



UNIVERSIDAD  
TECNOLÓGICA  
DEL PERÚ

Facultad de Administración y Negocios

Contabilidad

Tesis:

“Factores de la formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del Distrito de Mariano Nicolás Valcárcel - Camaná - Arequipa, 2018”

Caleb Moises Mamani Arrosquipa

Para optar el Título Profesional de  
Contador Público

Asesor: Jorge Javier Flores Perez

Arequipa – Perú  
2019

## **DEDICATORIA**

A Dios y a mi familia por confiar en lo que hago, un agradecimiento muy especial a todas aquellas personas que me han acompañado y facilitado su apoyo a lo largo de este proceso de investigación.

## **RESUMEN**

La presente tesis, tiene como principal objetivo concluir con los factores de la formalización y su efecto financiero. Para el proceso de la investigación se utilizaron un enfoque cuantitativo de diseño no experimental de tipo transversal y el nivel de investigación fue descriptivo - correlacional, utilizando como técnica la entrevista y como instrumento el cuestionario; la muestra fue de 41 pequeñas y medianas empresas (PYMES), con un margen de confianza de 95% y con un margen de error de 5%.

Como conclusión de la investigación se llegó a conocer que La información recopilada permite establecer una noción de causa – efecto entre los factores de la formalización y el efecto financiero.

Permite identificar los factores predominantes en las PYMES mineras que obstruyen el avance de incorporación hacia el proceso de formalización, que repercute directamente en la rentabilidad y la información financiera distorsionada resultante.

También identifica siete factores que son: económicos, financieros, tecnológicos, socio - ambientales, normativos y legales, administrativos y estratégicos, internos y personales.

Ha permitido conocer la tendencia de la formalización mostrando que actualmente las PYMES mineras no buscan la integración al proceso de formalización multidimensional, y que tienen como principal fin en su mayoría elevar su productividad y ganancia ignorando formalizar los factores identificados.

Por último, se concluye que la situación predominante de las PYMES mineras está compuesta por distintos grados en el proceso de formalización, característica del cumplimiento parcial de la heterogeneidad de las actividades que componen un factor de la formalización, corroborando la idea que ninguna PYME es absolutamente formal ni absolutamente informal.

## **ABSTRACT**

The main objective of this thesis is to conclude with the factors of formalization and its financial effect. For the research process, a quantitative non - experimental cross - sectional design approach was used and the research level was descriptive - correlational, using the interview as a technique and the questionnaire as an instrument; the sample consisted of 41 small and medium-sized companies (SMEs), with a confidence margin of 95% and a margin of error of 5%.

As a conclusion of the investigation, it was known that the information collected allows to establish a notion of cause and effect between the factors of the formalization and the financial effect.

It allows identifying the predominant factors in mining SMEs that obstruct the progress of incorporation towards the formalization process, which has a direct impact on profitability and the resulting distorted financial information.

It also identifies seven factors that are: economic, financial, technological, socio - environmental, regulatory and legal, administrative and strategic, internal and personal.

It has made it possible to know the trend of formalization by showing that mining SMEs do not currently seek integration into the multidimensional formalization process, and that their main purpose is mostly to raise their productivity and profit while ignoring formalizing the identified factors.

Finally, it is concluded that the predominant situation of mining SMEs is composed by different degrees in the formalization process, characteristic of partial compliance with the heterogeneity of the activities that make up a formalization factor, corroborating the idea that no SME is absolutely formal nor absolutely informal.

## ÍNDICE

RESUMEN .....	III
ABSTRACT .....	V
ÍNDICE .....	VI
INTRODUCCIÓN.....	XIV
CAPÍTULO 1 .....	1
GENERALIDADES.....	1
1.1. Descripción de la realidad problemática .....	1
1.1.1. Pregunta principal de investigación .....	3
1.1.2. Preguntas secundarias de investigación.....	3
1.2. Objetivos de la investigación .....	4
1.2.1. Objetivo general .....	4
1.2.2. Objetivos específicos.....	4
1.3. Justificación e importancia .....	4
1.4. Hipótesis general .....	5
1.5. Alcances y limitaciones .....	6
CAPÍTULO 2 .....	7
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA .....	7
2.1. Marco Teórico .....	7
2.1.1. Pequeña Minería .....	7
2.1.2. Minería Ilegal .....	7
2.1.3. Minería Artesanal .....	8
2.1.4. Minería Informal.....	8
2.1.5. Formalización de las PYMES mineras.....	9
2.1.6. Factores Económicos y Financieros .....	10
2.1.7. Factores Normativos y Legales .....	11
2.1.8. Factores Socio – Ambientales .....	12
2.1.9. Factores Administrativos y Estratégicos .....	13

2.1.10. Factores Externos.....	14
2.1.11. Factores Internos y Personales .....	15
2.1.12. Razones de rentabilidad .....	16
2.2. Marco Referencial .....	17
2.2.1. Investigaciones Internacionales.....	17
2.2.2. Investigaciones Nacionales .....	20
2.3. Marco Legal .....	22
2.3.1. Ley General de Minería .....	22
2.3.2. Normativa vinculada al proceso de formalización minera integral .....	23
CAPÍTULO 3 .....	24
ESTADO DEL ARTE .....	24
3.1. Investigaciones sustentadoras .....	24
CAPÍTULO 4 .....	27
METODOLOGÍA.....	27
4.1. Metodología de la investigación .....	27
4.1.1. Método de la investigación .....	27
4.1.2. Técnica de investigación .....	27
4.1.3. Diseño de la investigación .....	28
4.2. Descripción de la investigación .....	28
4.2.1. Estudio de Caso .....	28
4.2.2. Población.....	28
4.2.3. Muestra .....	28
4.2.4. Técnicas de observación e instrumentos de colecta y procesamiento de datos	29
4.3. Operacionalización de variables.....	30
CAPÍTULO 5 .....	31
DESARROLLO DE LA TESIS .....	31
5.1. Prueba de validez y confiabilidad del instrumento .....	31
5.1.1. Índice de consistencia interna alfa de Cronbach.....	31

CAPÍTULO 6 .....	33
RESULTADOS Y ANÁLISIS.....	33
6.1. Resultado de la estadística descriptiva .....	33
6.1.1. Dimensión factores económicos .....	33
6.1.2. Dimensión factores financieros.....	44
6.1.3. Dimensión factores tecnológicos .....	54
6.1.4. Dimensión factores socio – ambientales.....	57
6.1.5. Dimensión factores normativos y de legislación.....	67
6.1.6. Dimensión factores administrativos y de gestión .....	75
6.1.7. Dimensión factores internos y personales .....	83
6.1.8. Dimensión efecto en las razones de rentabilidad.....	91
6.2. Contratación de hipótesis .....	101
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	111
7.1. Conclusiones .....	111
7.2. Recomendaciones .....	112
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	114
ANEXOS .....	118



## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tabla1</b> ¿Considera que actualmente en su sector se vive un crecimiento económico? .....	33
<b>Tabla2</b> ¿Usted cree que ganaría más si opta por desviar su producción a un mercado informal?.....	35
<b>Tabla3.</b> ¿La competencia disminuye sus ingresos?.....	36
<b>Tabla4</b> ¿Tiene proveedores que no otorgan comprobantes de pago? .....	38
<b>Tabla5</b> ¿Considera usted que sus clientes cumplen sin retrasos sus pagos? .....	39
<b>Tabla6</b> ¿En cuánto estima el rango de ingresos anuales de la empresa? .....	41
<b>Tabla7</b> ¿Considera que el precio de venta del mineral genera ganancias? .....	42
<b>Tabla8</b> ¿Sabe cuánto gana? .....	44
<b>Tabla9</b> ¿Considera que las tasas de depreciación utilizadas son las correctas? .....	45
<b>Tabla10</b> ¿Tiene usted conocimiento del estado de sus activos? .....	46
<b>Tabla11</b> ¿Tiene usted un control de inventarios? .....	48
<b>Tabla12</b> ¿Se tiene una estructura de costos de la empresa? .....	49
<b>Tabla13</b> ¿Usted considera que todos los desembolsos realizados desde que inicia un proyecto minero deben incluirse en los estados financieros? .....	51
<b>Tabla14</b> ¿La toma de decisiones son influenciadas por sus estados financieros?.....	52
<b>Tabla15</b> ¿Considera usted que a través de la formalización se pueda lograr optar por mejor tecnología (maquinaria)?.....	54
<b>Tabla16</b> ¿Utiliza usted maquinaria alquilada para su producción? .....	55
<b>Tabla17</b> ¿Usted cree que existe rechazo por parte de los pobladores de las zonas colindantes hacia la pequeña minería y minería artesanal? .....	57
<b>Tabla18</b> ¿Tiene usted gastos vinculados por perjuicio de terceros (otros mineros)? .....	58
<b>Tabla19</b> ¿Usted practica el manejo de relaves, desmonte o cierre de bocaminas y señalización de zonas peligrosas?.....	59
<b>Tabla20</b> ¿La práctica de alguna de estas actividades, le generan sobrecostos de producción? .....	61
<b>Tabla21</b> ¿Usted, utiliza mercurio para el refinamiento del material mineralizado? .....	62
<b>Tabla22</b> ¿Usted, utiliza explosivos para la extracción de material mineralizado? .....	64
<b>Tabla23</b> ¿Obtiene comprobantes por la adquisición de explosivos?.....	65
<b>Tabla24</b> El acceso y consulta a la información que brindan las autoridades son de manera rápida y sencilla .....	67
<b>Tabla25</b> ¿Considera usted que existen trabas para la adquisición de maquinaria? .....	68
<b>Tabla26</b> ¿En su opinión es comprensible establecer un contrato de explotación para un nuevo proyecto minero? .....	70

<b>Tabla27</b> ¿Algunas normas son contraproducentes para la actividad minera? .....	71
<b>Tabla28</b> ¿Considera que los trámites para la formalización son costosos (Notarios, Abogados, Contadores, otros.)? .....	73
<b>Tabla29</b> ¿Existe desconocimiento de las funciones que deben de seguir los colaboradores de la empresa?.....	75
<b>Tabla30</b> ¿Existe información como Organigramas, MOF, ROF, cuadro de asignación de personal u otros? .....	76
<b>Tabla31</b> ¿Existen trabajadores que no están en planilla?.....	78
<b>Tabla32</b> ¿Considera usted que poner todo el personal en planilla acarraría sobrecostos?...	79
<b>Tabla33</b> ¿Existe negativa por parte de los trabajadores en estar en planilla?.....	81
<b>Tabla34</b> Podría decirme, aproximadamente, ¿En qué porcentaje el costo de la planilla de trabajadores aumentaría si se cumplieran a cabalidad el pago de beneficios sociales? .....	82
<b>Tabla35</b> ¿Le ha ocurrido tener más ventas que compras en algunos meses?.....	84
<b>Tabla36</b> ¿Realiza alguna práctica para disminuir la determinación de impuestos?.....	85
<b>Tabla37</b> ¿Considera que los impuestos son elevados a un sector que tiene mucha informalidad? .....	86
<b>Tabla38</b> Debería el estado tener mayor presencia en exigir formalidad.....	88
<b>Tabla39</b> ¿Recibe comprobantes de pago, si encarga la extracción a terceros? .....	90
<b>Tabla40</b> Podría decirme, aproximadamente, ¿El monto de los gastos operativos anuales?...	92
<b>Tabla41</b> ¿En cuánto estima el rango aproximado de impuesto a la renta? .....	93
<b>Tabla42</b> Podría decirme, aproximadamente, ¿cuánto dinero de los ingresos anuales se destina al pago de proveedores? .....	95
<b>Tabla43</b> Podría decirme, aproximadamente, ¿El rango de margen de ganancia?.....	96
<b>Tabla44</b> Podría decirme, aproximadamente, ¿el costo aproximado de explosivos anualmente?.....	98
<b>Tabla45</b> Podría decirme, aproximadamente, ¿En proporción de los ingresos anuales, cuanto representan los activos?.....	99
<b>Tabla46</b> Correlaciones factores económicos vs efecto financiero.....	101
<b>Tabla47</b> Correlaciones factores financieros vs efecto financiero.....	102
<b>Tabla48</b> Correlaciones factores tecnológicos vs efecto financiero .....	103
<b>Tabla49</b> Correlaciones factores socio- ambientales vs efecto financiero .....	104
<b>Tabla50</b> Correlaciones factores normativos y legales vs efecto financiero .....	105
<b>Tabla51</b> Correlaciones factores administrativos y estratégicos vs efecto financiero .....	106
<b>Tabla52</b> Correlaciones factores internos y personales vs efecto financiero .....	107
<b>Tabla53</b> Correlaciones efecto en las razones de rentabilidad vs factores de la formalización.....	108

**Tabla54** Correlaciones factores de la formalización vs efecto financiero ..... 109

## ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Interpretación de un coeficiente de confiabilidad sobre un instrumento.....	32
Figura 2. Frecuencias de percepción de crecimiento económico del sector .....	34
Figura 3. Frecuencias de desviación al mercado informal.....	35
Figura 4. Frecuencias de competencia vs ingresos.....	37
Figura 5. Frecuencias proveedores que no otorgan comprobantes de pago .....	38
Figura 6. Frecuencias de cumplimiento de cuentas por cobrar .....	40
Figura 7. Frecuencias de rango de ingresos .....	41
Figura 8. Frecuencias de percepción de ganancias .....	43
Figura 9. Frecuencias de percepción de ganancias .....	44
Figura 10. Frecuencias de percepción sobre las tasas depreciación correctas .....	45
Figura 11. Frecuencias de percepción de estado de activos.....	47
Figura 12. Frecuencias de PYMES con control de inventarios.....	48
Figura 13. Frecuencias de PYMES con estructuras de costos.....	50
Figura 14. Frecuencias de percepción de información financiera revelada .....	51
Figura 15. Frecuencias de toma de decisiones en base a estados financieros .....	53
Figura 16. Frecuencias de percepción para alcanzar tecnología adoptando formalización ....	54
Figura 17. Frecuencias de PYMES que usan maquinaria alquilada .....	56
Figura 18. Frecuencias de percepción de rechazo hacia las PYMES mineras .....	57
Figura 19. Frecuencias por gastos de perjuicios de terceros .....	58
Figura 20. Frecuencias de prácticas de preservación de medio ambiente .....	60
Figura 21. Frecuencias de gastos por actividades de preservación .....	61
Figura 22. Frecuencias de sobre manejo de mercurio .....	63
Figura 23. Frecuencias de uso de explosivos en las PYMES mineras .....	64
Figura 24. Frecuencias de PYMES que obtienen comprobantes de pago por explosivos ....	65
Figura 25. Frecuencias de percepción de las autoridades .....	67
Figura 26. Frecuencias de percepción de las trabas para adquirir maquinaria.....	69
Figura 27. Frecuencias de PYMES que conocen la normativa minera.....	70
Figura 28. Frecuencias de percepción de normas contraproducentes .....	72
Figura 29. Frecuencias de percepción de las PYMES frente a las disposiciones de ley .....	73
Figura 30. Frecuencias desconocimiento de funciones en las PYMES mineras.....	75
Figura 31. Frecuencias de existencia de información interna.....	77
Figura 32. Frecuencias de existencia de trabajadores fuera de planilla .....	78
Figura 33. Frecuencias de percepción sobre incremento de costos por formalización .....	80
Figura 34. Frecuencias de negación a estar en planilla .....	81

Figura 35. Frecuencias de rango de incremento en planilla .....	83
Figura 36. Frecuencias de ventas en las PYMES mineras.....	84
Figura 37. Frecuencias de prácticas no éticas .....	85
Figura 38. Frecuencias de percepción de los impuestos.....	87
Figura 39. Frecuencias de percepción de mayor actuación de las autoridades.....	88
Figura 40. Frecuencias de PYMES que requieren apoyo de terceros .....	89
Figura 41. Frecuencias de PYMES que reciben comprobantes por extracción .....	91
Figura 42. Frecuencias de gastos operativos .....	92
Figura 43. Frecuencias de estimación de impuesto a la renta.....	94
Figura 44. Frecuencias de porcentaje destinado al pago de proveedores.....	95
Figura 45. Frecuencias de margen de ganancias .....	97
Figura 46. Frecuencias de gastos en explosivos.....	98
Figura 47. Frecuencias de estimación de activos en función a ingresos .....	100

## **INTRODUCCIÓN**

La presente tesis es una investigación que tiene por objetivo concluir con los factores de la formalización y su efecto financiero. Los datos se obtuvieron de: gerentes, contadores de PYMES que desarrollan la actividad minera artesanal y minería a pequeña escala.

Este trabajo presenta los siguientes capítulos: En el capítulo I se presenta el planteamiento de la investigación, el problema, los objetivos, la justificación, hipótesis, los alcances y limitaciones de la misma, además del marco teórico. También los objetivos y relevancia de la investigación. En el Capítulo II se abordan los aspectos teóricos relacionados a la formalización, sus factores y puntos en común con lo financiero. Se tratan aspectos como la conceptualización de minería formal, informal, ilegal, análisis de cada uno de estos componentes. Se describe también qué se denota por rentabilidad económica y financiera e información financiera.

En el Capítulo III se aborda el estado del arte. En el Capítulo IV Se abordan los aspectos metodológicos. En el capítulo V se ofrece el desarrollo de la investigación. En capítulo VI se ofrece la interpretación de los resultados.

Por último, en el Capítulo VII se presentan las conclusiones y recomendaciones de esta Tesis.

## **CAPÍTULO 1**

### **GENERALIDADES**

#### 1.1. Descripción de la realidad problemática

En el Perú se desarrolla minería a gran y pequeña escala, desde el año 2002 se reconoce la minería artesanal como una actividad permitida, según la Ley de Formalización y Promoción de la Pequeña Minería y la Minería Artesanal. El marco normativo regula cuatro tipos de minería: formal, informal, artesanal e ilegal (Multisectorial, 2011; Perú, 2002b). Ante esta situación el sector minero experimenta las últimas etapas del marco normativo de formalización y saneamiento; la formalización del sector minero es un tema latente que ha estado presente en la agenda del Ministerio de Energía y Minas desde hace ya casi 30 años, trasladando competencias de regulación y fiscalización a los gobiernos regionales, dicha medida frena el proceso de formalización motivo por el cual obstaculiza el cumplimiento de la ley de formalización y promoción de la pequeña Minería y la minería artesanal; debido que los mineros se encuentran en zonas remotas y dispersas dificultando al estado peruano dar cumplimiento a las leyes, normas, decretos supremos que se regulan y promulgan con el fin de la formalización minera; por otro lado los Gobiernos Regionales no asignan

presupuesto a las Direcciones Regionales de Energía y Minas para que éstas puedan asumir adecuadamente sus competencias (Multisectorial, 2011).

En la actualidad, las PYMES del sector minero del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa están constituidas por personas naturales o jurídicas, éstas se ven atravesando un proceso de formalización mientras que ignoran lo que conlleva y representa, observándose que la información financiera no se utiliza como una fuente de consulta para la toma de decisiones motivado por: la resistencia a la formalización, gastos en actividades implícitas en el proceso de explotación y extracción inidentificables por tanto no reveladas en la información financiera, inexistencia de un adecuado control de inventarios, carencia o distorsión real de las planillas de personal que trabaja en las labores, reducida conciencia medioambiental, débil presencia del estado y por ultimo escases de cultura tributaria, moral y valores (Gallo Yáñez, 2016; Salinas Fernández, 2010).

Es evidente que de seguir así se limitará el desarrollo de las PYMES mineras, se afianzará el divorcio entre cultura, moral y ley, mientras las PYMES mineras seguirán buscando el máximo beneficio. Por otra parte el estado seguirá formulando políticas fiscales que no tomen en cuenta las condiciones particulares en la que se desarrolla la minería a pequeña escala, estas circunstancias constituyeran factores por los cuales no se logra la formalización y menos contribuir a la recaudación (Apaza Apaza, 2018). Sumando la inexistencia de una conciencia de deber ciudadano de cumplir con la formalidad, ocasiona que las PYMES mineras no están preparadas para confluir con la formalización; esto se refuerza por la escasez de cultura tributaria que es síntesis de la conciencia y de los valores que nacen del individuo, aplicando o no según este último; ante esta carencia, sumándose con los auges de limitantes de desarrollo socioeconómicos como: la evasión tributaria, informalidad y la corrupción (Tapia Solórzano, 2011).



Las PYMES mineras a pequeña escala al desarrollarse en puntos distantes del control del estado, es probable que incrementen medidas como el contrabando frente a la formalización respecto a su producción; declarando a la administración tributaria solo una parte de ésta y canalizando el restante en un mercado informal o ilegal (Torres Cuzcano, 2015).

