la aplicación de estrategias (charlas, capacitaciones, folletos informativos a los gestores de MIPYME de los alrededores del mercado Mayorista n° 1 y Minorista La Parada.

Como segunda fuente, tenemos la investigación “Perú: gestión empresarial efectiva para la mejora continua de las MIPYME en el sector comercio”- **Domingo Hernández Celis (2011)** el objetivo principal fue determinar el modelo de gestión empresarial efectiva que facilite la mejora continua de las MIPYME del sector comercio. Se consideró como población a los directivos, funcionarios y

trabajadores de las MIPYME del sector comercio de Lima Metropolitana. La técnica empleada que fue utilizado es el método descriptivo porque se pretende describir las diferentes estrategias para aplicar en la gestión efectiva de MIPYME. La conclusión de la investigación fue, que la mejora continua de MIPYME, se dará cuando se dispongan mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la asociatividad empresarial, compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y fundamentalmente la información, por ello las empresas deben disponer un adecuado modelo de gestión empresarial, llevando a cabo la planificación, organización, dirección y control de sus actividades. La gestión empresarial efectiva de MIPYME, toma decisiones bien informadas, sobre los beneficios de la empresa, resultados, costos incurridos, objetivos, cambios en los procedimientos y otras actividades relacionadas. Es por ello que el estado debe promover e impulsar el acceso de las MIPYME al mercado financiero y de capitales, fomentando la solidez y expansión de dichos mercados.

Autor Sandra Elizabeth Cortez Vidal, La aplicación de los procesos de formalización de las MIPYME como política laboral de gobierno y su incidencia en la generación de empleo en la ciudad de Trujillo, 2011, Universidad Nacional de Trujillo. Cuyo objetivo fue analizar en términos cuantitativos y cualitativos los resultados obtenidos de los procesos de formalización de las MIPYME la generación de la mejora del empleo productivo y digno. El tipo de investigación utilizada, es una investigación descriptiva – explícita; en razón que se ha utilizado el conocimiento a través de principios, normas, doctrina, metodologías, conceptos, procesos y procedimientos que se aplicó en MIPYME formales para determinar la incidencia en la mejora del empleo productivo y digno. El diseño de investigación es de tipo descriptivo – explícito.

1.1.4 Importancia y/o justificación del proyecto

Este estudio servirá para colaborar a la formalidad de la MIPYME capacitando y dando a conocer los productores de calzado de los beneficios de la formalización y las desventajas de continuar siendo informales, si logrando motivar a los fabricantes informales a que continúen un proceso de formalización la gran mayoría obtendrán muchos beneficios que a la larga generarán más utilidades, podrán acceder a muchos créditos financieros que les ayudara a incrementar la producción por ende obtendrán mayores ventas, otra razón sería la exportación que les abriría las puertas hacia un mercado más competitivo, también se beneficiaría al colaborador ya que trabajaría en mejores condiciones laborales respetando sus derechos, otro factor importante sería que lograremos que las personas que viven en el Distrito El Porvenir tengan una mejor calidad de vida.

La necesidad del estudio de este problema sobre la formalización del sector calzado en el Distrito El Porvenir, es debido a que con su informalidad afectan muchos factores tanto laborales como productivos, al no formalizar sus respectivas fabricas generan un trabajo totalmente desorganizado por parte de los respectivos dueños y colaboradores, generando con esto la reducida practica de trabajo en equipo dificultando con esto la capacidad de poder delegar funciones a su personal y poder trabajar por un bien en común que genere un liderazgo empresarial.

1.2. Hipótesis

Los efectos de la informalidad en la formalidad de las MIPYMEs del Distrito de Porvenir determina las pérdidas de beneficios sociales de los trabajadores inseguridad de empleo y acceso al crédito formal.

1.3. Objetivos

1.3.1 Objetivo General:

Determinar los efectos de la informalidad que inciden en la formalidad de las MIPYME del sector calzado en el distrito el Porvenir, provincia, de Trujillo de Enero a Julio 2013.

1.3.1. Objetivos Específicos:

- Identificar los efectos en las pérdidas de los beneficios sociales.
- Identificar la inseguridad del empleo.
- Identificar los beneficios económicos.
- Contribuir con el estudio de la informalidad del sector calzado en el Distrito El Porvenir

1.4.Marco Teórico

La Microempresa informal es conjunto de empresas trabajadores que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica. Por lo tanto, pertenecer al sector informal suponen estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer. Esta definición introducida por De Soto, H. (1989) en su clásico estudio sobre la informalidad.

En el sector calzado, la informalidad es uno de los grandes problemas de MIPYME, de manera que obstaculiza su visión empresarial, crecimiento, generar ingresos, redes empresariales y producir a nivel internacional; ya cuentan con toda la materia disponible y suficiente para hacer un producto que pueda ser capaz de competir en un mercado diferente. Barro, R. (2001)

Si la mayoría no tiene visión empresarial, se debe a que desconoce del trámite que existe para lograr la formalización; y otro grupo conoce el trámite, pero lo considera un proceso largo, tedioso y que le generaría un gasto, por el cual no quieren atravesar, motivo que prefieren evitar; y deciden continuar como informales, desconociendo los beneficios de la formalización. A todo esto en el distrito El Porvenir se ha incrementado la delincuencia, esto implica que si empiezan a formalizarse y consolidarse, se verán obligados a ceder ante los chantajes, a través de la modalidad llamada CUPO, que es un importe que los delincuentes les piden para que no les ocurra nada.