Ante esta situación problemática comentada, es conveniente lograr una evaluación de los factores de formalización de tal manera que ayude a formalizar a las PYMES mineras y que formen consciencia, definan, defiendan, cumplan las normas y sepan que contribuyen al desarrollo y al estado. En medida, será positiva mayor atención de las autoridades de los sectores involucrados y del gobierno central de manera que optimicen la formalización y las prácticas técnicas, de gestión económica, ambiental y de seguridad ocupacional entre otras. Finalmente conviene tomar mayor atención a un sector económico que presenta continuo crecimiento y que necesita de orientación e información en materia de formalización (Tarazona Lopez & Veliz de villa Vargas, 2016).

#### 1.1.1. Pregunta principal de investigación

¿Cómo los factores de la formalización tienen un efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná– Arequipa, 2018?

#### 1.1.2. Preguntas secundarias de investigación

¿Cuáles son los factores de la formalización que predominan en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018?

¿De qué manera se correlacionan los factores de formalización identificados en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel –Camaná – Arequipa, 2018?

¿De qué manera existe relación entre los factores de la formalización y el efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná– Arequipa, 2018?

## 1.2. Objetivos de la investigación

### 1.2.1. Objetivo general

Concluir con los factores de formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná– Arequipa, 2018.

### 1.2.2. Objetivos específicos

Recolectar información económica, financiera, social, ambiental, administrativa, laboral, personal, normativa y legal en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018.

Identificar los factores de la formalización en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018.

Analizar los factores de la formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018.

## 1.3. Justificación e importancia

En la nación como en las regiones se presentan carencias de información y comprensión de la naturaleza propia de la realidad insoslayable de la pequeña minería y minería artesanal que repercute directamente en lo social y económico, resaltando su importancia; por ello, sigue constituyendo una barrera para poder llevar a esta actividad hacia un proceso de formalización apropiada y coherente, viabilizando a convertirse en una estrategia legítima para poder generar autoempleo que deriva a luchar directamente contra los problemas socioeconómicos como lo es la pobreza y el desempleo, que es o debiera ser

política de estado (Salinas Fernández, 2010). Por tanto, en la presente investigación se pretende contribuir a la formalización de las PYMES mineras, identificando los factores predominantes que lleva a una PYME a seguir en la informalidad y permitirá conocer el efecto financiero que esto acarrea dentro de las mismas.

Como también es importante para los gestores de las PYMES mineras, a tomar decisiones en base a información financiera real en gran magnitud y pertinente que permita crear valor y mejorar las prácticas técnicas, de gestión económica, financiera, ambiental, normativa y legal entre otras relacionadas al sector. Como también para la otra parte que es el gobierno, ya que permitirá mayor eficiencia en la elaboración de normatividad de formalización y además ampliará la base tributaria; representando las políticas fiscales y de regulación un papel importante en la economía formal, donde éstas deban de considerar un planteamiento consistente en relación a los fines macroeconómicos y alcanzar un diseño óptimo. Además la formalización de las PYMES conlleva a evaluar la eficacia de las herramientas de estado, gasto público y tasas impositivas (Uribe Hernández, 2016). El papel que desempeña el estado en el proceso de formalización es fundamental, pero más aún son los contribuyentes que desempeñan la actividad minera, aportando al fisco, por tanto, al país; financiando los gastos públicos, generando empleos en la población y finalmente dinamizando la economía.

#### 1.4. Hipótesis general

Los factores de la formalización afectan negativamente la situación financiera de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

- Los factores de formalización predominantes están relacionados a lo económico y financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa
- Los factores de formalización si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.
- La relación que existente entre los factores de la formalización y el efecto financiero son graduales y positivos en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

#### 1.5. Alcances y limitaciones

La aplicación de la investigación se realizó en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel –Camaná – Arequipa, el cual se llevó a cabo en el periodo de noviembre del 2018 a febrero 2019 utilizando técnicas e instrumentos destinados al recojo de información brindado por contadores, gestores de las PYMES mineras, asistentes, auxiliares y mineros de la zona.

## **CAPÍTULO 2**

### **FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA**

#### 2.1. Marco Teórico

##### 2.1.1. Pequeña Minería

Es la actividad que se desarrolla en función a la minería ejercida con un nivel de envergadura pequeña, de manera personal o de varios sujetos; que posean personería natural o jurídica y se desarrollen como centrales de asociaciones, cooperativas mineras ocupadas a la explotación de mineral con contenido polimetálico y obtengan provecho económico por este; además que posean cualquier título de hasta 2000 hectáreas, donde se encuentren petitorios de concesiones mineras y otros. Para el caso de los productores de minerales metálicos deberán contar con un volumen de producción o beneficio que no supere la capacidad 350 toneladas métricas de peso al día, según la Ley General de Minería en el artículo 91(Perú, 1992, 2008).

##### 2.1.2. Minería Ilegal

Es una actividad entorno a la minería realizada de manera personal o de varios sujetos; que posean personería natural o jurídica, que mantienen una

organización para desarrollar la actividad extractiva, utilizando máquinas y equipamiento que no competen a la ocupación y trabajo de minería que desarrolla el pequeño productor minero o productor minero artesanal según sus características, o también pueda que incumplan las demandas que requieren cumplir las normas de índole administrativo, técnico, social y medioambiental que estén puestas para regir y controlar dicha actividad.

Además toda actividad minera que se realice en zonas no permitidas por tanto prohibidas, sí existiese actividad minera se entenderá como minería ilegal (Perú, 2012).

#### 2.1.3. Minería Artesanal

Es una actividad que se desarrolla con un carácter de subsistencia que requiere la utilización intensiva de recurso humano no calificado, convirtiéndola en una detonante y semilla para engendramiento de empleo y de diversos sucesos colaterales beneficiosos en las áreas aledañas, comúnmente están ubicadas en las zonas más alejadas y deprimidas de la nación; constituyéndose en puntos extremos de desarrollo, los cuales comprenden las labores extractivas y de recuperación de materiales con contenido metálico y no metálico, del suelo y subsuelo, desarrollándose de manera personal, en conjunto o por una empresa con personería jurídica (Perú, 2002a).

#### 2.1.4. Minería Informal

Es una actividad entorno a la minería realizada de manera personal o de varios sujetos; que posean personería natural o jurídica, que mantienen una organización para desarrollar la actividad extractiva, utilizando máquinas y equipamiento que no competen a la ocupación y trabajo de minería que desarrolla el pequeño productor minero o productor minero artesanal, según sus

características, o también pueda que incumplan las demandas que requieren cumplir las normas de índole administrativo, técnico, social y medioambiental que estén puestas para regir y controlar dicha actividad, en zonas calificadas como no prohibidas para el desarrollo de la minería y que a la par éstos hayan comenzado un proceso de formalización (Perú, 2012).

#### 2.1.5. Formalización de las PYMES mineras

La formalización comúnmente es entendida como el acto que delimita lo cual no debería de ser, sino más bien como un proceso que permite el tránsito gradual desde etapas de mayor o menor informalidad hasta converger con la economía formal logrando ser parte de esta, originando cambios en la forma como se desenvuelven las actividades de pequeña minería y minería artesanal por las PYMES para adecuarse a la normativa, conceptos vinculados que permiten establecer bases fundamentales en la economía formal y a las exigencias planteadas a la minería para el desarrollo sostenible. Siendo así, la formalización en la práctica, un proceso de conversión que busca: seguridad jurídica para invertir en mejoras, acceso a financiamiento, mejoras de desempeño de gestión productiva y ambiental, mejora de condiciones de seguridad y salud laboral, resolución de conflictos, alianzas estratégicas, tributación y fiscalización adecuadas. La idea de formalización en el sector tiene un foco atenuante, que es buscar la inclusión del sector informal al proceso de modernización, en el mismo sentido podemos definir como un proceso de múltiples dimensiones, no limitado a la legalización, sino que comprende dimensiones propias que comprenden que las PYMES mineras logren el desarrollo. Además, es preciso entender que la informalidad tiene diversas interpretaciones teóricas las cuales han derivado diferentes orientaciones estratégicas como políticas públicas. Por una parte, las creadas a partir de estrategias de apoyo a la supervivencia, pudiendo ser

entendida como una política que frena la pobreza con un sesgo claro a asistencia social; y por otra parte las que buscan la inclusión del sector informal al proceso de modernización, partiendo del reconocimiento de que existe diversas actividades informales cuyas posibilidades de expansión se relacionan con la capacidad de incorporarlas a la formalidad. Sin embargo, puede decirse que en términos generales este concepto se inscribe en la perspectiva que plantea como objetivo la búsqueda de la incorporación de las actividades informales al proceso de modernización.

En síntesis, podemos decir que la formalización es un proceso largo y provechoso que implica esfuerzo para alcanzar la transformación de múltiples dimensiones, donde los actores principales son las personas naturales o jurídicas, comunidad y los demás actores involucrados dedicados a la actividad minera, que requieren de una legislación adecuada, orientación y apoyo por parte de las instituciones, con el propósito de lograr capacidad para asumir derechos y deberes económicos y lograr incidir en su propio desarrollo por tanto en su sector (Mosquera L, 2006).

#### 2.1.6. Factores Económicos y Financieros

Los factores económicos comprenden tareas que llevan a acrecentar el volumen de producción pudiendo ser servicios o bienes que formarán parte e interactuarán en una economía, cumpliendo demandas humanas. Se encuentran numerosos tipos de factores, comenzando por los factores económicos del sector, los factores macro económicos del país y los factores internacionales.

En el entorno macro económico de las empresas existen factores que influyen en su marcha y evolución. Empezando con el crecimiento económico en donde se desenvuelve las PYMES, la inflación, desempleo, políticas fiscales y monetarias, el nivel de industrialización, el grado de disponibilidad de recursos entre otras.



En el sector se considera las características propias en las que se desenvuelven las organizaciones, la clasificación de mercado, los competidores, proveedores, clientes, el desarrollo del sector entre otras (Mochón Morcillo & Beker, 2007).

El factor financiero involucra la conducción de los bienes económicos de una organización, decidiendo como los recursos se asignan para cada área en la que está compuesta, con el objetivo de maximizar beneficios económicos, también es el propulsor de crecimiento de la empresa y encargado de lograr sostenibilidad. Conlleva más que solo ganar o perder al final del periodo; a través de los factores financieros se debe de lograr el análisis financiero considerando las tendencias económicas y de gestión que la organización debe dominar para así poder conseguir éxito a futuro. Finalmente, la información financiera de una entidad tiene un fin que es lograr ser un apoyo para los accionistas, especuladores y otros acreedores existentes. Apoyando la toma de las mejores opciones sobre la distribución y manejo de recursos a la organización, estas decisiones acarrear enajenar, adquirir o conservar patrimonio o como también de instrumentos de deuda y conceder o saldar préstamos y cualquier otra forma de crédito (Apaza Meza, 2015; Rodriguez Rodriguez & Acanda Regatillo, 2009).

#### 2.1.7. Factores Normativos y Legales

Están comprendidos en un sistema de normas para cada una de las etapas de desarrollo de un proyecto minero a las cuales se ven sujetas las PYMES, están bien un sistema que ofrece amparo y protección de la propiedad, para esto cuenta con reglamentos y regulaciones específicas aplicables a las actividades de extracción y explotación de los recursos naturales. Este factor posibilita germinación de las condiciones para la formalidad y legalidad para cada etapa de un proyecto minero, afectando el interior como en el entorno donde se desarrollan las empresas; estableciendo jerarquía legal de diversa índole en los cuales cada etapa es gestionada y controlada por parte de la organización y los organismos

encargados del control, consiguiendo dar garantía de cumplimiento de lo que exige y especifica el estado, favoreciendo el impacto económico, social, ambiental entre otros propios del sector. Adicionalmente este factor logra establecer niveles e instrumentos de salvaguarda y amparamiento de los resultados del desarrollo de la actividad minera a través de los denominados derechos de titularidad y reconocimiento de legalidad por parte del estado (Eisenover Cely, 2016).

#### 2.1.8. Factores Socio – Ambientales

Actualmente es uno de los factores a tomar en cuenta para acercarse a la formalización de las PYMES que presentan no tan buenos precedentes en las prácticas que conlleva desarrollar esta actividad, debido al escaso interés en la preservación de su entorno y el escasa consideración hacia los pueblos adyacentes, esto ha conllevado a generar una estropeada percepción sobre la minería desarrollada a cualquier escala, en tal sentido que de generación en generación se ha transmitido que la minería representa contaminación y destrucción de la zona donde se desarrolla (Oyarzún & Oyarzún, 2011).

Es preciso mencionar que en la mayoría de distritos, donde se desarrolla minería artesanal y a pequeña escala las zonas pobladas son encontradas con considerables tasas de pobreza y de vulnerabilidad, careciendo de servicios de agua, desagüé, energía eléctrica y con una atenuante falta de presencia del gobierno que consolide políticas de desarrollo estructural. Las condiciones mencionadas en líneas anteriores están intrínsecas en la materia de los factores sociales que generalmente están presentes en las discusiones entre el estado peruano y las zonas pobladas aledañas. Las comunidades son los actores más afectados a la hora de convivir en el desarrollo de la actividad minera, a causa de la inevitable alteración de su forma cotidiana de vida debido a la explotación minera del territorio donde han morado por generaciones. Resulta entonces, que

las comunidades afectadas por la actividad minera se encuentren con personas con opiniones adversas, ambivalentes o favorables respecto a la actividad extractiva, creando entre los que están a favor o en contra de ella disputas locales. Asimismo, generalmente padecen de problemas internos de representatividad, siendo el estado el encargado de conseguir ser el mediador el que impulse el diálogo y formule alternativas y soluciones a los conflictos (Cotrina Teatino, 2016).

#### 2.1.9. Factores Administrativos y Estratégicos

Inmersos en los factores administrativos que fijan el desarrollo y la formalización de las PYMES mineras los puntos identificados más relevantes tienen relación con la gestión de recursos humanos, aspectos contables y financieros, la administración propia de sus negocios y la capacitación. Las PYMES están conformadas por los mismos mineros, o empresas familiares lo que deriva que la gerencia sea asumida por una persona que no tiene la capacitación ni preparación idónea para alcanzar un desarrollo a largo plazo en estas. Asimismo, se percibe que entre los empresarios prima un objetivo muy común que es obtener beneficio al menor plazo factible, careciendo el planteamiento de objetivos que permitan alcanzar una meta ambiciosa a largo plazo, la gestión del talento humano es un pilar de desarrollo que influye en el crecimiento aun si esta presenta un desarrollo informal, la capacitación es abordada al inicio del vínculo laboral mientras que el ámbito motivacional se cubre con dinero, cuyos pagos extras se abonan por finiquitar el trabajo adicional. En relación tanto con lo financiero como en lo contable, una buena administración financiera se compone como uno de sus primordiales desafíos. La escasa preparación en los aspectos mencionados, junto a una cota de informalidad, genera que sus operaciones financieras no cuenten con respaldo suficiente. Así pues, la contabilidad es relevante solo para cumplir

con las obligaciones tributarias. Entre los factores estratégicos que más destacan, se identifican el acceso a capital, ausencia de objetivos a largo plazo que conlleven planeación, investigación y entendimiento de mercados. También se denotan señales que los empresarios administran sus negocios sin tener una visión, misión y objetivos de largo plazo. Dejando desapercibidas estrategias ambiciosas de largo plazo que impulsen el crecimiento de sus negocios y del sector. Otro aspecto que limita el desarrollo de las PYMES es el acceso a financiamiento. En efecto, los bancos les brindan accesos a créditos, pero estos son peculiarmente limitados. Para mayores montos es pertinente demostrar respaldos concretos(Católica, 2011).

#### 2.1.10. Factores Externos

Estos factores en la organización tienen una particularidad que en estos no pueden tener control y está constituido por el entorno que integran, situando a la empresa en un escenario de un sistema libre supeditado por variables de una economía activa como variables específicas del sector particular en el cual desarrolla sus actividades. Específicamente, las capacidades para el desarrollo de las organizaciones se ven condicionadas de manera directa por factores de su entorno tales como el desarrollo de la ciencia, la tecnología, innovación, competencia, estado, la corrupción e informalidad (Eisenover Cely, 2016).

En relación con la ciencia, tecnología e innovación se concluye como posibilidades de sostén externo, tanto involucre procesos de innovación o mejoría de productos en lo que tenga que corresponder con producción, talento humano, soporte de infraestructura y tecnología; comprendiendo que las organizaciones en condiciones cotidianas, estos aspectos son complejamente mejorados con las competencias propias de las empresas.

En relación con el tema de la corrupción e informalidad refiere a las organizaciones que se desenvuelven en el sector sin abonar al estado los impuestos que corresponden por ley, originando competencia desleal a las PYMES en camino a la formalización, y esto además genera que no se logre alcanzar financiamiento con tasas y montos atractivos para estas PYMES.

En relación al acceso a la tecnología, tal acceso es bastante limitado en la actividad minera a pequeña escala y minería artesanal con la gestión administrativa de sus empresas.

En cuanto al gobierno, este ejerce activamente acciones frente al desarrollo de las PYMES; cumpliendo específicamente el rol de promotor, brindando capacitación y promoviendo la formalización (Católica, 2011).

#### 2.1.11. Factores Internos y Personales

Estos factores están bajo el control de la organización son los que la definen y caracterizan jugando un papel importante a la hora de determinar en gran medida las posibilidades de formalizar procesos y lograr desarrollo en las PYMES. En esta se puede distinguir a que apunta la organización: en el mercado, en su producción, en el, en el valor; marcando las pautas en que es entendida cada labor de la empresa y por ende derivan las particularidades de todos los procesos que se desarrollan. Además, comprende cómo la empresa percibe su propia organización y la forma y particularidades como hacen frente las fases de organización, planeación, dirección haciendo énfasis en aspectos como la planeación estratégica, la estructura organizativa, responsabilidades, obligaciones con la dirección y el personal. Por último, las características y condiciones propias a los que la empresa incurre para lograr el fin de explotación utilizando para ello recursos financieros, tecnológicos, físicos y humanos (Eisenover Cely, 2016; Poccori Farfán, 2016).

En cuanto a los factores personales pueden verse desde dos perspectivas: primero, considerar como el factor cultural de la informalidad al producto de la existencia de un tipo de perfil de mineros con un deseo primordial de subsistencia y con un afán irresponsable de enriquecimiento instantáneo, a quienes no les interesa ceñirse a las normas del sector ni mucho menos contribuir al desarrollo e informar para un adecuado control del Estado y utilizando métodos rudimentarios, procurando el máximo beneficio con el mínimo de inversión. Desde la segunda perspectiva contraria a la cultura del minero informal, podría ser considerada como una consecuencia dada por las características de la informalidad (Mosquera L, 2006).

#### 2.1.12. Razones de rentabilidad

Muestran la relación aritmética entre dos cuentas guardando una referencia importante entre ambas, en rentabilidad será sobre los resultados del ejercicio de la organización, evaluando la cantidad de utilidades obtenidas en base a los montos iniciales de inversión. Situando los siguientes como principales ratios de rentabilidad:

- Rentabilidad de los Ingresos.

$$\text{Rentabilidad de los ingresos} = \frac{\text{Utilidad Neta del periodo}}{\text{Ventas}}$$

En relación a rentabilidad, es primordial caracterizar cuánto obtiene de beneficio la organización por cada sol vendido, originando la razón de rentabilidad de los Ingresos, este permite determinar el porcentaje que queda de cada sol de venta después de cumplir con las obligaciones hacia terceros (gasto).

- Rentabilidad Económica.

$$\text{Rentabilidad Económica} = \frac{\text{Utilidad Neta del Período}}{\text{Activo Total}}$$

Este se caracteriza por la utilidad obtenida por cada sol en activo total invertido y muestra el grado de eficacia de la gestión económica.

- Rentabilidad Financiera.

$$\text{Rentabilidad Financiera} = \frac{\text{Utilidad Neta del período}}{\text{Recursos Propios}}$$

Por último, la rentabilidad financiera que por cada sol de Recursos Propios invertidos generaron ganancias para los dueños de la organización (Rodríguez Rodríguez & Acanda Regatillo, 2009).