Consideran que siendo informales están bien, otra parte conoce el trámite que se hace para formalizarse, pero lo consideran un proceso largo, costoso y tedioso por el cual no quieren atravesar y deciden continuar como informales. Una gran parte del sector calzado son informales porque no desean invertir en la formalización no quieren generar gastos, quieren ganar más y gastar menos y se dan cuenta que siendo informales sus ingresos son mayores, en cambio si desean formalizarse tendrán que mejorar muchos aspectos tanto en la producción (fabrica y

colaboradores), como en imagen institucional y todo lo que se refiere a impuestos para llevar todo de manera más ordenada.⁴

Leyes hay muchas lo que pasa es que no se cumplen con encuadres jurídicos determinados como los códigos de comercios y leyes complementarias como las de sociedades y otras similares que sirven para mantener funcionando regularmente mercados regulares y conocidos, normalizando lo que debería estar normalizado de acuerdo a las normas vigentes, cerrando en una especie de círculo vicioso de sanciones incumplidas en esos mercados formales, con omisión de las mínimas precauciones para los mercados informales o sobre los aspectos de las mismas informalidades no confesas de esos mismos mercados formales (ejemplo bancos que aprueban carpetas de sociedades constituidas como fachadas para habilitar y justificar cuentas con fondos de orígenes desconocido), deberían seguirse con mayor atención porque probablemente sus normalizaciones no están justamente en tomar medidas correctivas drásticas para hacerlos desaparecer para que no desaparezcan y al contrario se potencien, sino en encontrarles alternativas para su complementación con los mercados formales para transformarlos, a raíz del incremento de los insumos y de la invasión de zapatos. A esto se sumó que la gente ya no compraba como antes o que prefería hacerlo en los nuevos centros comerciales, ya que en esos lugares aceptaban tarjetas de crédito.⁴

Identificación de Situaciones Problemáticas o Necesidades

- Informalidad empresarial en el Sector calzado del Distrito El Porvenir Provincia de Trujillo.
- Visión empresarial muy limitada.
- Desconocimiento del uso de la Tecnología.
- Desconocimiento del Trámite para lograr la formalización para acreditarse como MIPYME.
- Los órganos de gobierno no saben llegar a los que tienen que llegar.
- No existe un mecanismo de concertación con los grupos empresariales.
- Escaso asesoramiento personalizado y directo a las MIPYME.
- Poca difusión de la formalización en los colegios, universidades, institutos, etc.

- La norma misma impide a las MIPYME ser formal; debido a que esta pone obstáculos burocráticos.

Importancia de las MIPYME

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingreso.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.

Características de las MIPYME

En general, las MIPYME poseen, entre otras, las siguientes particularidades:

- a) La propiedad y la gestión se concentran en una sola persona y/o en una familia, asumiendo el jefe la responsabilidad del manejo comercial, financiero y técnico del negocio.
- b) El propietario – gerente asume un rol central en la vida de la MIPYME.
- c) Organiza la producción realizando el diagnóstico de la situación económica, el plan de acción, la organización administrativa y el control de ejecución de lo planificado.
- d) Ejerce la función de autoridad.
- e) Dificultad para la delegación de tareas: el empresario siente que “tiene que estar en todo” y si no es así, nada funciona correctamente. El individualismo es un elemento que perjudica a la empresa.

- f) Utiliza la intuición como herramienta para dirigir la marcha de la empresa; Si bien el sentido común y la experiencia son muy importantes a la hora de tomar decisiones, es esencial agregar a ello información y organización.
- g) Falta de utilización de herramientas técnicas: el empresario MIPYME desarrolla actividades en las distintas áreas de la empresa: ventas, compras, producción, recursos humanos, finanzas, etc., sin tener, necesariamente, conocimientos técnicos en cada una de ellas.
- h) Utilizan mano de obra poco calificada lo que trae aparejado poca capacidad de uso y adaptación de las fuentes de información y tecnologías disponibles. A su vez, no cuentan con capacidad económica para retener a los mejores empleados dadas las limitaciones en cuanto a la oferta remunerativa que pueden proponer.
- i) Son altamente dependientes de sus proveedores locales, lo cual implica a su vez un riesgo implícito en caso de dificultades de esos proveedores. Además, si la propia MIPYME es proveedora de grandes empresas, dado su reducido poder de negociación, se ve subordinada a la voluntad de aquella.