## 2.2. Marco Referencial

### 2.2.1. Investigaciones Internacionales

Este estudio internacional se denominó “El desafío de la formalización en la minería artesanal y de pequeña escala” tuvo como objetivo “compilar, sistematizar y analizar los resultados de cuatro trabajos previos sobre experiencias de formalización de la minería artesanal y en pequeña escala Llevados a cabo en Bolivia, Colombia, el Ecuador y el Perú; siguiendo los siguientes objetivos específicos a) difundir los principales resultados de los estudios realizados en los cuatro países b) analizar sus principales hallazgos y desarrollar una reflexión general sobre el significado y los desafíos de la formalización de la Minería artesanal y en pequeña escala, para extraer lecciones, recomendaciones, propuestas y conclusiones que ofrezcan a Los interesados en la problemática de la minería artesanal y en pequeña escala en la región nuevos elementos de discusión en el campo de la teoría y en el terreno de las políticas y programas” llegando a las siguientes conclusiones a) que las características particulares

observadas en caso del Bolivia, Colombia, El Ecuador y El Perú , en las décadas de los ochenta y noventa fueron periodos que estuvieron sumergidos en graves situaciones de crisis socioeconómica y por profundas transformaciones estructurales en el modelo de Estado. En este marco, dos procesos se desarrollaron coincidentemente: Por una parte, con diferentes énfasis y momentos, distintos ritmos y resultados, se aprecia un esfuerzo por promover una minería privada, moderna y de gran escala como una de las palancas para el desarrollo de los países. Para esto se buscó crear un marco legal e institucional atractivo para la inversión extranjera. Predominó una tendencia a eliminar el tratamiento de la minería por estratos y se debilitaron las políticas e instituciones orientadas a la protección y fomento del desarrollo de la pequeña minería. Simultáneamente, producto de la situación económica, los impactos de las propias reformas estructurales, así como de otros factores coyunturales, masas de personas se volcaron hacia actividades de pequeña minería y minería artesanal. En busca de crear sus propias alternativas de subsistencia y de desarrollo. b) que el escenario de la minería ha cambiado sustancialmente en el Perú muestra una gran minería fuerte y en expansión, liderada por capitales extranjeros. La minería peruana ha estado a la base del crecimiento de la economía nacional durante la última década, y el peso del sector en el conjunto de la economía se ha acentuado. Al mismo tiempo, no obstante, se ha mantenido una importante presencia de una minería artesanal de oro que avanza en el proceso de formalización y desarrollo empresarial. c) que a pesar de las deficiencias de las estadísticas y de la tendencia de la mayoría de estimaciones disponibles a subestimar esta realidad, la importancia económica y social lograda por la minería artesanal y a pequeña escala los cuatro países en este periodo es innegable. En el Perú solo la del oro explica casi la tercera parte del empleo minero y 12 por ciento de la producción nacional de este metal. d) La pequeña minería y minería



artesanal está constituida por una amplia gama de actividades con características particulares en cada País. No obstante, todas ellas tienen en común el hecho de que se trata de explotaciones de yacimientos de fácil aprovechamiento, que son abundantes en la región y que resultan atractivas por la existencia de una demanda local, o los buenos precios internacionales, como los de los metales y piedras preciosas (oro en los cuatro países, plata, zinc y estaño en Bolivia, y esmeraldas en Colombia). Estos pueden ser yacimientos secundarios superficiales; yacimientos primarios a bajas profundidades o que presentan afloramientos en la superficie; minas abandonadas de yacimientos primarios que disponen de accesos e infraestructura subterránea; y depósitos abandonados de desmontes y colas de las minas. e) que alrededor de estos recursos, y atendiendo su grado de desarrollo, como parte de lo que se denomina pequeña minería y minería artesanal se pueden distinguir: actividades mineras de subsistencia, actividades mineras artesanales y actividades de pequeña minería; en el Perú, involucra sobre todo explotaciones artesanales de oro en yacimientos aluviales en los ríos de la selva de Madre de Dios y en yacimientos primarios de la cordillera de los andes en las zonas de Puno, del sur medio y La Libertad. f) que la tendencia de la política oficial de los países en relación con la pequeña minería y minería artesanal ha ido pasando de ignorarla a perseguirla y, finalmente, a buscar su integración o al menos, la incorporación de parte de ella: la última posición comienza a cobrar fuerza desde finales de la década de los noventa, la de reconocer a la pequeña minería y minería artesanal como un segmento de la minería con valor y características propias, que tiene su razón de ser en determinado tipo de yacimientos mineros y que puede cumplir un papel de suma importancia, no solo como una estrategia de subsistencia sino también como una oportunidad para el desarrollo de los pueblos y como un componente clave de políticas de lucha contra la pobreza, la búsqueda de la equidad y de la paz social.

Esta concepción reconoce que no todos los depósitos mineros son idóneos para la minería de gran escala y admite que un aprovechamiento exhaustivo de los recursos mineros del país implica en muchos casos apoyar la pequeña minería y minería artesanal, dando así espacio a la presencia y contribución de actividades mineras de distinta escala, de este modo se propone la necesidad de integrar la pequeña minería y minería artesanal a la economía formal y de impulsar la transmutación en empresas técnica y económicamente calificadas, así como social y ambientalmente responsables(Mosquera L, 2006).

### 2.2.2. Investigaciones Nacionales

La tesis titulada “Efectos tributarios en la gestión de las MYPES de la actividad minera del oro en la región de Arequipa”, se planteó como problema principal “¿Cuáles son los efectos tributarios en la gestión de las MYPES de la actividad minera del oro en la región de Arequipa?” teniendo como objetivo principal de investigación “Determinar los efectos tributarios en la gestión de las MYPES de la actividad minera del oro en la región de Arequipa”, utilizando una metodología de investigación aplicada de nivel descriptivo-explicativo, llegando a las siguientes conclusiones principales. a) permite conocer que la aplicación de sanciones fiscales afecta directamente en la ejecución de los recursos de la empresa. El nivel de educación y sobre todo el conocimiento de la actividad minera, por parte de los mineros que participan en la actividad extractiva, es muy bajo, lo que origina que las actuaciones de éstos se vean orientada exclusivamente a obtener beneficios personales a costa de la depredación del medio ambiente y de la afectación social que se genera en las localidades donde se encuentran los yacimientos mineros. Asimismo, la indiferencia al cumplimiento fiscal, hace que las actuaciones de tales mineros sean más osadas logrando que sea incontrolado por parte de las autoridades que terminan coludiéndose con éstos. b) permite

conocer que los tributos que gravan a la actividad minera, causan efectos tanto en los costos de producción y en los resultados operacionales. La presión tributaria a las que están sometidas la MYPES es elevada ya que están supeditadas al gobierno central, regional, local, leyes sociales, compromisos con las comunidades aledañas y con el país. c) determina que las MYPES que si tienen un constitución según ley, se ven afectadas financieramente por las actividades que desarrollan los minero informales e ilegales, los cuales operan sin control de la administración tributaria; esta falta de control y supervisión de parte esta, deriva a que la minería artesanal no alcance la formalización. d) determina que la minería artesanal y/o informal, se deberían considerar algunas alternativas que ayuden a reducir la informalidad de este sector y encontrar una solución que satisfaga a las partes involucradas, creando conciencia tributaria y flexibilizando tributos acordes con la realidad económica del sector minero artesanal f) por ultimo determina que los efectos tributarios influyen directamente en la gestión de las MYPES de la actividad minera del oro en la región de Arequipa (Salinas Fernandez, 2010).

Continuando con otra tesis titulada “la cultura tributaria y la formalización de las empresas mineras en el Perú”, planteó como problema principal “¿En qué medida la cultura tributaria, incide en la formalización de las empresas mineras en el Perú?” teniendo como objetivo principal de investigación “Establecer si la cultura tributaria, incide en la formalización de las empresas mineras en el Perú”, utilizo un método y diseño Expost facto o retrospectivo, la investigación fue de nivel aplicado de tipo explicativo, llegando a las siguientes conclusiones principales a) los resultado han permitido determinar que el entendimiento de la vitalidad de la tributación, incidiendo significativamente en la formalización de las empresas mineras. b) Los datos obtenidos y puestos prueba le permitieron demostrar que el nivel de conciencia tributaria en el contribuyente vinculado a la actividad minera, incide significativamente en el encadenamiento productivo formal del desarrollo

empresarial. c) determinó que el conjunto de valores, creencias y actitudes que tiene el contribuyente para cumplir con las obligaciones fiscales, incide significativamente en el aprovechamiento de las facilidades en el proceso de formalización empresarial. d) preciso que el conocimiento en los contribuyentes de la actividad minera sobre el cumplimiento de las responsabilidades tributarias, incide significativamente en la decisión del contribuyente para el acceso a la formalización empresarial. e) determinó que la información y concientización en el contribuyente sobre el cumplimiento de sus compromisos con el ente rector, incide significativamente en el conocimiento de los regímenes tributarios que existen a nivel empresarial. f) demostró que el conocimiento sobre los alcances que tiene la tributación en el desarrollo del país, facilita significativamente la libertad empresarial y laboral en la formalización de las empresas mineras. g) por último, estableció que la cultura tributaria, incide significativamente en la formalización de las empresas mineras en el Perú (Apaza Apaza, 2018).

## 2.3. Marco Legal

### 2.3.1. Ley General de Minería

La ley abarca todo lo referente al beneficio de recursos minerales del suelo y del subsuelo que estén dentro del territorio nacional, como también sobre el dominio del mar; exceptuando de la aplicación los hidrocarburos y otros que especifica la ley, protegiendo y promoviendo.

El estado es propietario de los recursos naturales, siendo estos inalienables e imprescriptibles; Preservando y evaluando para fomentar inversión, normando de esta manera la actividad minera y a la par fiscalizando, utilizando para ello el régimen de concesiones. Otorgando a su tenedor de esta última obligaciones y beneficios especificadas en la ley. Definiendo y regulando las actividades de

industria minera como lo son: cateo, prospección, exploración, explotación, labor general, beneficio, comercialización y transporte minero.

El ejercicio de las actividades mineras, exploración, explotación, labor general, beneficio, transporte minero se realizan bajo el sistema de concesiones, otorgándose el acceso tanto para el estado como particulares (Perú, 1992).

### 2.3.2. Normativa vinculada al proceso de formalización minera integral

La normativa vinculada del Estado peruano que rige e impulsa el proceso de Formalización de las actividades de la Pequeña Minería y Minería Artesanal y que Sistematizan estas para poder permitir regular y frenar la minería ilegal, promulgadas debidamente al marco normativo constitucional y la norma específica que rigen las actividades del sector minero.

En el Proceso de Formalización Minera Integral actual existen medidas de lucha contra la minería ilegal, el cual presenta un hincapié en la complejidad para el Estado para poder aplicar y llevar adelante las herramientas para la formalización de las actividades de la pequeña minería y minería artesanal. En el año 2017 desde el mes de agosto se reduce la normativa a una expresión más simple en cuestión de términos procedimentales, aplicando una estrategia que considera la participación activa constante con los protagonistas (mineros, gobiernos regionales, gremios mineros, comunidades, entre otros actores). Como también respecto a la minería ilegal, con carácter penal y buscando el impulso de la formalización (Dirección General de Formalización, 2018).

## **CAPÍTULO 3**

### **ESTADO DEL ARTE**

#### 3.1. Investigaciones sustentadoras

**La investigación de ámbito internacional** realizado por César Mosquera en el año 2006 buscó el objetivo de compilar, sistematizar y analizar los resultados de cuatro trabajos previos sobre experiencias de formalización de la minería artesanal y en pequeña escala (MAPE) Llevados a cabo en Bolivia, Colombia, el Ecuador y el Perú.

Este estudio trata de un estudio regional basado en los resultados y la evidencia empírica proporcionados por cuatro trabajos nacionales de experiencias de formalización de la MAPE desarrollados en Bolivia, Colombia, el Ecuador y el Perú.

El concepto de formalización de la MAPE que guio Los estudios realizados en los países fue resultado de un proceso de construcción propia de Los expertos e instituciones vinculadas al sector partiendo del reconocimiento de que existe una amplia gama de actividades informales cuyas posibilidades de expansión se relacionan con la capacidad de incorporación plena a la formalidad.

Las políticas prevalecientes con esta orientación suelen inscribirse en una triple dimensión. La primera es el apoyo que busca fomentar el desarrollo productivo de las pequeñas unidades. La segunda dimensión se refiere al desarrollo del bienestar social de Los ocupados en el sector informal. Por último, una tercera dimensión que refiere al marco legal e institucional.

El estudio recomienda algunas políticas y lineamientos de acción que se orientan a fortalecer esos procesos y a asegurar la continuación de la actividad minera como una estrategia de sustento económico de las poblaciones concernidas, en el marco de un desarrollo sostenible.

Concluyendo en: a) el escenario de la minería ha cambiado sustancialmente en el Perú muestra una gran minería fuerte y en expansión, liderada por capitales extranjeros. La minería peruana ha estado a la base del crecimiento de la economía

nacional durante la última década, y el peso del sector en el conjunto de la economía se ha acentuado. Al mismo tiempo, no obstante, se ha mantenido una importante presencia de una minería artesanal de oro que avanza en el proceso de formalización y desarrollo empresarial. b) La pequeña minería y minería artesanal está constituida por una amplia gama de actividades con características particulares en cada País. No obstante, todas ellas tienen en común el hecho de que se trata de explotaciones de yacimientos de fácil aprovechamiento, que son abundantes en la región y que resultan atractivas por la existencia de una demanda local, o los buenos precios internacionales, como los de los metales y piedras preciosas (oro en los cuatro países, plata, zinc y estaño en Bolivia, y esmeraldas en Colombia). Estos pueden ser yacimientos secundarios superficiales; yacimientos primarios a bajas profundidades o que presentan afloramientos en la superficie; minas abandonadas de yacimientos primarios que disponen de accesos e infraestructura subterránea; y depósitos abandonados de desmontes y colas de las minas. c) la tendencia de la política oficial de los países en relación con la pequeña minería y minería artesanal ha ido pasando de ignorarla a perseguirla y, finalmente, a buscar su integración o, al menos, la incorporación de parte de ella: la última posición comienza a cobrar fuerza desde finales de la década de los noventa, la de reconocer a la pequeña minería y minería artesanal como un segmento de la minería con valor y características propias, que tiene su razón de ser en determinado tipo de yacimientos mineros y que puede cumplir un papel de suma importancia, no solo como una estrategia de subsistencia sino también como una oportunidad para el desarrollo de los pueblos y como un componente clave de políticas de lucha contra la pobreza, la búsqueda de la equidad y de la paz social. Esta concepción reconoce que no todos los depósitos mineros son idóneos para la minería de gran escala y admite que un aprovechamiento exhaustivo de los recursos mineros del país implica en muchos casos apoyar la pequeña minería y minería artesanal, dando así espacio a la presencia y contribución de actividades mineras de distinta escala, de este modo se propone la necesidad de integrar la pequeña minería y minería artesanal a la economía formal y de impulsar la transmutación en empresas técnica y económicamente calificadas, así como social y ambientalmente responsables (Mosquera L, 2006).

**La investigación de ámbito Nacional** realizado por Rubén Leonard Apaza Apaza en el año 2018, persigue el objetivo de establecer si la cultura tributaria, incide en la formalización de las empresas mineras en el Perú.

El tipo de investigación que desarrollo fue explicativo - aplicativo; por otro lado el método y diseño de investigación fue expos facto o retrospectivo; y con relación a la muestra de estudio se realizó a 384 administradores de empresas mineras.

Respecto a los instrumentos utilizados para la medición de las variables fue la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario,

Concluyendo que la cultura tributaria, incide significativamente en la formalización de las empresas mineras en el Perú. Para ello determino que el conocimiento sobre la importancia de la tributación, incide significativamente en la formalización de las empresas mineras. Y también demuestra que el conocimiento sobre los alcances que tiene la tributación en el desarrollo del país, facilita significativamente la libertad empresarial y laboral en la formalización de las empresas mineras(Apaza Apaza, 2018).

**La investigación de ámbito regional** realizada por Edith Rosario Salinas Fernández en el año 2010 buscó el objetivo que los lectores tengan conocimiento de los efectos tributarios en la gestión de las Mypes de la actividad minera del oro en la región de Arequipa. Para la metodología de la investigación utilizo tipo descriptiva – aplicada recurriendo a técnicas de recolección de información como la entrevista y la encuesta; y como instrumentos la guía de entrevista y el cuestionario.

Como resultado de la investigación llega a conocer que los tributos que gravan a la actividad minera, causan efectos tanto en los costos de producción y en los resultados operacionales. La presión tributaria a las que están sometidas las Mypes es elevada ya que están supeditadas al gobierno central, regional, local, leyes sociales, compromisos con las comunidades aledañas y con el país.

Llega al resultado que las Mypes que, si tienen una constitución según ley, se ven afectadas financieramente por las actividades que desarrollan los minero informales e ilegales, los cuales operan sin control de la administración tributaria; esta falta de control y supervisión de parte esta, deriva a que la minería artesanal no alcance la formalización.

Llega al resultado que la minería artesanal y/o informal, se deberían considerar algunas alternativas que ayuden a reducir la informalidad de este sector y encontrar una solución que satisfaga a las partes involucradas, creando conciencia tributaria y flexibilizando tributos acordes con la realidad económica del sector minero artesanal (Salinas Fernandez, 2010).



## **CAPÍTULO 4**

### **METODOLOGÍA**

#### 4.1. Metodología de la investigación

##### 4.1.1. Método de la investigación

Debido a las condiciones del trabajo de campo y por la disponibilidad de acceso a información (primaria y secundaria), se determinó que la metodología aplicada será básicamente de tipo cuantitativo, para ello se desarrolló cuestionarios que se aplicaron en oportunidad cuando se brindaba capacitación y orientación sobre la obligación de emitir comprobantes electrónicos y en la unidad de análisis en sus diferentes oficinas ubicadas en la ciudad Arequipa como en el Distrito de Mariano Nicolás Valcárcel, en donde se interactuó con representantes, contadores y socios de las PYMES mineras.

##### 4.1.2. Técnica de investigación

La principal técnica que se utilizó en este estudio fue la encuesta, conformada por preguntas de modalidad cerrada, como instrumento de recolección de la información se utilizó el cuestionario elaborado con la intención de ser comprensible y sobre todo que represente el problema se aplicaron sobre la muestra señalada.

#### 4.1.3. Diseño de la investigación

Debido a que el objetivo del estudio fue concluir con los factores de la formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del Distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, se recurrirá a un diseño no experimental que se aplicará de manera transversal.

#### 4.2. Descripción de la investigación

##### 4.2.1. Estudio de Caso

Se llevó a cabo sobre una base predeterminada de las PYMES mineras del Distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

##### 4.2.2. Población

La población objeto de estudio, estuvo conformada por los encargados de la contabilidad de las PYMES mineras como de los gerentes de la empresa que generalmente son los dueños o tienen mayoría de participaciones y/o acciones de una sociedad. El número de PYMES mineras a nivel del Distrito de Mariano Nicolás Valcárcel de provincia de Camaná – Arequipa, será determinado por el Registro Integral de Formalización Minera “REINFO” por lo que se consideró como población finita de 106 empresas con personería jurídica registradas.

##### 4.2.3. Muestra

La muestra a seleccionar será por conveniencia y son estas donde desarrollo la práctica/experimental de la investigación. Para el análisis de la problemática existente en sector minero del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná - Arequipa, cabe mencionar que la muestra óptima se determinó de la siguiente manera:

$$n = \frac{NZ^2\alpha * pq}{(N - 1)E^2 + Z^2\alpha * pq}$$

n: Tamaño de muestra buscado.

N: Tamaño de población.

Z: Valor de la abscisa de la curva normal para una probabilidad del 95% de confianza.

$\alpha$ : Representa el error que el investigador comete al determinar el tamaño de muestra, este error puede ser del 5%

p: Probabilidad de que ocurra el evento (se asume  $p = 0.5$ ).

q: Probabilidad de que no ocurra el evento estudiado ( $q = 0.5$ ).

E: Representa a la precisión estadística llamada también error de muestreo 12%.

$$n = \frac{(106)(1.96)^2(0.5)(0.5)}{(106-1)(0.12)^2(1.96)^2(0.5)(0.5)}$$
$$n = 41.1755$$

Llegando al resultado que la muestra representa el 38.6% del total de la población.

#### 4.2.4. Técnicas de observación e instrumentos de colecta y procesamiento de datos

Para procesar la información se utilizó los instrumentos siguientes: Un cuestionario de preguntas cerradas, que permitieron identificar y analizar la situación actual y se estableció recomendaciones a la situación problemática abordada en la presente investigación, También se utilizó el Programa Computacional SPSS (Statistical Package for Social Sciences).

### 4.3. Operacionalización de variables

Variables de investigación	Dimensiones	Indicadores
<b>VI (X): Factores de la Formalización</b>	D1: Factores Económicos	Sector y Entorno Macroeconomico
		Compras
		Ventas
	D2: Factores Financieros	Gestion de recursos disponibles
		Estructura de costos
		Estados financieros
	D3: Factores Tecnológicos	Activos adquiridos, arrendados
	D4: Factores Socio - Ambientales	Movilizaciones, Rechazo y protestas
		Pasivos ambientales
	D5: Factores Normativos y de legislación	Derechos de propiedad
		Concesiones y contratos de explotación
	D6: Factores Administrativos y Estrategicos de Gestión	Procesos de organización, planeacion y dirección
		Administración del talento humano
	D7: Factores internos y personales	Cultura tributaria
Características propias de los recursos		
<b>VD (Y): Efecto financiero</b>	D8: Efecto en las razones de rentabilidad	Rentabilidad de ingresos
		Rentabilidad Económica
		Rentabilidad Financiera

## **CAPÍTULO 5**

### **DESARROLLO DE LA TESIS**

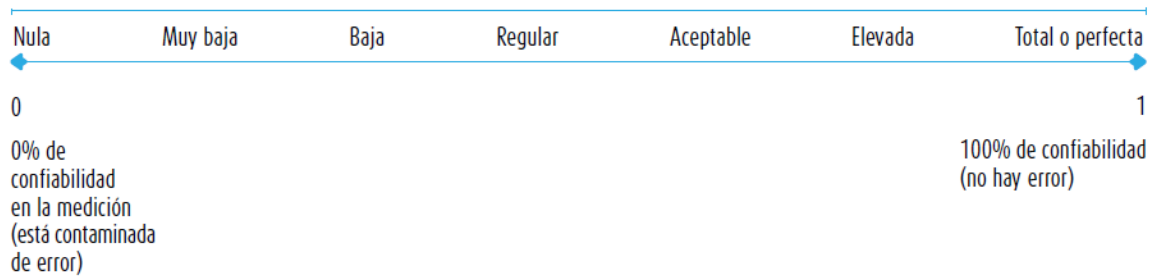
#### 5.1. Prueba de validez y confiabilidad del instrumento

##### 5.1.1. Índice de consistencia interna alfa de Cronbach

###### **Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	N de elementos
,624	46

En el cuadro se visualiza El coeficiente  $\alpha$  de Cronbach para la exploración de la confiabilidad del instrumento, obteniendo como resultado un índice de 0.624, lo que significa que su medida es aceptable, esto se representa en la figura 1.



*Figura 1.* Interpretación de un coeficiente de confiabilidad sobre un instrumento.  
 Fuente. Hernández Roberto; Coeficiente de confiabilidad para validación de instrumento de la tesis. "metodología de la investigación pag.207".

## CAPÍTULO 6

### RESULTADOS Y ANÁLISIS

#### 6.1. Resultado de la estadística descriptiva

Se realizó 41 encuestas como ya tenía previsto en las técnicas de investigación, en el distrito de Mariano Nicolás Valcárcel, departamento de Arequipa, se desarrolló y presento los resultados en base a las dimensiones establecidas en la operacionalización de variables.

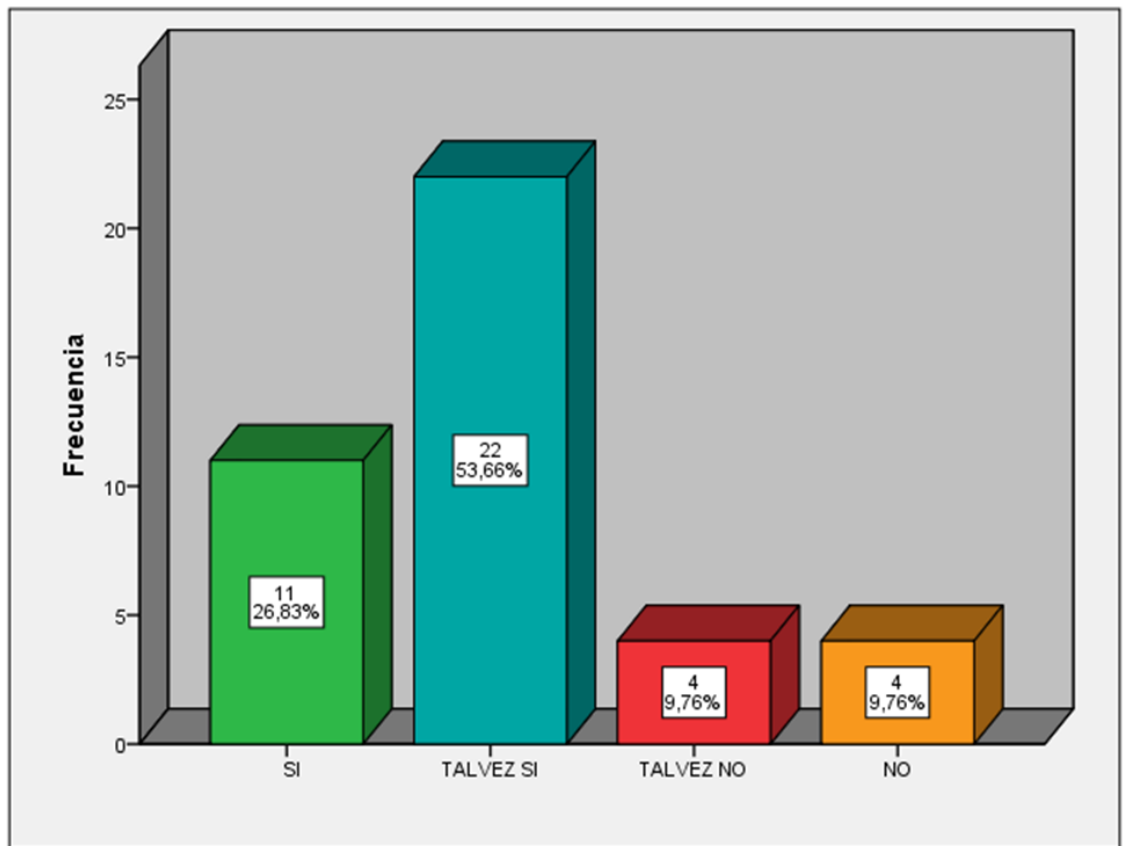
##### 6.1.1. Dimensión factores económicos

###### **Tabla1**

¿Considera que actualmente en su sector se vive un crecimiento económico?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	26,8	26,8	26,8
	TALVEZ SI	22	53,7	53,7	80,5
	TALVEZ NO	4	9,8	9,8	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 2.* Frecuencias de percepción de crecimiento económico del sector  
Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

La primera pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que en su sector perciben crecimiento económico, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 53.66% de estos indican posibilidad de que si, seguido por un 26.83% que, si aseguran vivir un crecimiento económico, mientras que el 9.76% señaló que no considera un crecimiento económico en el sector.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que un pequeño porcentaje no considera un crecimiento económico en el sector minero; ya que el gran porcentaje considera vivir un crecimiento económico, de esta manera las PYMES mineras perciben su sector y entorno favorable, obteniendo seguridad en la enajenación del material mineralizado.

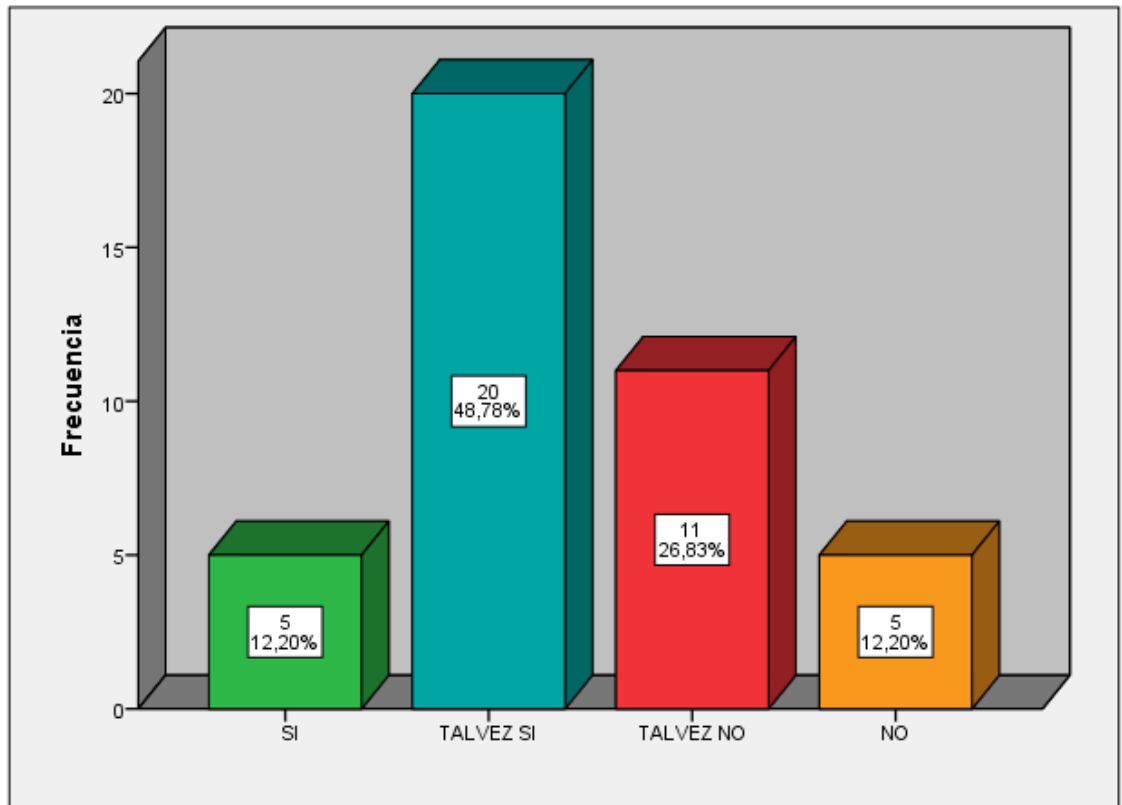


**Tabla2**

¿Usted cree que ganaría más si opta por desviar su producción a un mercado informal?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	12,2	12,2	12,2
	TALVEZ SI	20	48,8	48,8	61,0
	TALVEZ NO	11	26,8	26,8	87,8
	NO	5	12,2	12,2	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 3.* Frecuencias de desviación al mercado informal

Fuente: Elaboración propia

### **Interpretación:**

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que ganarían más si optan por desviar su producción a un mercado informal, por las respuestas adquiridas se aprecia que tenemos que el 48.78% de estos indican posibilidad de

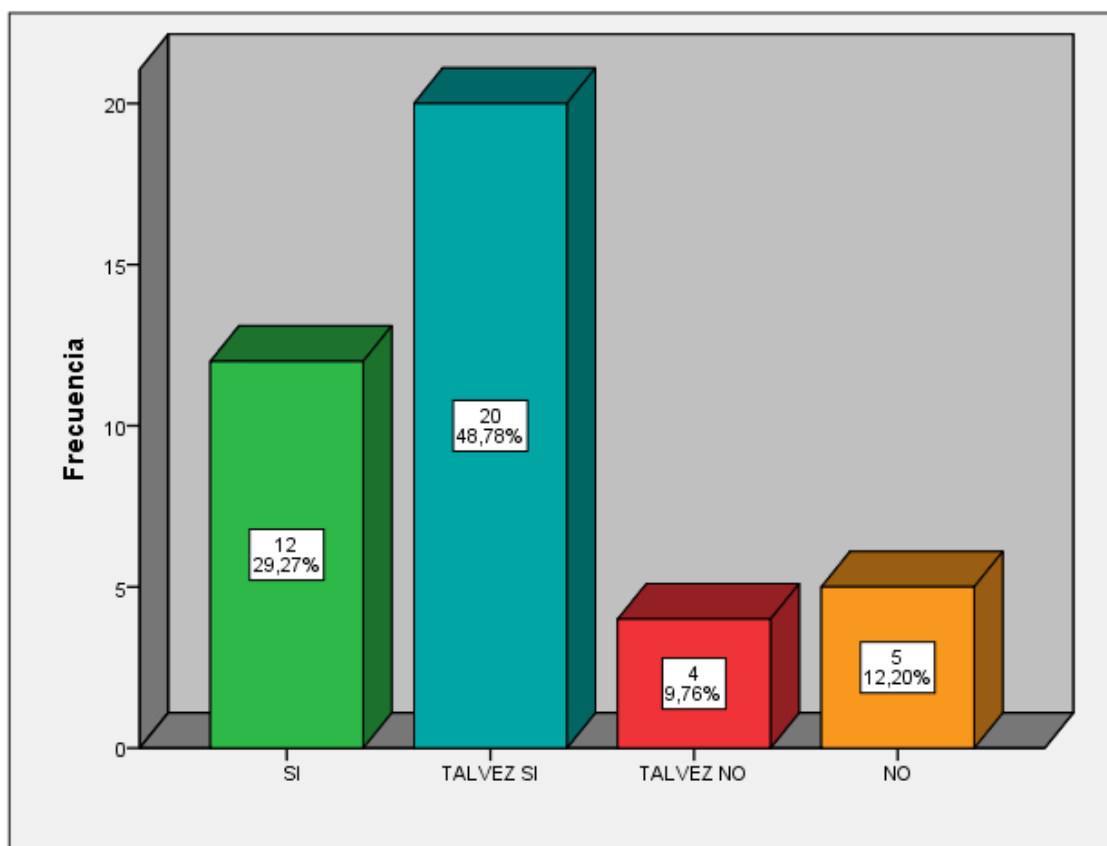
que si, seguido por un 12.20% que si asegura que sí optaría por la informalidad, mientras que el 26.83% señaló que quizás no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que un gran porcentaje se encuentra indeciso, pero con altos índices de que sí considerarían optar por un mercado informal ya que este incrementaría sus rendimientos; seguido de los que prefieren mantenerse en lo legal, de esto se concluye que las PYMES mineras perciben el desarrollo en su sector de la informalidad paralela a la formalidad.

**Tabla3.**  
*¿La competencia disminuye sus ingresos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	12	29,3	29,3	29,3
	TALVEZ SI	20	48,8	48,8	78,0
	TALVEZ NO	4	9,8	9,8	87,8
	NO	5	12,2	12,2	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018



*Figura 4.* Frecuencias de competencia vs ingresos  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados si consideran que la competencia disminuye sus ingresos, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 48.78% de estos indican posibilidad de que si, seguido por un 29.27% que sí aseguran la influencia de los competidores en sus ingresos, mientras que el 12.20% señaló que no influye en sus ingresos.

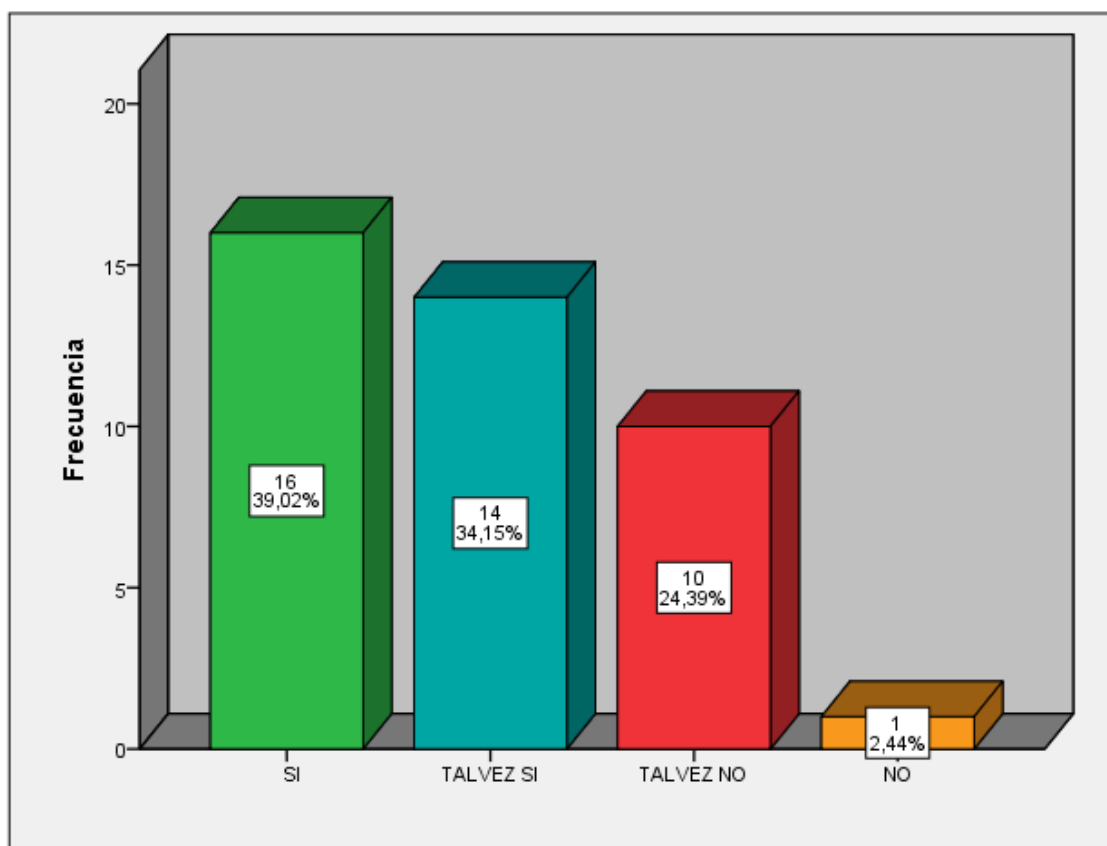
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que la competencia es elevada en el sector minero del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel; ya que el gran porcentaje considera que la competencia si influye en los ingresos que realmente debería de recibir, de esta manera las PYMES mineras perciben su sector y entorno competitivo.

**Tabla4**

*¿Tiene proveedores que no otorgan comprobantes de pago?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	16	39,0	39,0	39,0
	TALVEZ SI	14	34,1	34,1	73,2
	TALVEZ NO	10	24,4	24,4	97,6
	NO	1	2,4	2,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 5. Frecuencias proveedores que no otorgan comprobantes de pago*

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados realizan operaciones con proveedores que no entregan comprobantes de pago, por las respuestas adquiridas se aprecia que tenemos que el 39.02% de estos afirman no recibir

comprobantes, seguido por un 34.15% que manifiesta la posibilidad de que si, mientras que el 2.44% señaló que no.

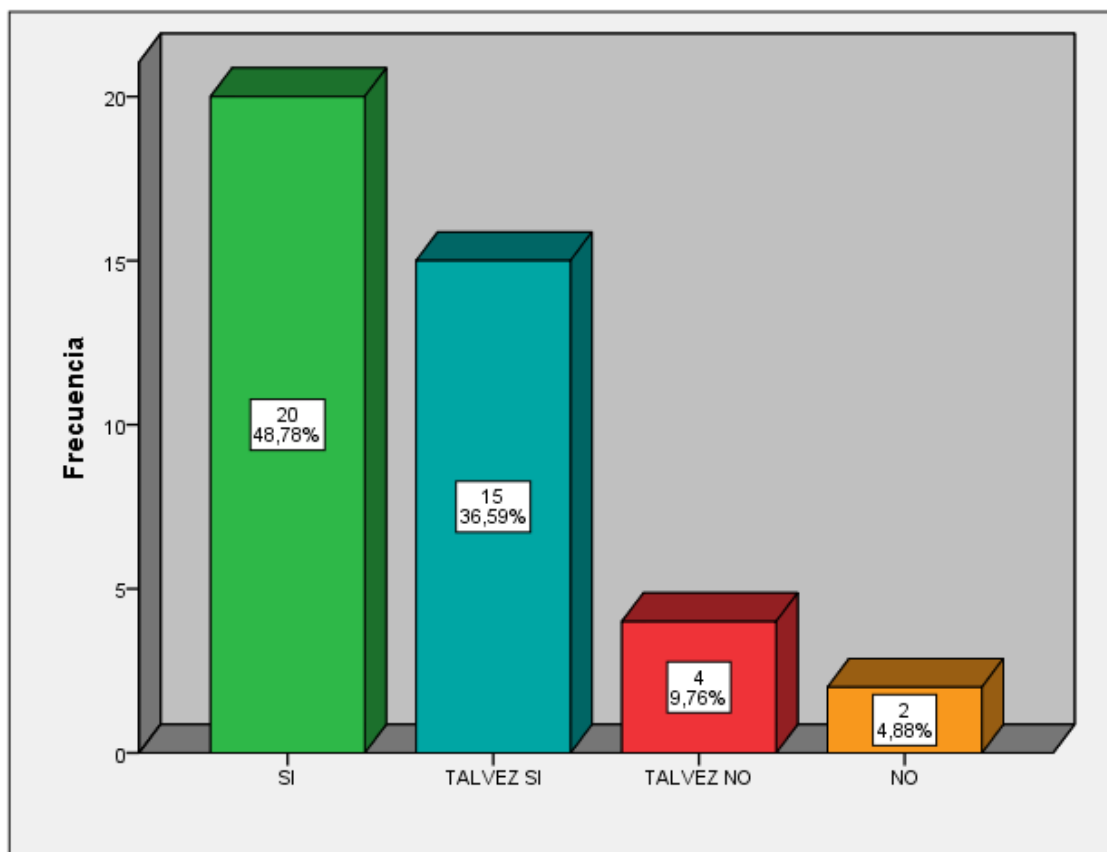
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que un gran porcentaje de las PYMES no reciben comprobantes de pago por ciertas operaciones; dando a concluir que las PYMES mineras presentan un entorno aun informal, afectándose al no beneficiarse tributariamente del gasto o costo que esta pueda representar.