Características organizativas de las pequeñas empresas

- a) Relaciones personales no formalizadas: cuando el número de personas es pequeño, los miembros de la organización se relacionan en forma directa. Como consecuencia de ello, muchas veces se superponen las cuestiones operativas con las que surgen de las relaciones interpersonales y esta situación se complica aún más si existen vínculos familiares.
- b) Falta de precisión en la asignación de funciones: frecuentemente, no se cumple en MIPYME uno de los principios básicos de la administración cual es la división del trabajo, definiéndose claramente las tareas a asignar a cada

puesto. Por más pequeño que sea el ente, es conveniente que cada uno de los miembros tenga un puesto definido, con tareas asignadas de modo de evitar superposiciones inconvenientes. Al no existir funciones fijas y bien delimitadas, cuando la empresa comienza a crecer en tamaño y actividad, se suscitan problemas derivados de la confusión de responsabilidades y de la pérdida de eficiencia por falta de especialización.

c) Coordinación a cargo de los propietarios: por sus características, el empresario, propietario de la pequeña empresa, interviene en la resolución de todos los problemas que se presenten, por minúsculos que sean. La situación se agrava ante la inexistencia de mandos intermedios en los cuales dicho empresario pueda delegar autoridad, en gran parte, porque el propio empresario no promueve su formación.

d) Control directo del empresario.

e) Desprecio por los aspectos formales: procedimientos, estados contables y financieros, registros de clientes, evolución de ventas, etc., no constituyen aspectos que las MIPYME consideren importantes. Es más, los empresarios pueden llegar a pensar que implican un gasto de tiempo y dinero completamente prescindible. Esto trae como consecuencia la inexistencia de información correcta y oportuna para tomar decisiones o efectuar controles.

Marco legal de la formalidad

La informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector –largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo – pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros. La informalidad predomina cuando el marco legal y normativo es

opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de gran calidad, y cuando la presencia y control del estado son débiles.

Ventajas de la Formalización (Correa Vera, N.S. 2011)

- Porque te permite acceder a créditos en el sistema financiero formal.

- Porque puedes participar en concursos públicos para ser proveedor de bienes o servicios al Estado.

- Porque puedes diseñar, fabricar y comercializar tus propios productos (marca registrada, patentes, diseños industriales).

- Porque te abre las puertas al TLC permitiéndote exportar tus productos.

- Porque puedes obtener beneficios sociales y seguro (SIS/Essalud) para ti, tu familia y tus trabajadores.

- Puedes participar de programas de apoyo a las MIPYME como: El Porvenir se pule; el cual permitirá a los productores conocer mejor los beneficios de ser formales, de asociarse, trabajar con especificaciones técnicas, contar con mano de obra calificada, perfeccionar sus diseños y cumplir con los plazos de entrega para acceder a nuevos mercados, incluso internacionales.

Desventajas de la Informalidad

*La informalidad tiene un costo mayor, lo que perjudicaría a los sectores de bajos ingresos al impedirles tener acceso a un crédito que les permita un mayor progreso económico, y a los microempresarios al obstaculizar el incremento de sus capitales.

*El comercio informal que ocasiona un bajo desempeño competitivo para lograr insertarse a la cadena del comercio internacional.

Limitaciones

- Escasa experiencia en el manejo de negocios.
- Desconocimiento del respectivo trámite para lograr la formalización.
- Demora en el trámite para agilizar la formalización.
- Reducida visión empresarial, escaso nivel competitivo.
- Temor a la inversión para lograr la innovación.

1.5.Marco Conceptual

Microempresa:

La microempresa es una unidad económica constituida por una persona natural o persona jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio.

Pequeña Empresa:

La pequeña empresa es una entidad independiente, creada para ser rentable, que no predomina en la industria a la que pertenece, cuya venta anual en valores no excede un determinado tope y que está conformada por un número de personas que no excede un determinado límite, además de aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción, transformación y/o prestación de servicios para satisfacer determinadas necesidades y deseos existentes en la sociedad"

Mediana Empresa:

La mediana empresa es aquella unidad económica con la oportunidad de desarrollar su competitividad en base a la mejora de su organización y procesos, así como de mejorar sus habilidades empresariales.

Los Mercados Formales:

Los mercados formales son aquellos cuyos propietarios están registrados y autorizados legalmente por los organismos correspondientes, pagan impuestos, emiten factura de compra, etc.

Los Mercados Informales:

El Mercado Informales el comercio que están registrados legalmente, pero ni emiten boleta, ni factura, ni pagan impuestos; porque éste les impone una serie de limitaciones. Así mismo, tienen una productividad muy baja, debido a la diversificación de bienes y servicios ofrecidos por cada uno es extremadamente reducida, pero al margen del sistema comercial formal

Bajo Nivel Educativo:

Los costos y beneficios de la formalidad se ven afectados por las características estructurales del subdesarrollo, especialmente en lo que se refiere al nivel educativo, la estructura productiva y las tendencias demográficas. Un mayor nivel de educación reduce la informalidad al incrementar la productividad del trabajo, con lo cual las normas laborales se hacen más flexibles y se amplían los beneficios de la formalidad

Cultura:

Acercamiento al propietario-gerente

Es necesario llevar a cabo un acercamiento de la mano del/los propietario/s. Es necesario conocer si existe o no en ellos cierto interés por el tema y qué conocen sobre ello. Estar en permanente contacto con la empresa y ayudar al empresario.