**Tabla5**

*¿Considera usted que sus clientes cumplen sin retrasos sus pagos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	20	48,8	48,8	48,8
	TALVEZ SI	15	36,6	36,6	85,4
	TALVEZ NO	4	9,8	9,8	95,1
	NO	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 6.* Frecuencias de cumplimiento de cuentas por cobrar  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los clientes de los encuestados cumplen sin retraso el pago, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 48.78% de estos indican de que si, seguido por un 36.59% que manifiestan la posibilidad que sí, mientras que el 4.88% señaló que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje de los encuestados no presenta problemas de liquidez por falta de pago; de esta manera las PYMES mineras desarrollan sus actividades sin temor a sufrir incobrabilidad o retraso de sus ventas.

**Tabla6***¿En cuánto estima el rango de ingresos anuales de la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE S/ 64000.00	5	12,2	12,2	12,2
	S/ 65000.00 - S/ 495000.00	11	26,8	26,8	39,0
	S/ 496000.00 - S/ 945000.00	16	39,0	39,0	78,0
	MAS DE S/ 946000.00	9	22,0	22,0	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

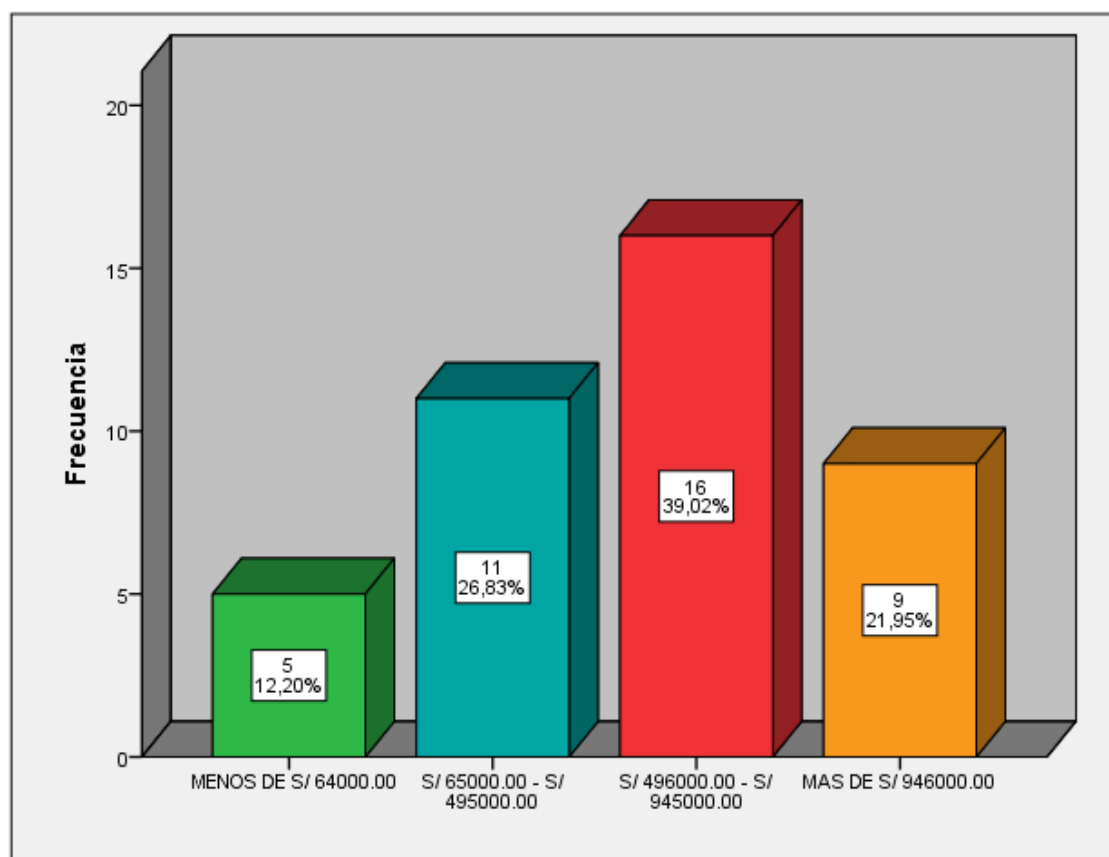


Figura 7. Frecuencias de rango de ingresos

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es para conocer el rango de ingresos anuales, por las respuestas adquiridas se aprecia que 39.02% de los encuestados ubican sus ingresos dentro

de S/ 496000.00 – S/ 945000.00 anules, seguido por un 26.83% que ubican sus ingresos dentro de S/ 65000.00 – S/ 495000.00 anules, mientras que el 21.95% ubican sus ingresos mayores a los S/ 946000.00 y finalmente 12.20% ubican sus ingresos menores a los S/ 64000.00 anules.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que la mayoría de PYMES del sector obtiene ingresos superiores al medio millón de soles, de esta manera se afirma que en las PYMES mineras se aprecia diversidad de tamaños de empresa según ingresos, demostrando la difícil aplicación de herramientas políticas de gestión para un sector tan variado en cuestión de ingresos.

**Tabla7**

*¿Considera que el precio de venta del mineral genera ganancias?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	32	78,0	78,0	78,0
	TALVEZ SI	7	17,1	17,1	95,1
	TALVEZ NO	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



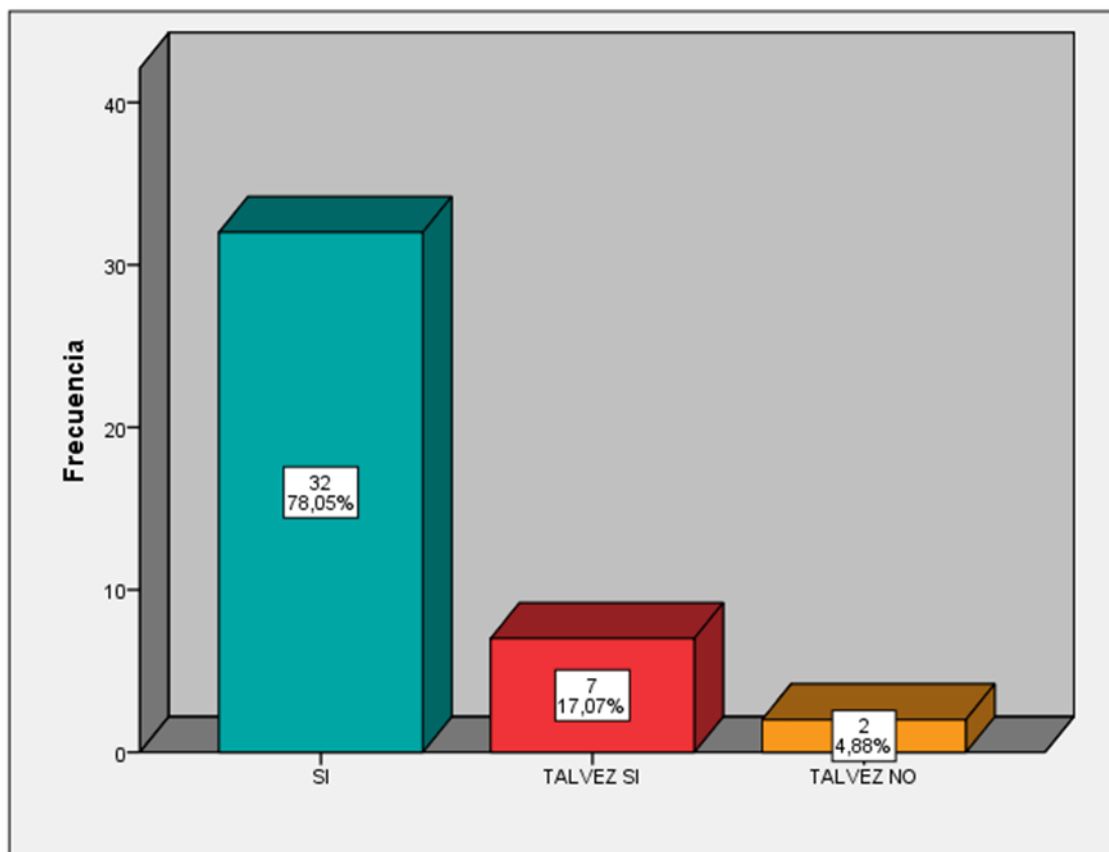


Figura 8. Frecuencias de percepción de ganancias

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si el recurso producido por la PYMES genera ganancias, por las respuestas adquiridas se aprecia que 78.05% indican que sí, mientras que el 4.88% señaló que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que, en gran porcentaje considera percibir ganancias producto de la actividad minera, las PYMES encuentran favorable producir más y aumentar sus ventas.

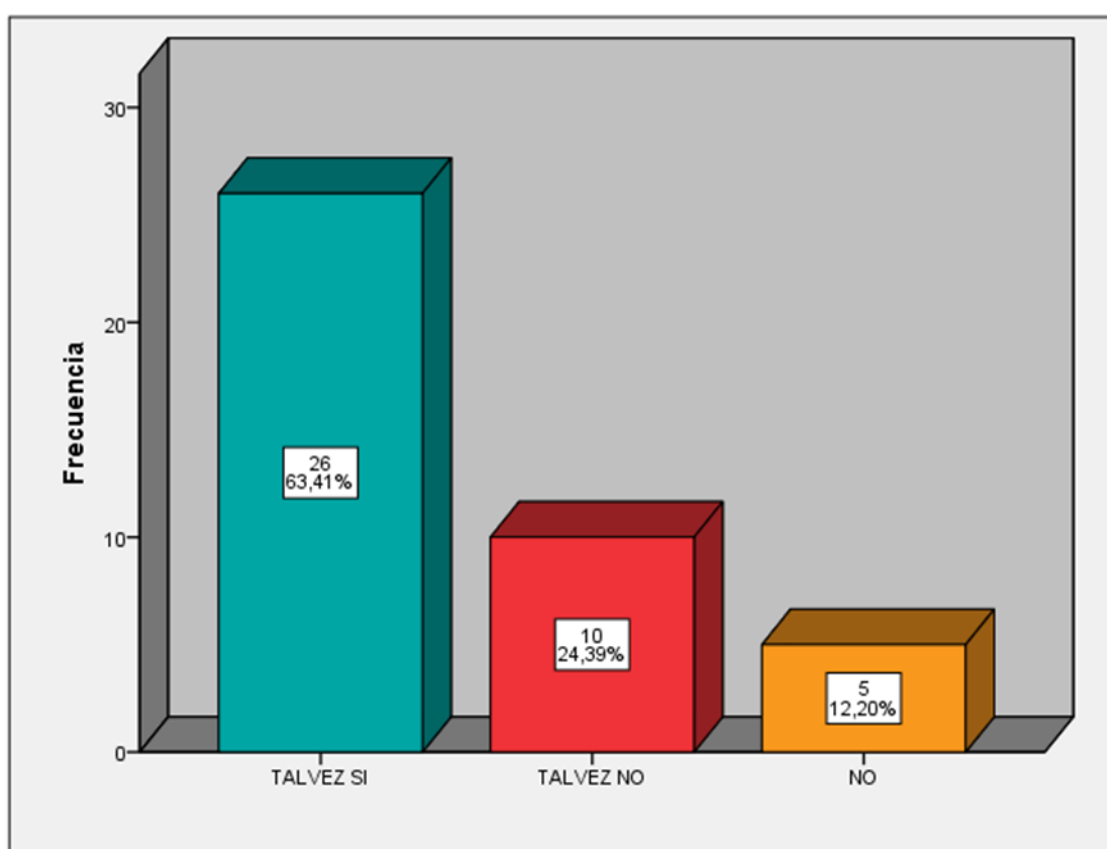
### 6.1.2. Dimensión factores financieros

**Tabla8**

*¿Sabe cuánto gana?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TALVEZ SI	26	63,4	63,4	63,4
	TALVEZ NO	10	24,4	24,4	87,8
	NO	5	12,2	12,2	100,0
Total		41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 9.* Frecuencias de percepción de ganancias

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados conocen realmente sus ganancias, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 63.41% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 24.39% que manifiestan la posibilidad que no, mientras que el 12.20% señaló que no sabe cuánto gana.

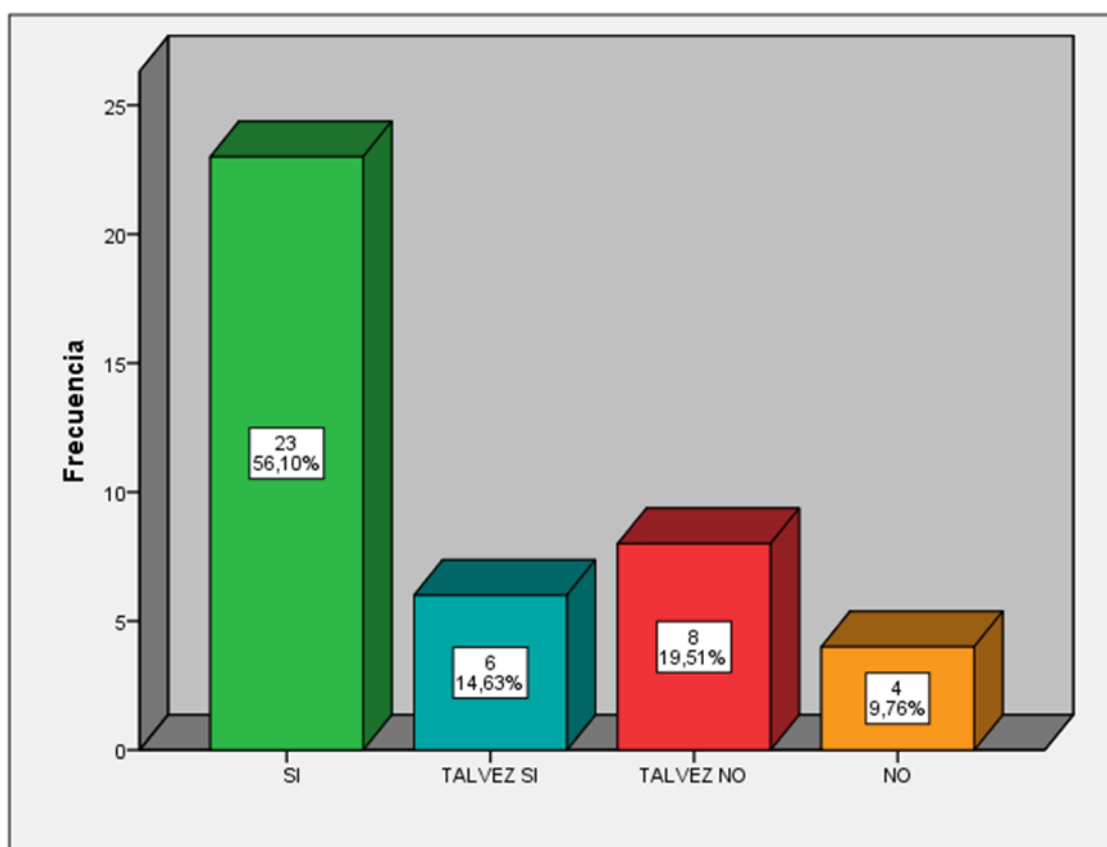
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que en gran porcentaje manifiesta duda en conocer realmente sus ganancias; denotando en las PYMES mineras desconfianza en su información financiera.

**Tabla9**

*¿Considera que las tasas de depreciación utilizadas son las correctas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	23	56,1	56,1	56,1
	TALVEZ SI	6	14,6	14,6	70,7
	TALVEZ NO	8	19,5	19,5	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 10.* Frecuencias de percepción sobre las tasas depreciación correctas  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran las tasas de depreciación correctas, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 56.10% de estos indican que sí, seguido por un 19.51% que manifiestan la posibilidad que no, mientras que el 9.76% señaló que no considera utilizar las tasas correctas.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que en gran porcentaje considera utilizar correctamente las tasas de depreciación; pero existe una parte considerable de PYMES que manifiesta duda.

**Tabla10**

*¿Tiene usted conocimiento del estado de sus activos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	24	58,5	58,5	58,5
	TALVEZ SI	14	34,1	34,1	92,7
	TALVEZ NO	2	4,9	4,9	97,6
	NO	1	2,4	2,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

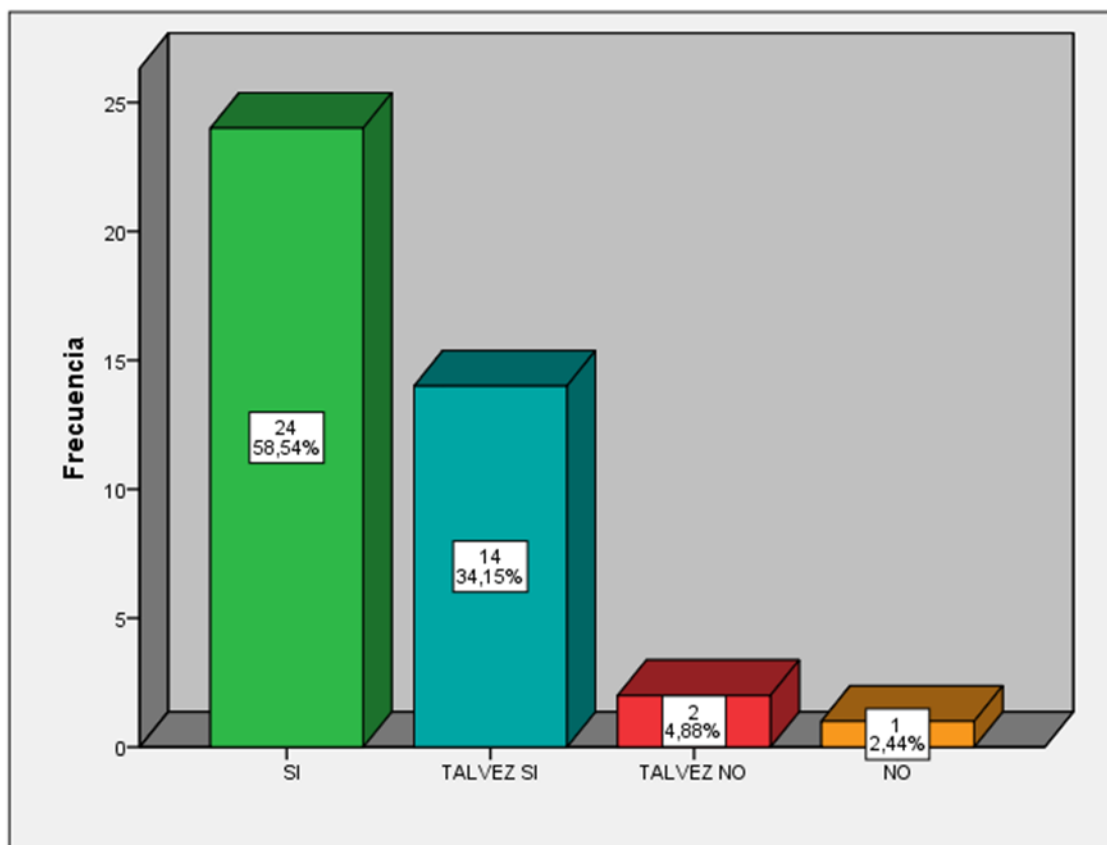


Figura 11. Frecuencias de percepción de estado de activos  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran conocen el estado de sus activos, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 58.54% de estos indican que sí, seguido por un 34.15% que indican la posibilidad que sí, mientras que el 2.44% señaló que no conoce el estado de sus activos.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que en gran porcentaje considera conocer el estado de sus activos; de esta manera las PYMES mineras dan a conocer que mantiene una gestión de recursos buena, que favorece su perpetuidad.

**Tabla11***¿Tiene usted un control de inventarios?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	25	61,0	61,0	61,0
	TALVEZ SI	10	24,4	24,4	85,4
	TALVEZ NO	5	12,2	12,2	97,6
	NO	1	2,4	2,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

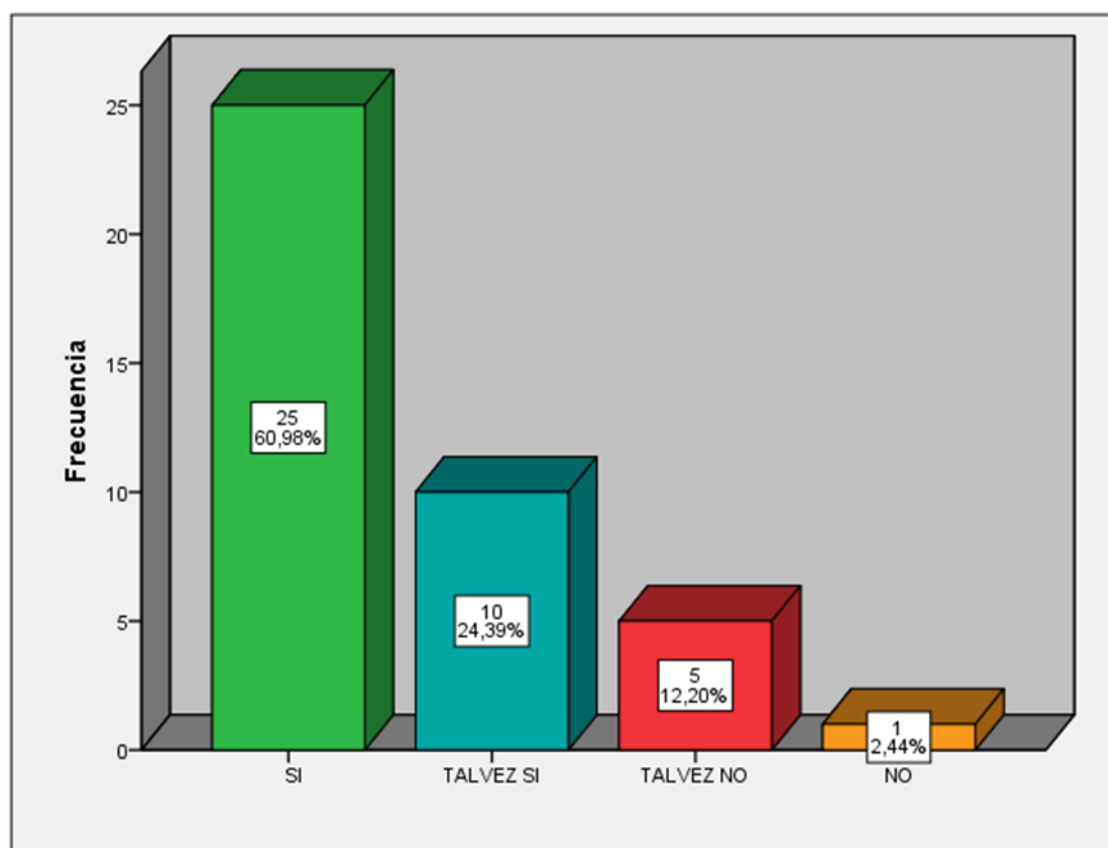


Figura 12. Frecuencias de PYMES con control de inventarios

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados afirman tener un control de inventarios, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 60.98% de estos indican que sí, seguido por un 24.39% que indican la posibilidad que sí, mientras que solo 2.44% señaló que no cuenta con un control de inventarios.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que en gran porcentaje mantiene un control de inventarios; de esta manera las PYMES mineras dan a conocer que mantiene una gestión de recursos buena, que favorece su perpetuidad.

**Tabla12**  
*¿Se tiene una estructura de costos de la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	16	39,0	39,0	39,0
	TALVEZ SI	4	9,8	9,8	48,8
	TALVEZ NO	7	17,1	17,1	65,9
	NO	14	34,1	34,1	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

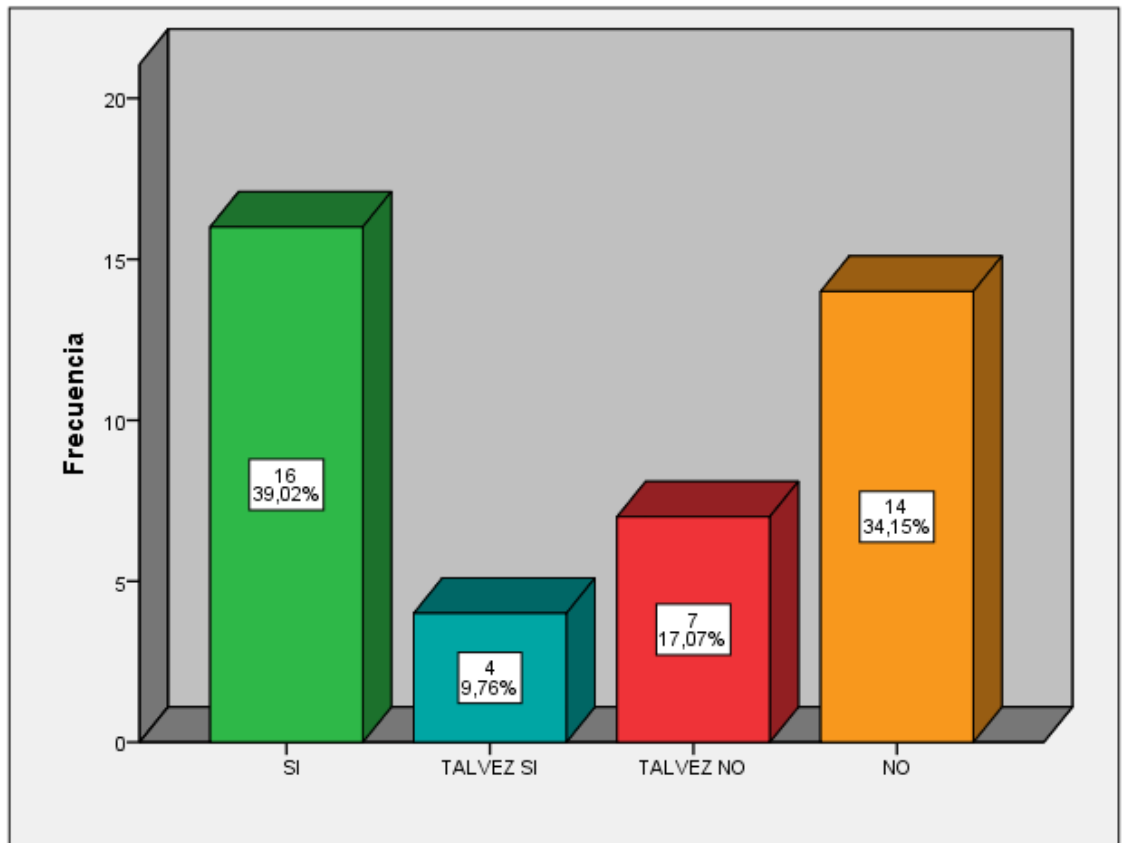


Figura 13. Frecuencias de PYMES con estructuras de costos  
Fuente: investigación propia 2018

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados tienen una estructura de costos, por las respuestas adquiridas se aprecia el 39.02% de estos indican que sí, seguido por un 34.15% que no, mientras que el 17.07% señaló la posibilidad que no y finalmente 9.76% indica la posibilidad que sí.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos una división entre estos, gran parte de las PYMES manifiestan definir cada elemento de producción sin embargo un porcentaje considerable manifiesta que desconoce y no cuenta con dicha información.

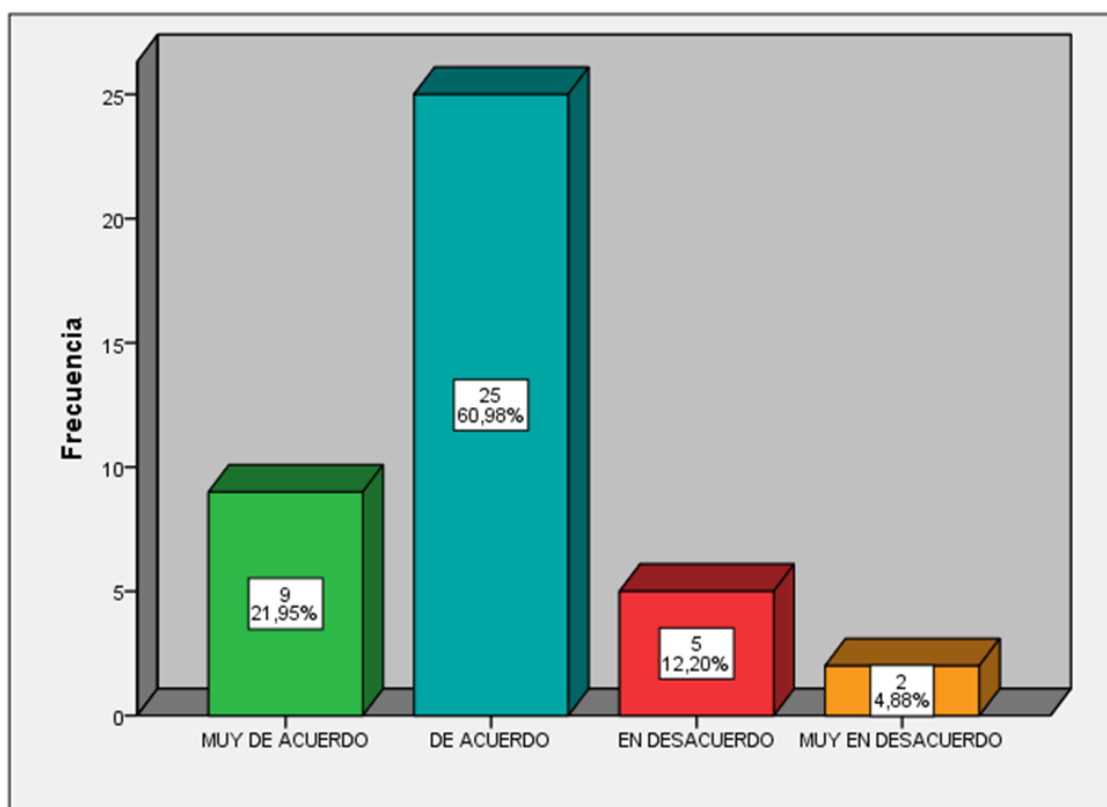


**Tabla13**

*¿Usted considera que todos los desembolsos realizados desde que inicia un proyecto minero deben incluirse en los estados financieros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY DE ACUERDO	9	22,0	22,0	22,0
	DE ACUERDO	25	61,0	61,0	82,9
	EN DESACUERDO	5	12,2	12,2	95,1
	MUY EN DESACUERDO	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 14.* Frecuencias de percepción de información financiera revelada

Fuente: Elaboración propia.

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que en la información financiera se presenten todos los gastos incurridos en un proyecto minero, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 60.98% de estos indican

posibilidad de que si, seguido por un 21.95%, mientras que el 4.88% señaló que no considera pertinente incluir esa información en los estados financieros.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que en gran porcentaje acepta y ve necesario ampliar su información financiera, de esta manera las PYMES mineras puedan contar con información más completa y relevante para sus decisiones.

**Tabla14**

*¿La toma de decisiones son influenciadas por sus estados financieros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	13	31,7	31,7	31,7
	TALVEZ SI	11	26,8	26,8	58,5
	TALVEZ NO	15	36,6	36,6	95,1
	NO	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

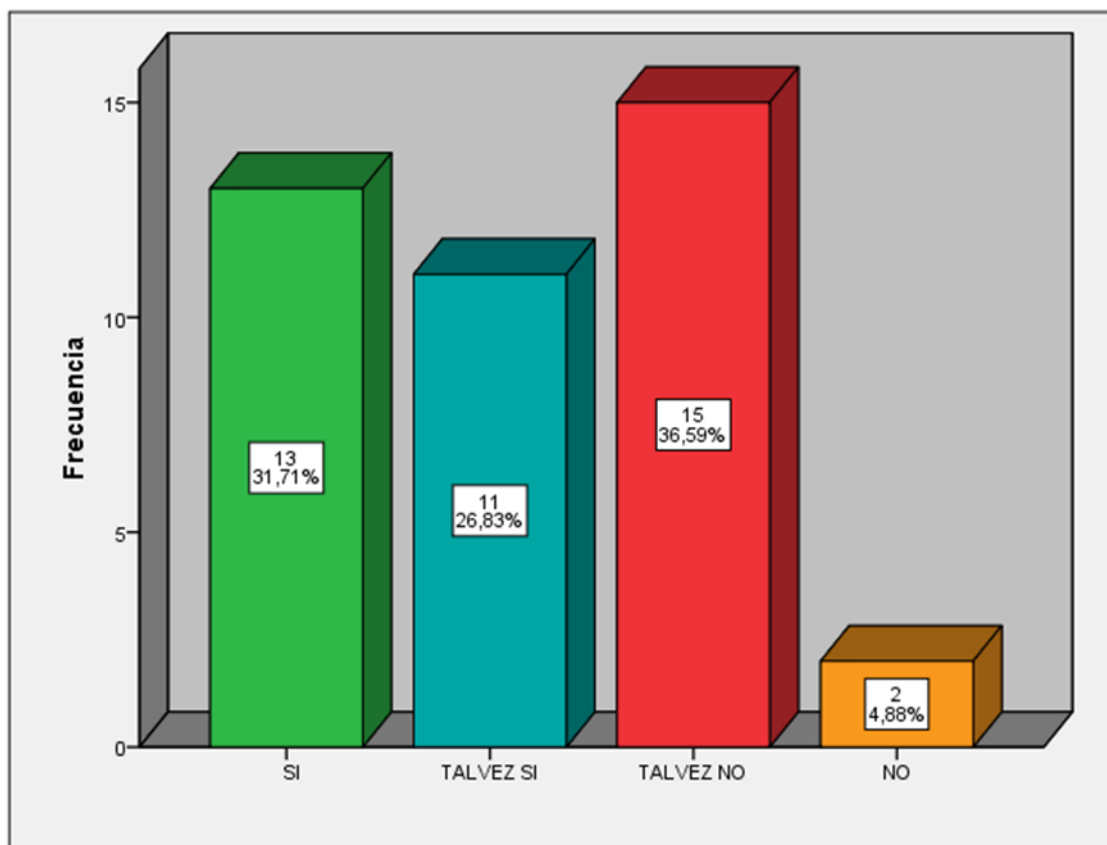


Figura 15. Frecuencias de toma de decisiones en base a estados financieros  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados toman sus decisiones en base a sus estados financieros, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 36.59% de estos indican posibilidad de que no, seguido por un 31.71% que si aseguran tomar decisiones en base a sus estados financieros, mientras que el 26.83% señaló la posibilidad que sí y finalmente 4.88% señala que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que, un gran porcentaje duda de la confiabilidad y veracidad de sus estados financieros; síntoma que las PYMES mineras tienen una información financiera distorsionada y alejada de lo que realmente debería de ser.

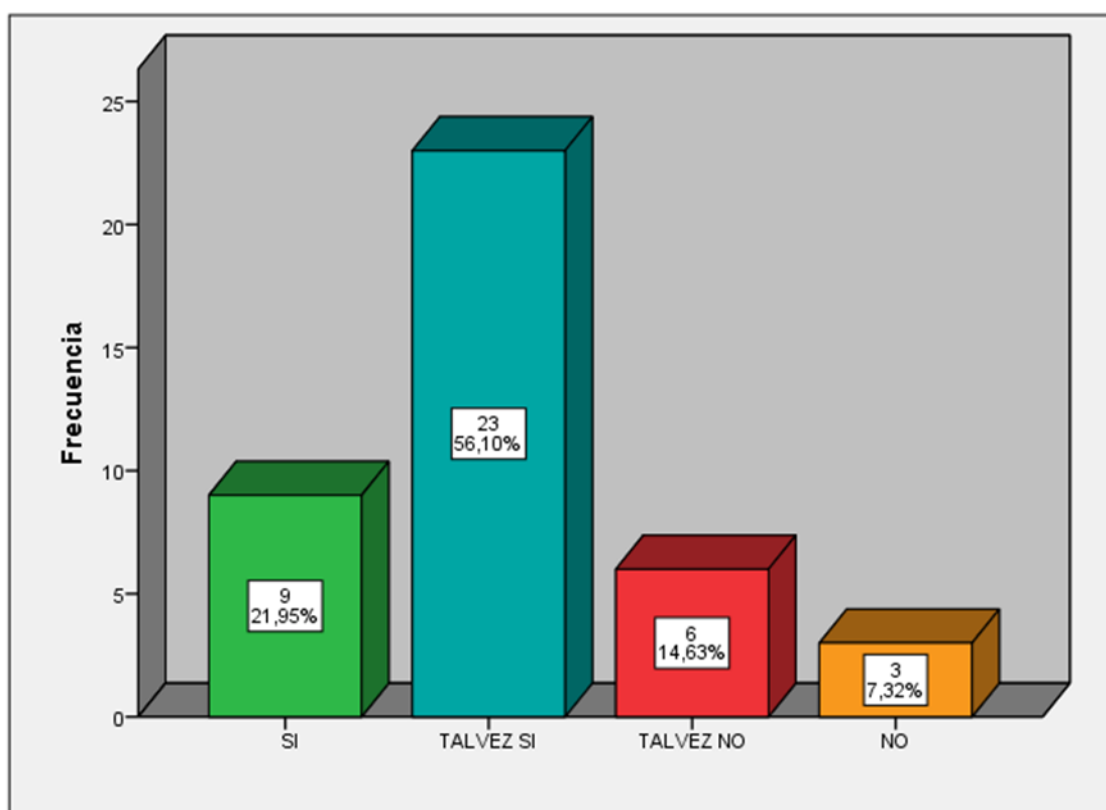
### 6.1.3. Dimensión factores tecnológicos

**Tabla15**

*¿Considera usted que a través de la formalización se pueda lograr optar por mejor tecnología (maquinaria)?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	22,0	22,0	22,0
	TALVEZ SI	23	56,1	56,1	78,0
	TALVEZ NO	6	14,6	14,6	92,7
	NO	3	7,3	7,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 16.* Frecuencias de percepción para alcanzar tecnología adoptando formalización  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

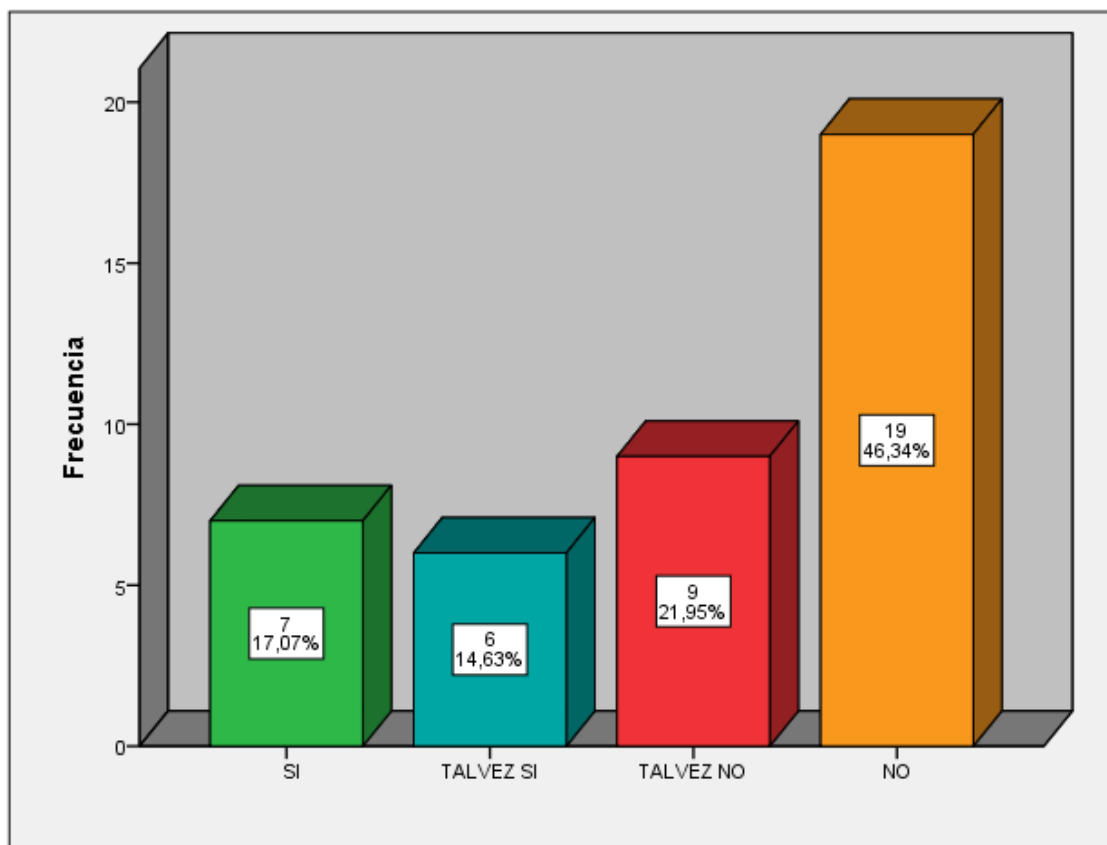
Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que la formalización permitirá adquirir mejor maquinaria para la producción, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 56.10% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 21.95% que sí, mientras que el 14.63% señaló la posibilidad que no y finalmente 7.32% que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje sí considera que, con la adopción del proceso de formalización, es posible acceder a mejor tecnología de esta manera las PYMES mineras de muestran el interés de mejorar la eficiencia de sus activos.