En la tarea de difundir los beneficios de la Acreditación MIPYME en las empresas, se puede recurrir a dos vías. En primer lugar, es posible recurrir a la *difusión colectiva* a través de las instituciones que nuclean a estos empresarios, utilizándolas como medio para llegar a ellos. Será necesario evaluar la posibilidad de brindar charlas y cursos de capacitación gratuitos sobre la temática a los fines de instalarla en el ámbito empresarial del sector calzado.

El segundo medio a utilizar tiene que ver con la *difusión individual*, con lo que se hace referencia a la capacitación al empresario “cara a cara”, dentro de su propia empresa o lugar de venta, a través de sucesivos encuentros con el objetivo de hacerle conocer qué es la Acreditación MIPYME y que beneficios le ofrece a su negocio, de manera de evacuar todas las dudas que pudieran presentársele. Es esencial que el empresario comprenda la importancia de este

tema y concientizarlo de que su empresa, por pequeña que sea, incide en el medio que la rodea en las dimensiones social y económica.

Cultura Organizacional:

Personal Capacitado

La presencia de un personal bien capacitado, se relaciona con menos necesidad de que existan reglas y normas de trabajo. En las organizaciones con procedimientos de personal altamente formalizado y una conformación rígida a estos procedimientos, existe descentralización de la autoridad. Una vez que los miembros del personal han captado las preferencias, los valores y las opiniones del fundador, su conducta ya no se guía solo por su propio criterio, sino también por lo que piensan que se espera de ellos. Deberá crear rutinas muy especificadas para su seguimiento por los miembros, para involucrar nuevas ideas y nuevos programas.

Aplicación de la Formalización

La formalización está diseñada para ser un mecanismo de control sobre el individuo el cual es crucial para la vida de las organizaciones y dentro de ellas. Las especificaciones de reglas, procedimientos, castigos, y así en lo sucesivo, predetermina mucho de lo que acontece en una organización. La formalización es fundamental para definir las organizaciones, puesto que el comportamiento no es aleatorio y está dirigido a cumplir una meta u objetivo.

Beneficios de las MIPYME formales (Sánchez Barraza, B.)

- Los trabajadores de las MIPYME salen de la marginalidad laboral, y acceden a derechos laborales y al sistema de Salud.
- Los productos son más competitivos, de calidad y con valor agregado.
- Tienen mayor capacidad de desarrollo exportador.
- Pueden acceder a nuevos mercados nacionales e internacionales.

2.1.Material

2.1.1. Población:

La población considerada para el estudio fueron 960 MIPYMEs formales del Sector Calzado del Distrito el Porvenir.

2.1.2 Marco de muestro:

Está constituido por toda la población de MIPYME del sector calzado del Distrito del Porvenir.

2.1.3.Muestra:

Representada por 50 MIPYME formales del Sector Calzado del Distrito El Porvenir. Se trabajó con una muestra estratégica (Sierra Bravo, 2005), es decir la muestra se toma por conveniencia.

2.1.4. Técnicas e instrumento de recolección de datos

Técnica

Se utilizó la encuesta como principal técnica de recolección de datos y así recoger información sobre aspectos muy específicos de las consideraciones de las MIPYME del sector calzado del Distrito El porvenir.

Instrumento de recolección de Información

Se utilizó el cuestionario como medio para conocer las respuestas de las MIPYME del Sector calzado del Distrito el Porvenir.

Entrevistas

A través de una guía de entrevistas se obtuvo información de los comerciantes formales relacionados con el área de investigación

2.2. Procedimientos

Los procedimientos considerados para realizar la investigación son:

- a. Selección de la muestra de estudio
- b. Aplicación del cuestionario
- c. Elaboración de cuadros estadísticos
- d. Análisis y discusión de los cuadros
- e. Elaboración de conclusiones

2.2.1. Diseño de contrastación

La contrastación y verificación de la hipótesis de trabajo se llevó a cabo en función del cumplimiento de los objetivos específicos propuestos

Se utilizará el diseño descriptivo de grupo único.

M – O

M= MIPYME formales del sector calzado.

O= Efectos de la informalidad.

2.2.2. Análisis de variables

Operacionalización de las Variables

Variable independiente: Informalidad en la formalidad de las MIPYME

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	ESCALA
Informalidad en la formalidad de las MIPYME	A pesar de que las MIPYME tienen RUC, clave SOL y pagan sus tributos; están excluidas de beneficios económicos y Sociales	Indicadores: 1. Pérdida de los beneficios sociales 2. Inseguridad del empleo 3. Carece de acceso al crédito formal.	Nominal

2.2.3 Procesamiento y análisis de datos

Se aplicó las siguientes técnicas para analizar la información obtenida de la investigación:

- Indagación.
- Conciliación de datos.
- Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes.

Se aplicarán las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

- Ordenamiento y clasificación.
- Procesamiento manual.
- Proceso computarizado con Excel.