**Tabla16**  
*¿Utiliza usted maquinaria alquilada para su producción?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	17,1	17,1	17,1
	TALVEZ SI	6	14,6	14,6	31,7
	TALVEZ NO	9	22,0	22,0	53,7
	NO	19	46,3	46,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 17.* Frecuencias de PYMES que usan maquinaria alquilada  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados utilizan maquinaria alquilada para la producción, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% indican que no, seguido por un 21.95% que sí, mientras que el 14.63% señaló la posibilidad que no y finalmente 17.07% que sí.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje no alquila maquinaria, pero las PYMES que cuentan con ingresos superiores al millón de soles sí alquilan (maquinaria pesada, sobre todo).

#### 6.1.4. Dimensión factores socio – ambientales

**Tabla17**

*¿Usted cree que existe rechazo por parte de los pobladores de las zonas colindantes hacia la pequeña minería y minería artesanal?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TALVEZ SI	11	26,8	26,8	26,8
	TALVEZ NO	17	41,5	41,5	68,3
	NO	13	31,7	31,7	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

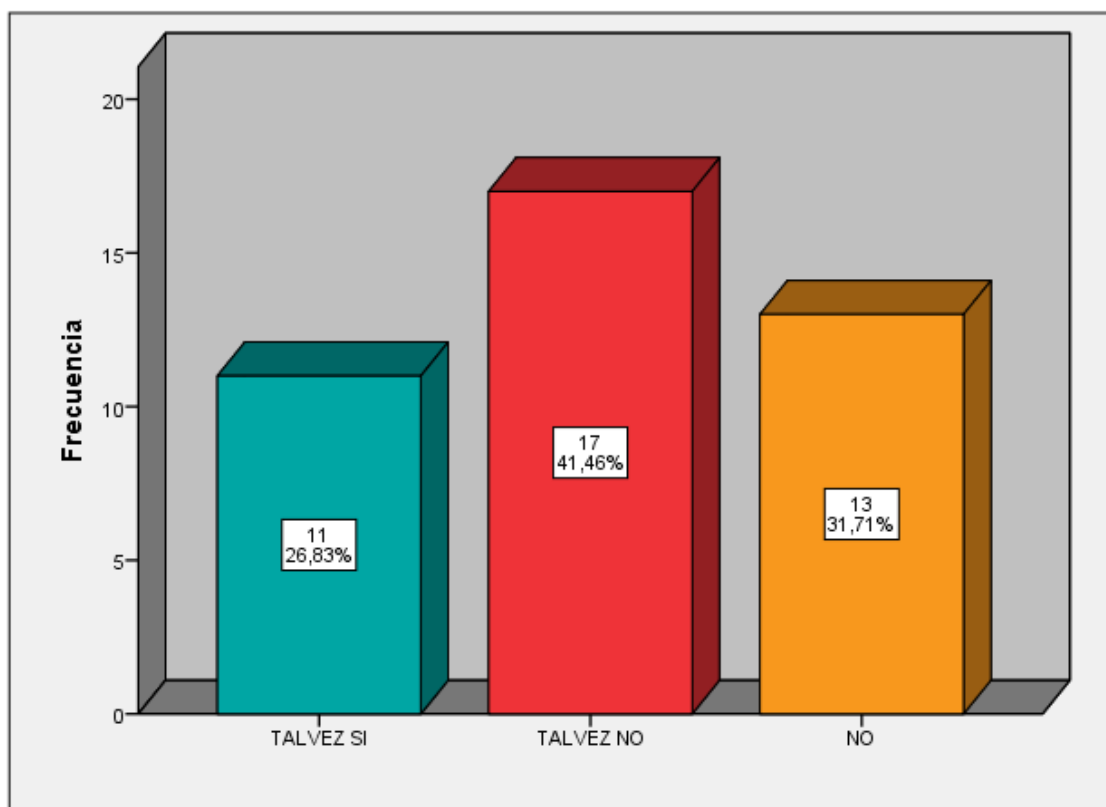


Figura 18. Frecuencias de percepción de rechazo hacia las PYMES mineras

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados perciben rechazo por parte de la localidad a la actividad minera, por las respuestas adquiridas se aprecia el

41.46% de estos indican posibilidad de que no, seguido por un 31.71% que no, mientras que el 26.83% señaló que puede existir la posibilidad que sí.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje no considera existir un rechazo hacia a la actividad minera; por tanto, no afecta a las PYMES que se desarrollan dentro de esta.

**Tabla18**

*¿Tiene usted gastos vinculados por perjuicio de terceros (otros mineros)?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TALVEZ SI	4	9,8	9,8	9,8
	TALVEZ NO	19	46,3	46,3	56,1
	NO	18	43,9	43,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

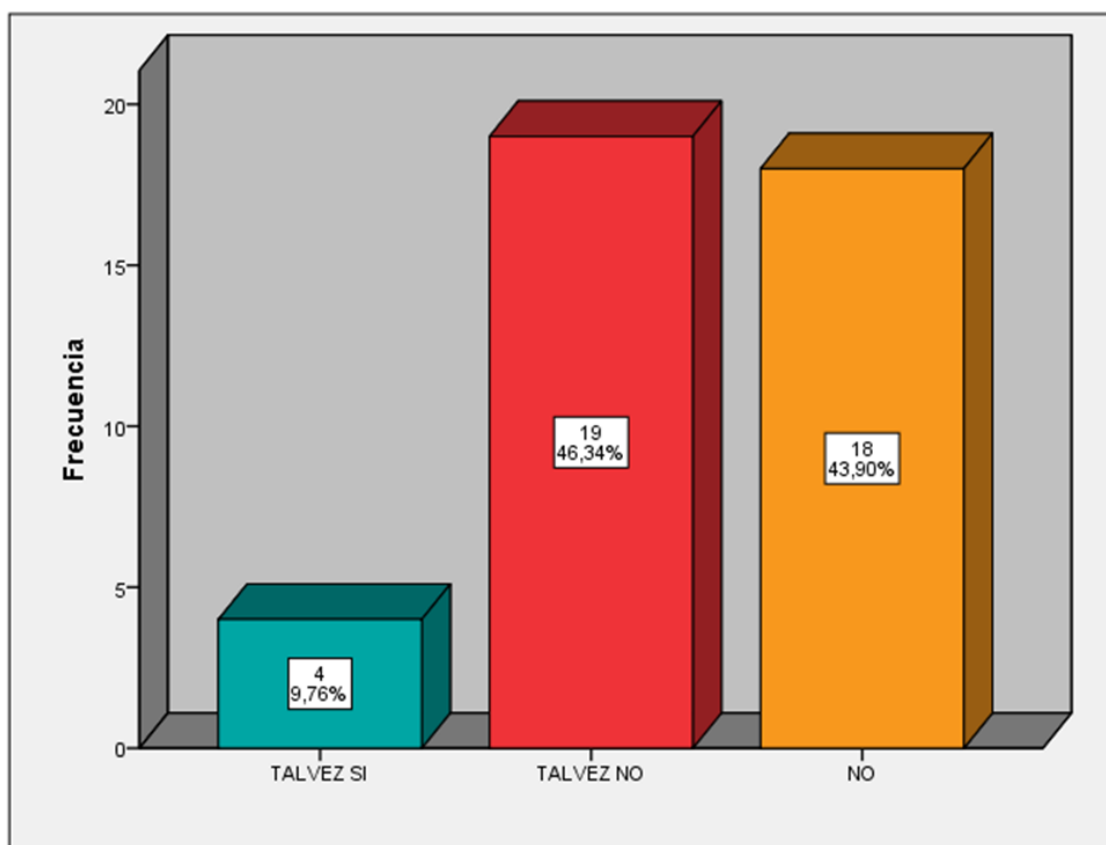


Figura 19. Frecuencias por gastos de perjuicios de terceros

Fuente: Elaboración propia



Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados tienen gastos por perjuicio de terceros, por las respuestas adquiridas se aprecia el 46.34% de estos indican posibilidad de que no, seguido por un 43.90% que no, mientras que el 9.76% señaló que puede existir la posibilidad que sí.

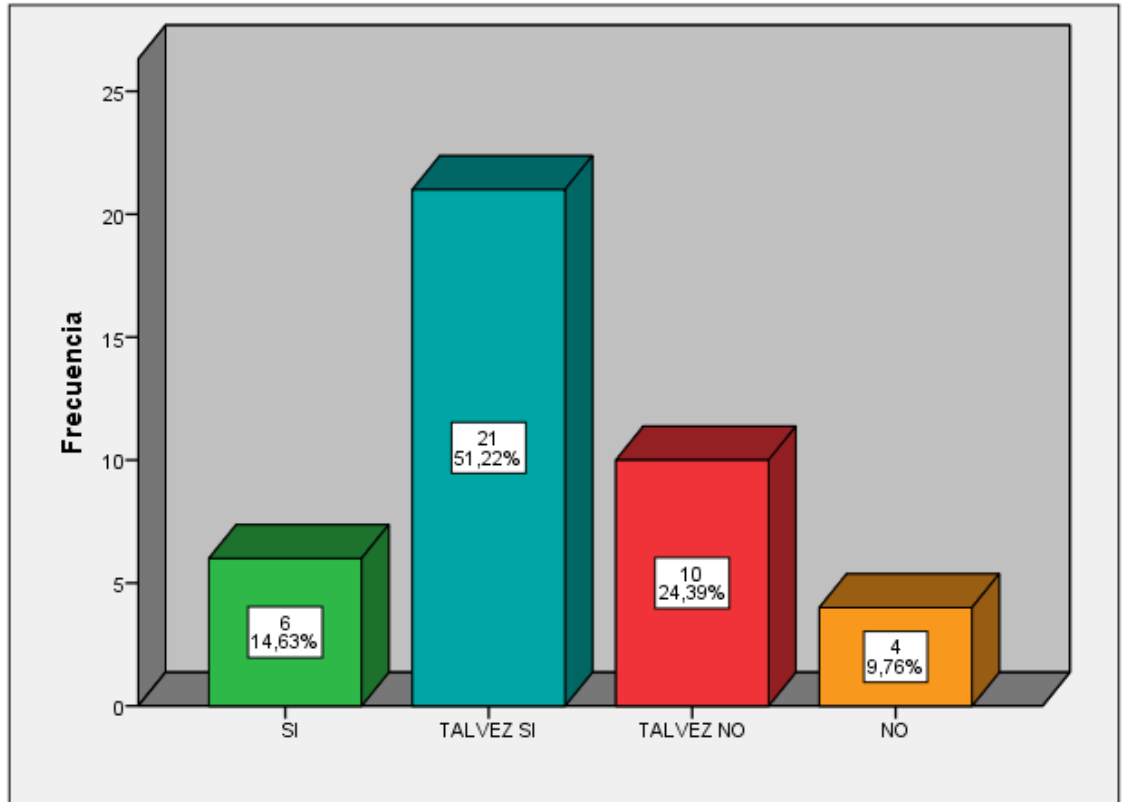
Analizando las respuestas de los encuestados encontramos, que gran porcentaje no inciden en gastos por perjuicio de terceros; por tanto, las PYMES se desarrollan con niveles altos de aceptación social.

**Tabla19**

*¿Usted practica el manejo de relaves, desmonte o cierre de bocaminas y señalización de zonas peligrosas?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	14,6	14,6	14,6
	TALVEZ SI	21	51,2	51,2	65,9
	TALVEZ NO	10	24,4	24,4	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 20.* Frecuencias de prácticas de preservación de medio ambiente  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados practican actividades que preservan el medio ambiente, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 51.22% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 24.39% que manifiestan quizás no aseguran, mientras que el 14.63% que sí y finalmente 9.76% que no.

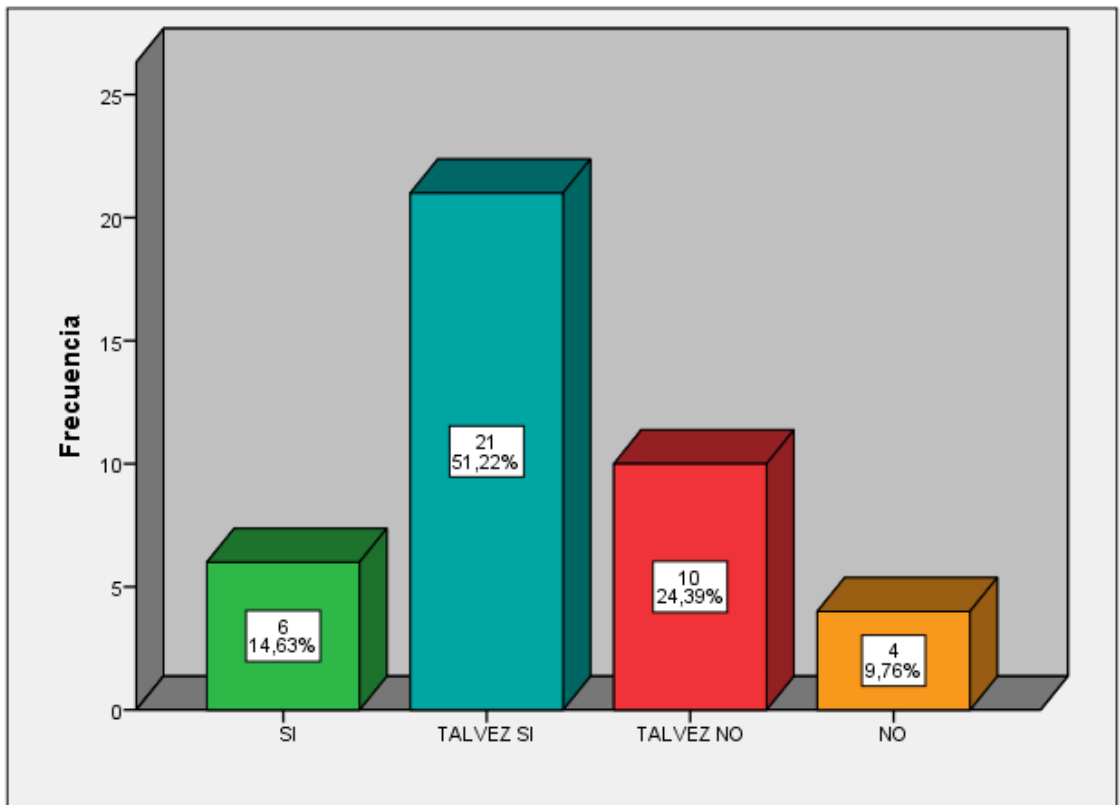
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje presentan dudas tanto en la posibilidad que sí o no, en la aplicación de estas actividades; de esta manera las PYMES mineras no confirman la aplicación de actividades de preservación de seguridad y medio ambiente.

**Tabla20**

¿La práctica de alguna de estas actividades, le generan sobrecostos de producción?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	14,6	14,6	14,6
	TALVEZ SI	21	51,2	51,2	65,9
	TALVEZ NO	10	24,4	24,4	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 21.*Frecuencias de gastos por actividades de preservación

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados presentan gastos por practicar alguna actividad responsable con el ambiente y su seguridad, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 51.22% de estos indican posibilidad de que si,

seguido por un 24.39% que manifiestan quizás no aseguran, mientras que el 14.63% que sí y finalmente 9.76% que no.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que reforzado por la pregunta anterior gran porcentaje sí manifiesta la posibilidad de tener gastos vinculados por manejo de relaves, desmonte o cierre de bocaminas y señalización de zonas peligrosas; concluyendo que las PYMES mineras desarrollan actividades que preservan la zona donde laboran, pero manifiestan incertidumbre que esto sea real.

**Tabla21**

*¿Usted, utiliza mercurio para el refinamiento del material mineralizado?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	1	2,4	2,4	2,4
	TALVEZ SI	4	9,8	9,8	12,2
	TALVEZ NO	17	41,5	41,5	53,7
	NO	19	46,3	46,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

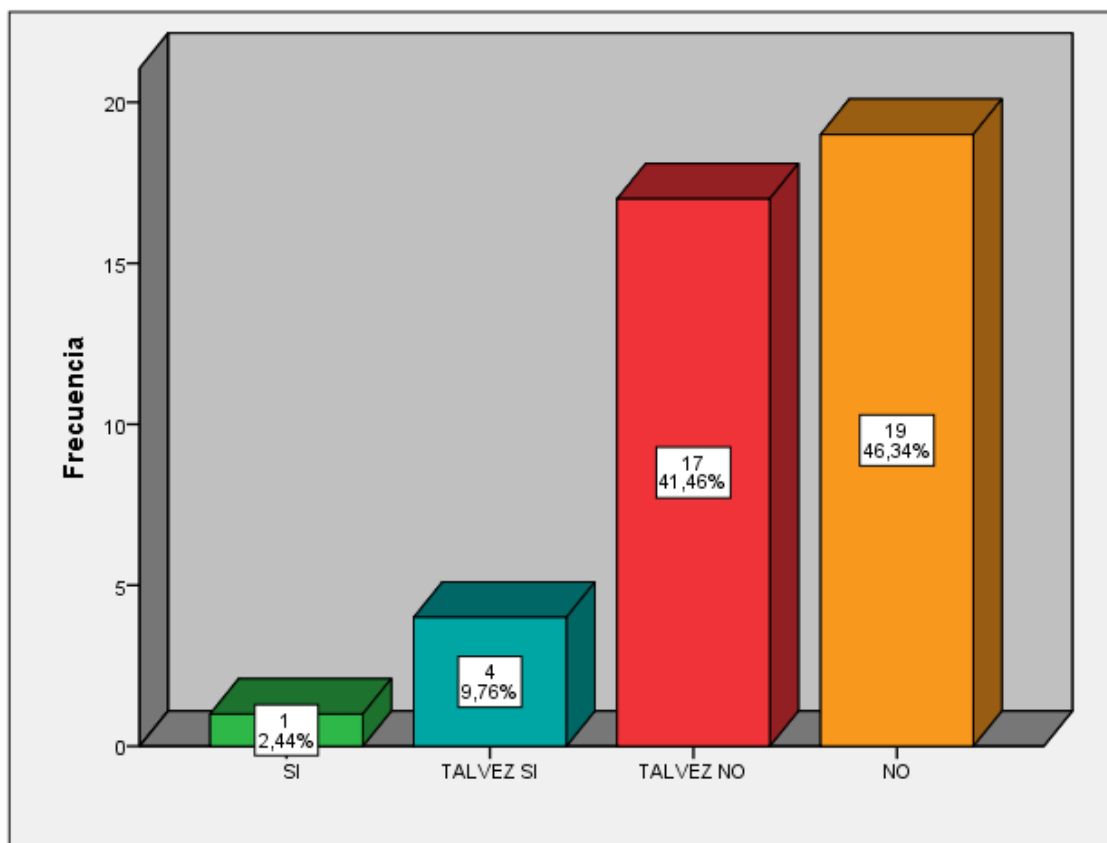


Figura 22. Frecuencias de sobre manejo de mercurio  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados utilizan mercurio en el tratamiento del material mineralizado, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican que no, seguido por un 41.46% que manifiestan quizás no, mientras que el 9.76% manifiesta la posibilidad que sí y finalmente 2.44% que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos gran porcentaje no utiliza mercurio para el refinamiento de este, debido a que las PYMES mineras venden a las plantas mineral aurífero concentrado; de esta manera las PYMES mineras optan por omitir el proceso de refinamiento.