Los datos que se presenta a continuación son:

Total de Unidades Productivas de Enero a Julio 2013: 3528

Total de MIPYME del Sector Calzado de Enero a Julio 2013: 2512

Total de MIPYME formales del Sector Calzado de Enero a Julio 2013: 96

Procesamiento de los Datos

Cuadro N°1

Total de Trabajadores Asegurados en la MIPYME formal sector calzado

MIPYME FORMALES	960
TRABAJADORES	5
TOTAL Trabajadores	4,800
Trabajadores Asegurados	5
Total Trabajadores Asegurados	24.000

1. Fuente: Según datos de información encontradas en la página web <http://www.crecemype.gob.pe>

Cuadro N°2
Total de Aporte de la MIPYME formal al Seguro Integral de Salud (SIS)

Seguro Integral de Salud(SIS)	S/15
Total de Trabajadores	4,800
Aporte de MIPYME mensual	S/72,000

2.-Fuente: cuadro elaborado por el Autor, en base al cuadro N°01

Cuadro N°3
Total de Subvención del Estado por Trabajador Asegurado al Seguro Integral de Salud (SIS)

Seguro Integral de Salud(SIS)	S/15
Total de Trabajadores	4,800
Subvención del Estado mensual	S/72,000

3.-Fuente: cuadro elaborado por el Autor, en base al cuadro N°02

Cuadro N°4
Total Aporte de la MIPYME formal a Essalud

Sueldo	S/750
Total Trabajadores	4,800
Sueldo Total por mes	S/3,600,000
Aporte ESSALUD	9%
Total Aporte Essalud por mes	S/324,000

4.-Fuente: cuadro elaborado por el Autor, en base al cuadro

3.1. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

De acuerdo a las coordinaciones efectuadas, se optó por encuestar a un Total de 50 comerciantes del Distrito el Porvenir Personas involucradas en el ámbito de la presente investigación, de los cuales están Inscritos en REMYPE .presentación

La muestra representativa de la población fue determinada y con el propósito de confiar sus resultados, se realizó la encuesta destacando la pregunta relacionada al tipo de comerciante que es, así de esta manera conocer su punto de vista teniendo en cuenta la situación del mismo.

3.2 DISCUSIÓN DEL RESULTADO

En el trabajo se buscó demostrar los efectos de la informalidad en la formalidad de las MIPYMES del sector calzado del Distrito del Porvenir. La pérdida de beneficios Sociales de los trabajadores que incluye, seguros personales, familiares, vacaciones, Cts, Gratificaciones, según cuadro N° 03 es del 72% personal que no se encuentra registrado en la planilla de la empresa.

En el trabajo se buscó demostrar los efectos de la informalidad en la formalidad de las MIPYMES del sector calzado del Distrito del Porvenir. La inseguridad del empleo proviene porque no existe un tipo de contrato con el trabajador la cual le genera inseguridad y baja productividad.

En el trabajo se buscó demostrar los efectos de la informalidad en la formalidad de las MIPYMES del sector calzado del Distrito del Porvenir. Impulsa al empleador a perder estos beneficios económicos como son los Créditos bancarios a bajas tasas de interés, participación en concurso de compras con el estado Peruano el 84% de las empresas no participan según cuadro N° 06, beneficios tributarios según cuadro N° 07

INTERPRETACIÓN DE RESULTADOS OBTENIDOS EN LAS ENCUESTAS

CUADRO N° 01

Formalización MIPYME	SI	NO
1.-Tiene Ud. RUC Y está Registrado como MIPYME :	100%	0



Fuente: 50 comerciantes de calzado en el Distrito del Porvenir tienen Ruc y están registrados como MIPYME las cuales se realizó las siguientes preguntas según la encuesta realizada.

CUADRO N° 02

Sector de ventas	cantidad
Niños	14
Jovenes	20
Adultos	16
	50

Sector de ventas	porcentajes
Niños	28%
Jovenes	40%
Adultos	32%
	100%

TITULO: TIPO DE CALZADO



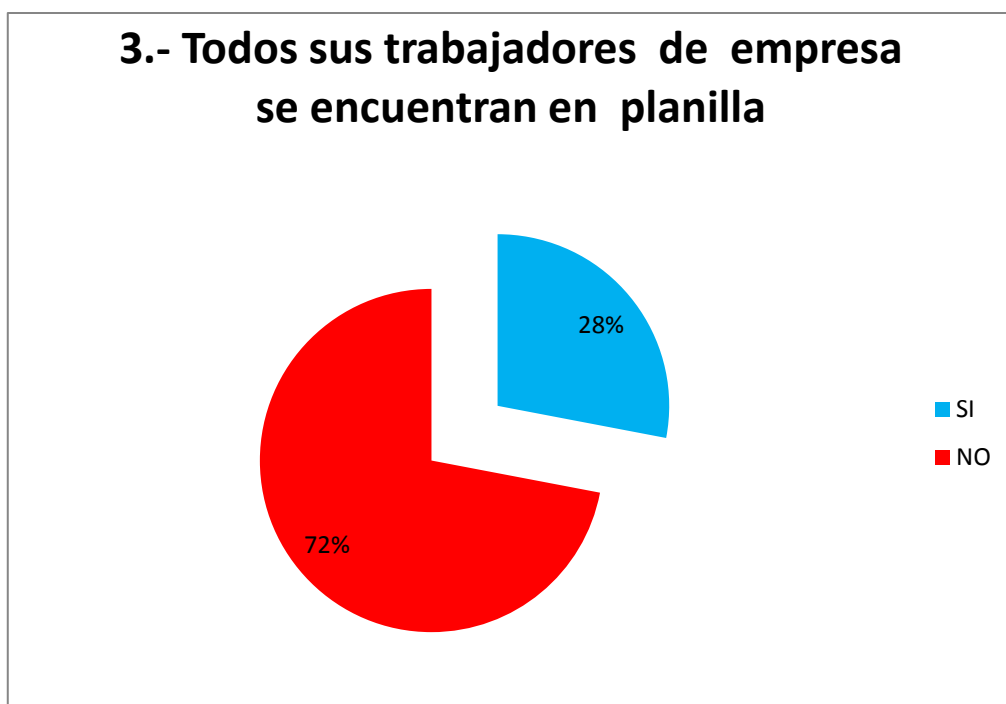
Fuente: Encuesta aplicada a las MIPYME sector Calzado

CUADRO N° 03

Registro de los trabajadores en la planilla	SI	NO
3.- Todos sus trabajadores de empresa se encuentran en planilla	14	36

Registro de los trabajadores en la planilla	SI	NO
3.- Todos sus trabajadores de empresa se encuentran en planilla	28%	72%

TITULO:CONDICIÓN DE PLANILLADO



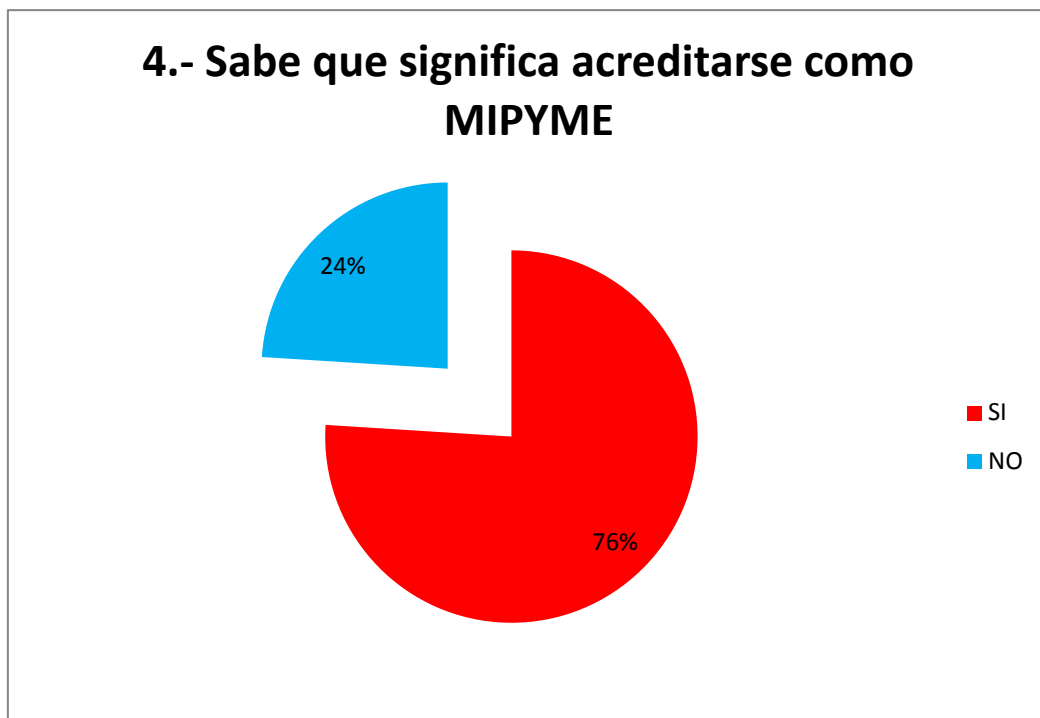
Fuente: Encuesta aplicada a las MIPYME sector Calzado

CUADRO N° 04

ACREDITACIÓN MIPYME	SI	NO	TOTAL
4.- Sabe que significa Acreditarse como MIPYME	38	12	50

ACREDITACIÓN MYPE	SI	NO	TOTAL
4.- Sabe que significa Acreditarse como MIPYME	76%	24%	100%

TITULO:CONOCIMIENTO ACREDITACIÓN PYME



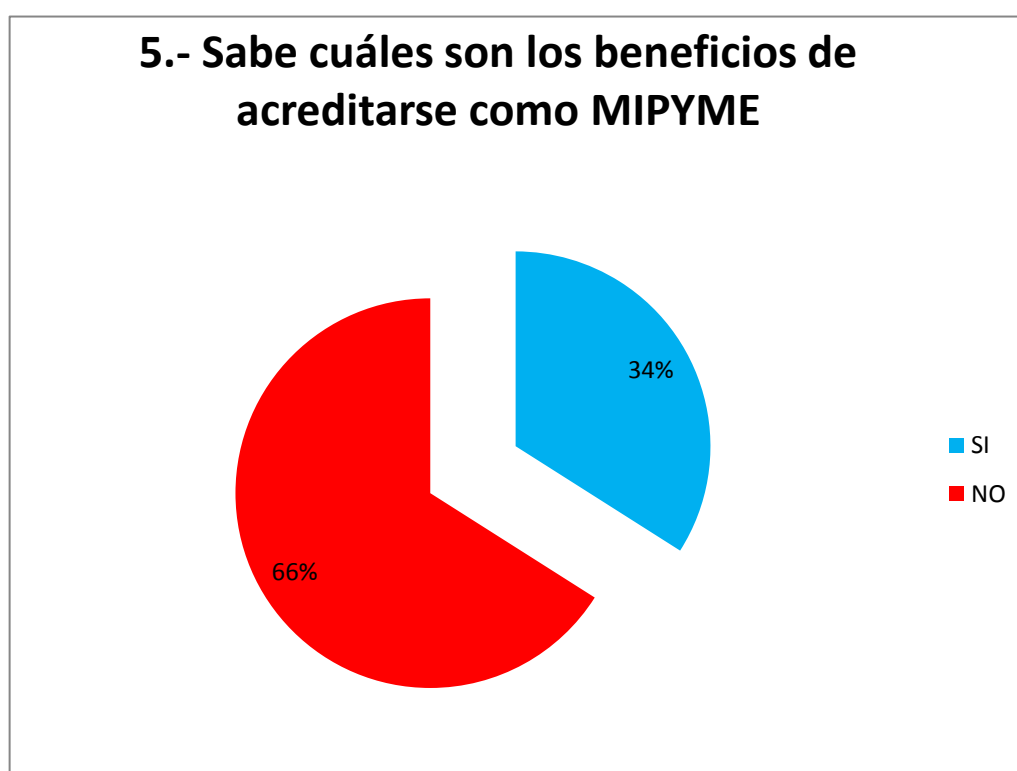
Fuente: Encuesta aplicada a las MIPYME sector Calzado

CUADRO N° 05

ACREDITACIÓN MIPYME	SI	NO	TOTAL
5.- Sabe cuáles son los beneficios de Acreditarse como MIPYME	17	33	50

ACREDITACIÓN MYPE	SI	NO	TOTAL
5.- Sabe cuáles son los beneficios de Acreditarse como MIPYME	34%	66%	100%

TITULO:CONOCIMIENTO DE LOS BENEFICIOS ACREDITACIÓN MIPYME



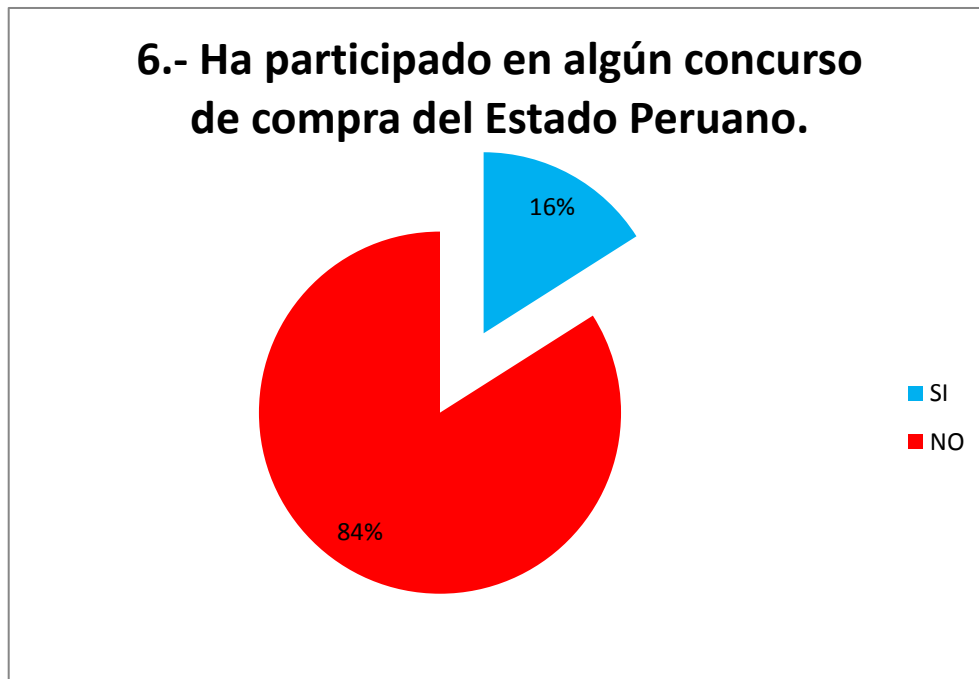
Fuente: Encuesta aplicada a las MIPYME sector Calzado

CUADRO N° 06

ACREDITACIÓN MIPYME	SI	NO	TOTAL
6.- Ha participado en algún concurso de compra del Estado.	8	42	50

ACREDITACIÓN MIPYME	SI	NO	TOTAL
6.- Ha participado en algún concurso de compra del Estado.	16%	84%	100%

**TITULO: PARTICIPACIÓN EN
CONCURSO DE COMPRAS
CON EL ESTADO PERUANO**



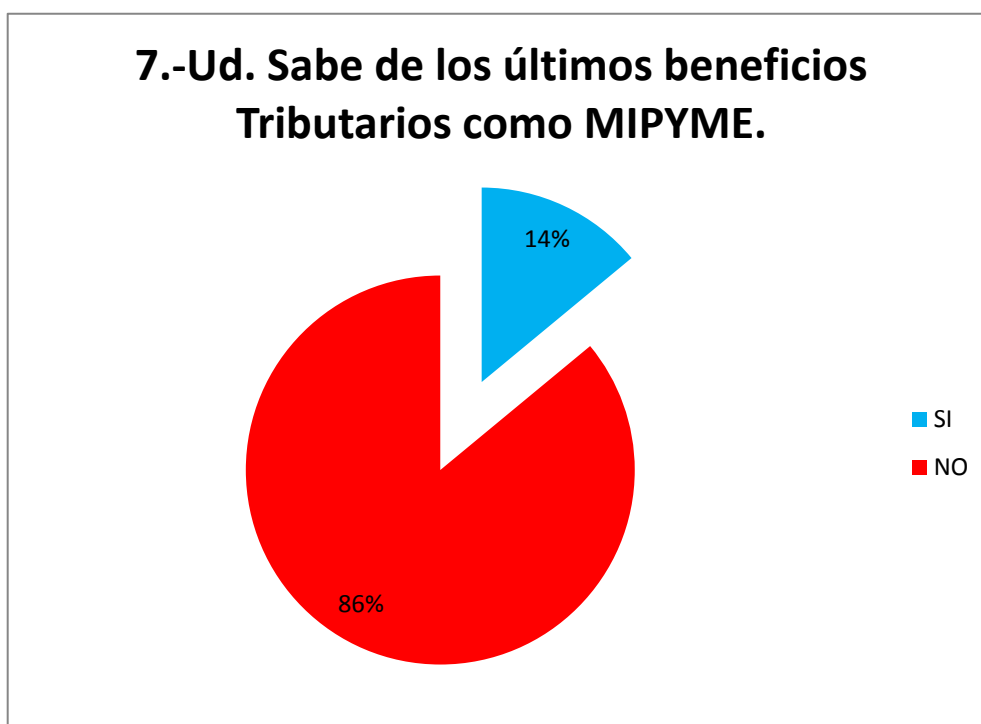
Fuente: Encuesta aplicada a las MIPYME sector Calzado

CUADRO N° 07

ACREDITACIÓN MIPYME	SI	NO	TOTAL
7.-Ud. Sabe de los últimos beneficios Tributarios como MIPYME	7	43	50

ACREDITACIÓN MYPE	SI	NO	TOTAL
7.-Ud. Sabe de los últimos beneficios Tributarios como MIPYME	14%	86%	100%

**TITULO:CONOCIMIENTO DE BENEFICIOS
TRIBUTARIOS PARA MIPYME**



Fuente: Encuesta aplicada a las MIPYME sector Calzado

4.1 CONCLUSIONES

Se llegó a la conclusión referente a la informalidad en la formalidad de las MIMYPES en el sector calzado del Distrito el Porvenir.

Las pérdidas de beneficios sociales de los trabajadores que incluye seguros, vacaciones, compensación por tiempo de servicios, gratificaciones, genera una inestabilidad en el trabajador.

La inseguridad del empleo proviene porque no existe un tipo de contrato formal con el trabajador.

El empleador pierde beneficios económicos al no tener conocimiento de participar en concurso de compras con el estado, beneficios tributarios y acceder a créditos bancarios a bajas tasas de interés.

4.2 RECOMENDACIONES

En el siguiente trabajo de investigación se llegó a las siguientes recomendaciones:

La Sunat debe realizar la distribución de Trípticos informáticos simples, de los pasos a seguir y saber de los beneficios de ser formal en la declaración de todos sus trabajadores en Planilla.

Colegio de Contadores debe dar charlas gratuitas a los comerciantes de calzado del Distrito el Porvenir Referente a los costos beneficio tributario, laboral de inscribir a todo su personal en Planilla.

La Cámara de Comercio de Trujillo debe de realizar simposio de las consecuencias de la informalidad de la formalidad a los empresarios sector calzado del Distrito del Porvenir.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

LIBROS

1. Barro, R. and Wha Lee, J (2001), *International data on educational attainment: updates and implications*, Oxford Economic Papers, 3, paginas (541-563).
2. De Soto, H. (1989), *The Other Path: The Invisible Revolution in the Third World*, HarperCollins.
3. Hernández Celis D. (2011), *Gestión empresarial efectiva para la mejora continua de las mypes del sector comercio*, recuperado de <http://www.gestiopolis.com> el 02de Septiembre del 2013.
4. Gerxhani, K. (2004), *The Informal Sector in Developed and Less Developed Countries: A Literature Survey*, Public Choice, 120, paginas (267-300).
5. Norman, L and Rigolini, J (2006), *Informality Trends and Cycles*, World Bank Policy Research Working Paper No. 4078.

web

1. Requisitos para la Acreditación, beneficios de la formalización, recuperado de, <http://www.crecemype.gob.pe> el 02de Septiembre del 2013.
2. Volumen de Demandas del Estado del Sector Calzado, recuperado de, http://www2.miempresa.gob.pe/compras_estatales/ el 02de Septiembre del 2013.

Simposios y conferencias

1. Toledo A. (2011) Congreso Nacional de Mypes 2011: Las Mypes ante un escenario de recuperación económica.