**Tabla22***¿Usted, utiliza explosivos para la extracción de material mineralizado?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	17,1	17,1	17,1
	TALVEZ SI	19	46,3	46,3	63,4
	TALVEZ NO	13	31,7	31,7	95,1
	NO	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

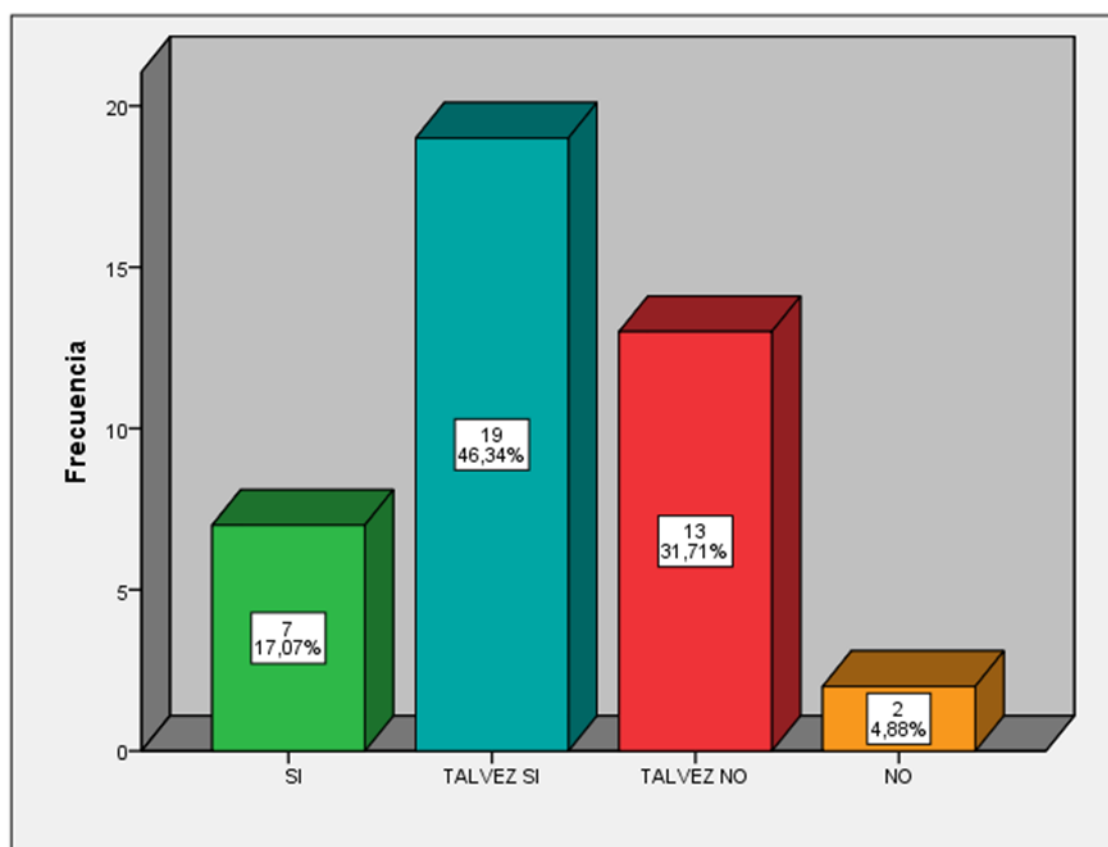


Figura 23. Frecuencias de uso de explosivos en las PYMES mineras

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados utilizan explosivos en la actividad minera, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican que probablemente sí, seguido por un 31.71% que manifiestan quizás no, mientras que el 17.07% manifiesta que sí y finalmente 4.88% que no.

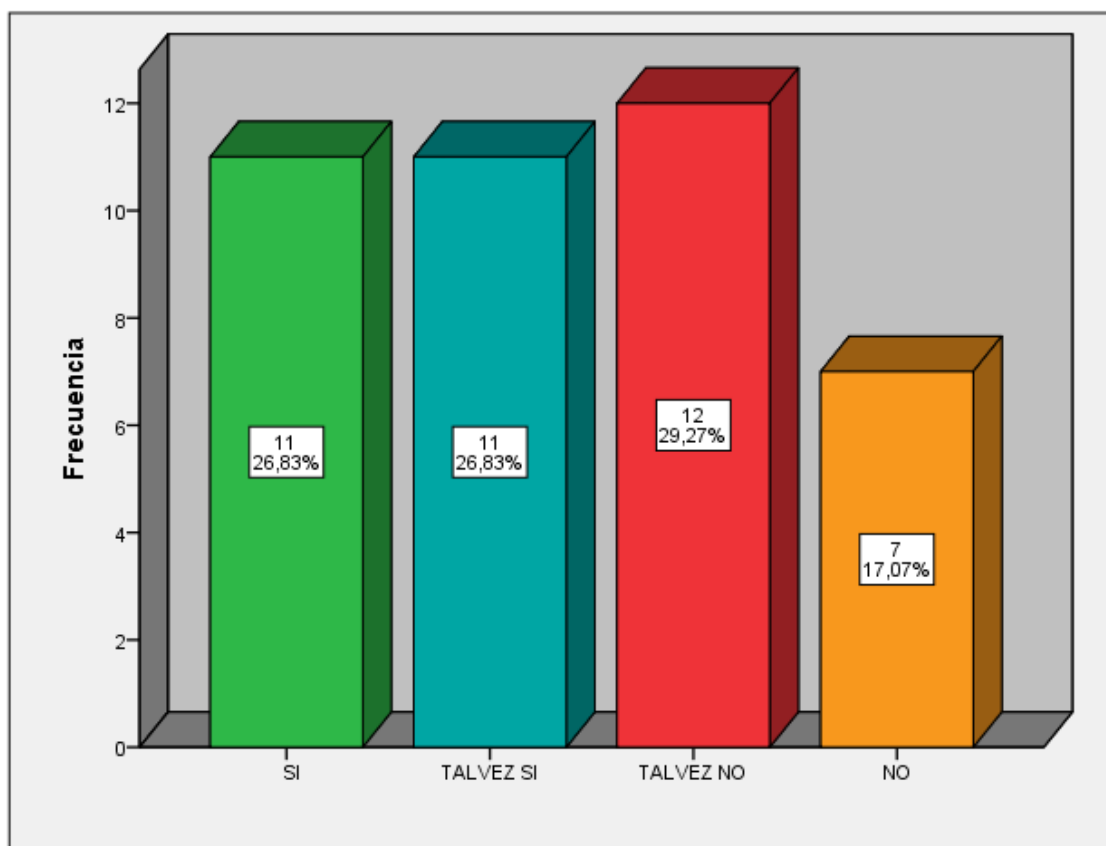
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos gran porcentaje se muestra reacio a afirmar el uso de explosivos; de esta manera las PYMES mineras, principalmente las pequeñas dan indicios de informalidad en el manejo de material explosivo.

**Tabla23**

*¿Obtiene comprobantes por la adquisición de explosivos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	26,8	26,8	26,8
	TALVEZ SI	11	26,8	26,8	53,7
	TALVEZ NO	12	29,3	29,3	82,9
	NO	7	17,1	17,1	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 24.* Frecuencias de PYMES que obtienen comprobantes de pago por explosivos  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es apoyo de la anterior sobre si es que los encuestados utilizan explosivos y si reciben comprobantes de pago por ellos, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 29.27% de estos indican que probablemente no, seguido por un 26.83% que manifiestan quizás no, mientras que el 26.83% manifiesta que sí y finalmente 17.07% que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos gran porcentaje sí adquieren comprobantes distorsionando la pregunta anterior; de esta manera las PYMES mineras dan a conocer que la adquisición y afirmación del uso de explosivos es un tema delicado para ellos.



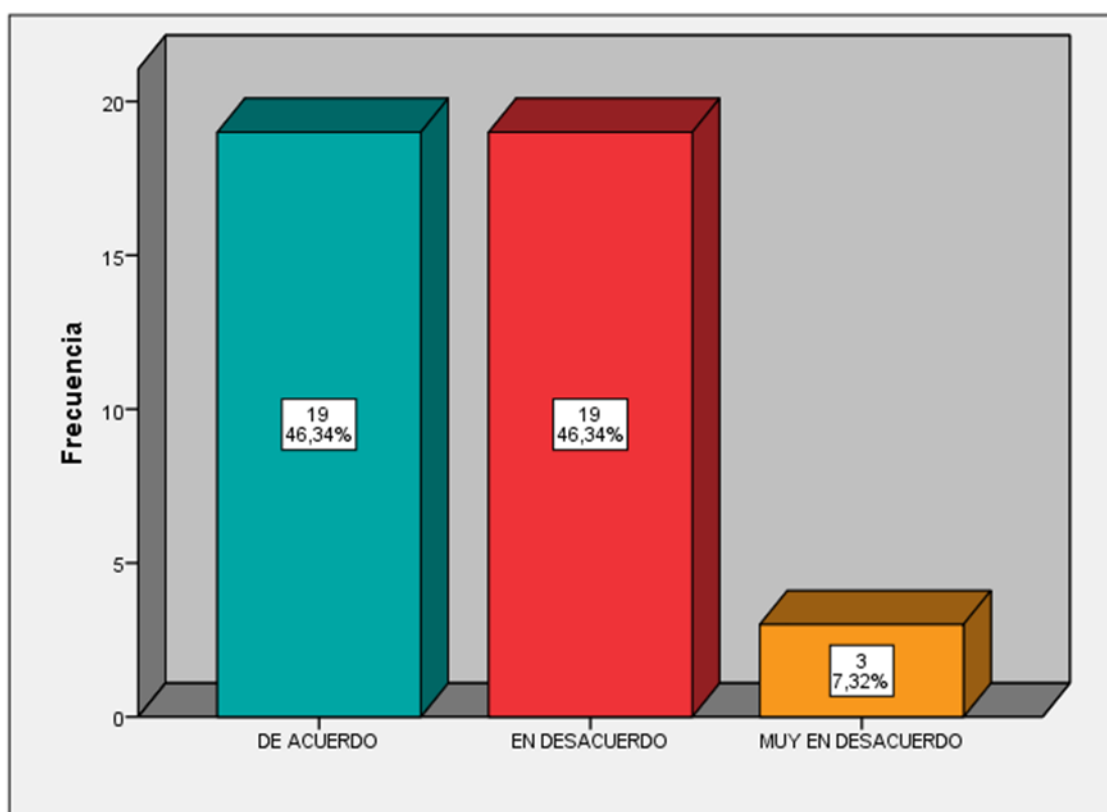
### 6.1.5. Dimensión factores normativos y de legislación

**Tabla24**

*El acceso y consulta a la información que brindan las autoridades son de manera rápida y sencilla*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	DE ACUERDO	19	46,3	46,3	46,3
	EN DESACUERDO	19	46,3	46,3	92,7
	MUY EN DESACUERDO	3	7,3	7,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 25.*Frecuencias de percepción de las autoridades

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados perciben la atención brindada por organismos del estado son de manera rápida y sencilla, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican estar de acuerdo, seguido por un 46.34% que indica estar en desacuerdo, mientras que el 7.32% señaló estar muy en desacuerdo.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que las opiniones entre las PYMES están divididas; es consecuente ya que es un sector que vive un proceso de formalización que aún falta madurar.

**Tabla25**

*¿Considera usted que existen trabas para la adquisición de maquinaria?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	24,4	24,4	24,4
	TALVEZ SI	19	46,3	46,3	70,7
	TALVEZ NO	8	19,5	19,5	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

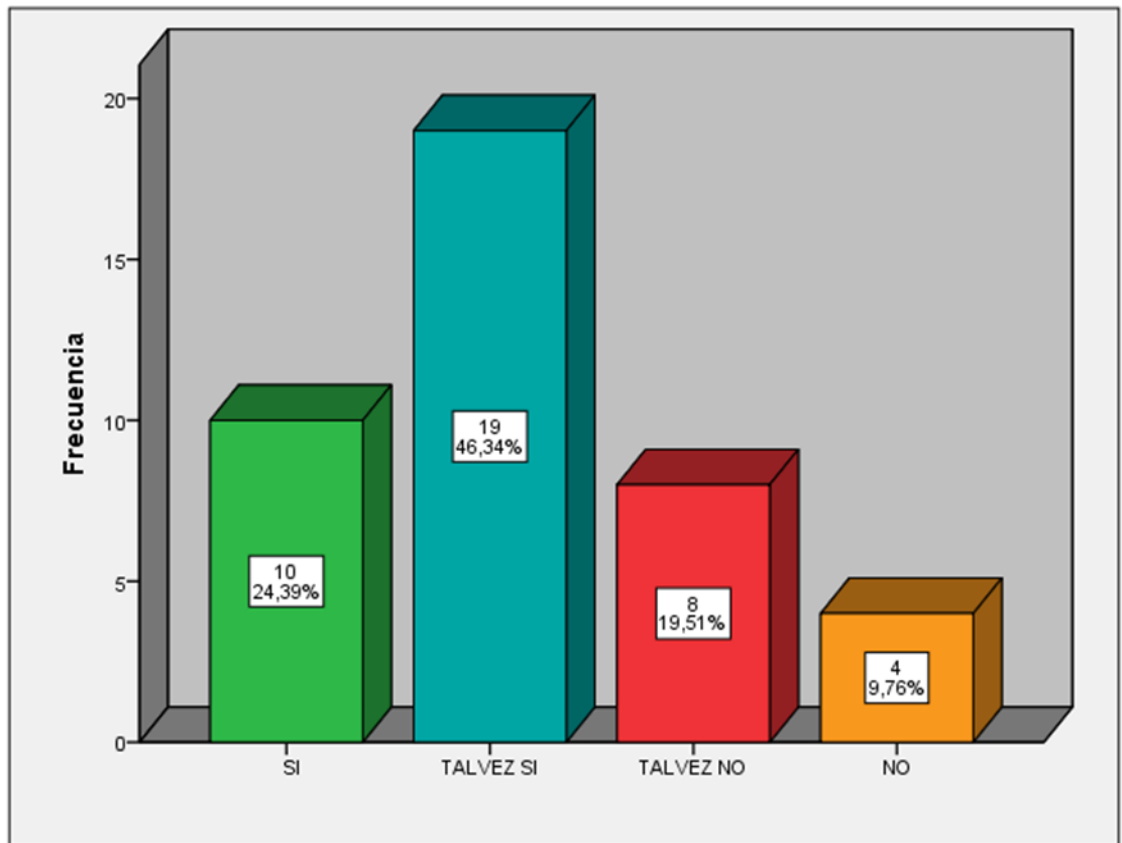


Figura 26. Frecuencias de percepción de las trabas para adquirir maquinaria  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que existen trabas para la adquisición de maquinaria, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 24.39% que manifiesta que sí, mientras que el 19.51% señaló que quizás no y finalmente 9.76% señala que no.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que un considerable porcentaje indica barreras para la adquisición de maquinaria pesada, generalmente en las empresas que comienzan a percibir mayores ingresos.

**Tabla26**

*¿En su opinión es comprensible establecer un contrato de explotación para un nuevo proyecto minero?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	19,5	19,5	19,5
	TALVEZ SI	12	29,3	29,3	48,8
	TALVEZ NO	18	43,9	43,9	92,7
	NO	3	7,3	7,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

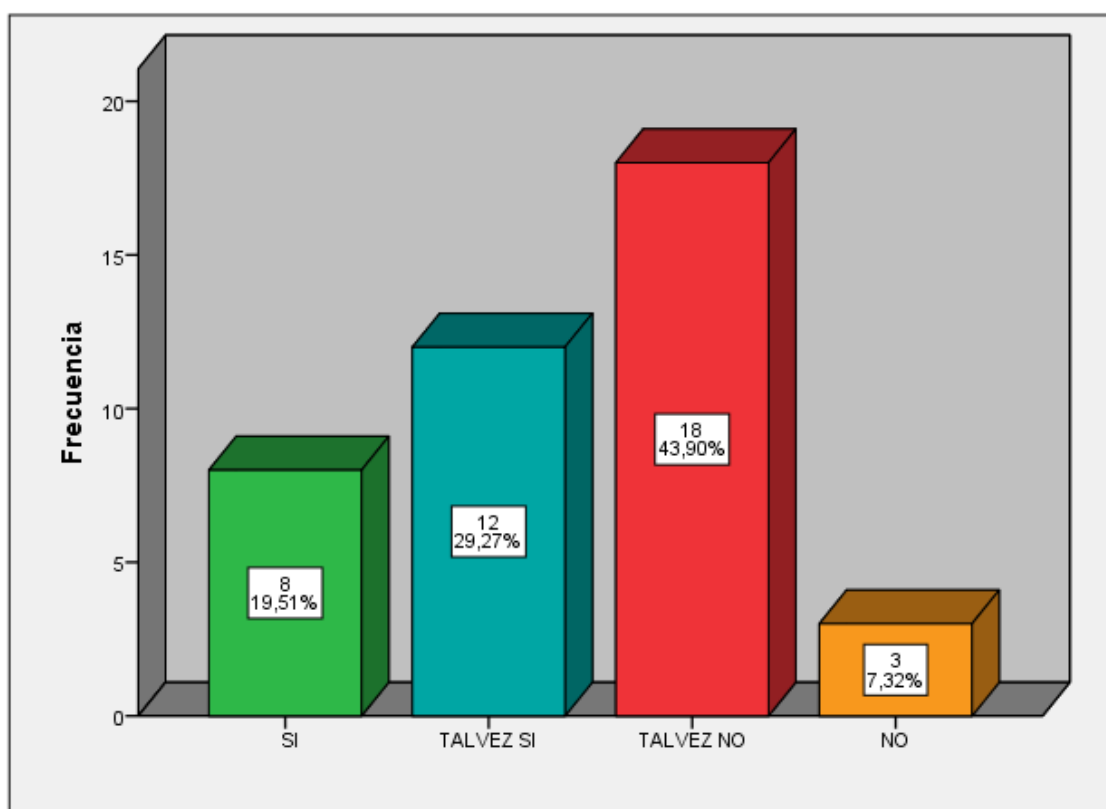


Figura 27. Frecuencias de PYMES que conocen la normativa minera.

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados pueden establecer un contrato de explotación con los deberes y derecho que este corresponde, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 43.90% manifiesta la posibilidad que no, seguido por un 29.27% que manifiesta la posibilidad que sí, mientras que el 19.51% señaló que sí y finalmente un 7.32% respondió no.

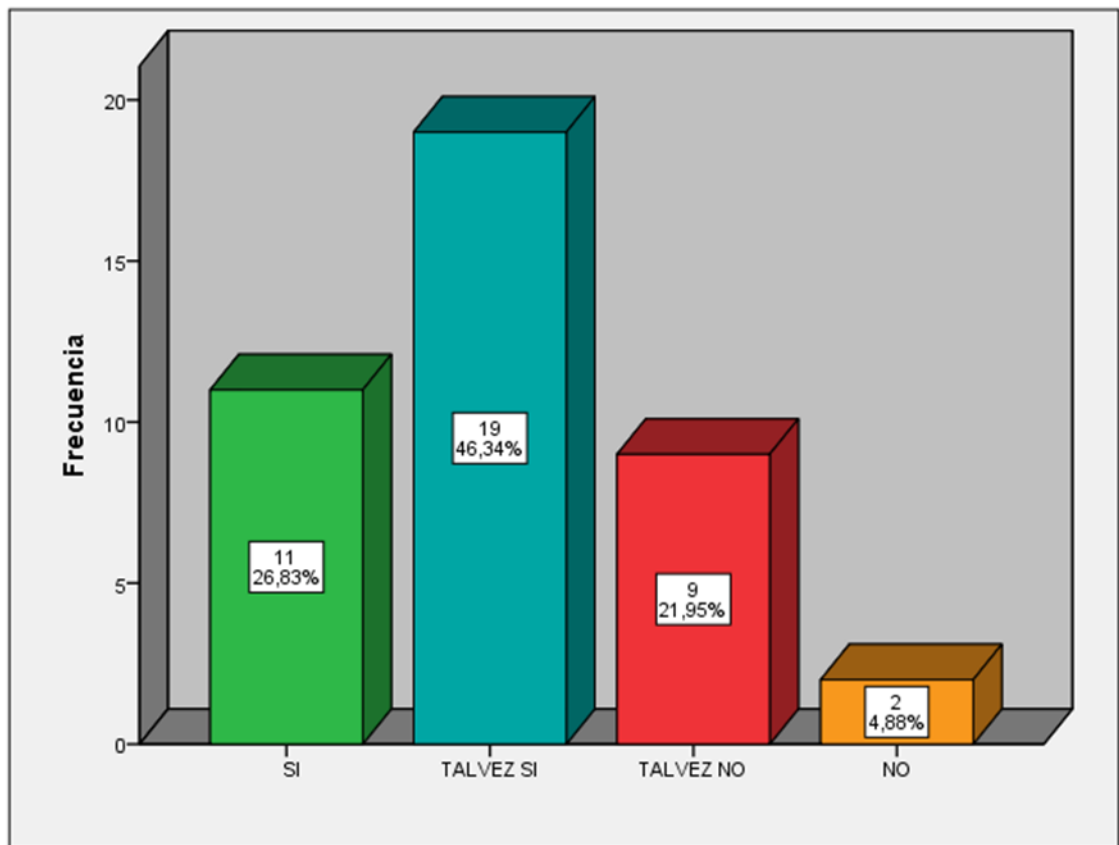
Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que gran porcentaje se encuentra dentro de las opciones de duda, tanto en el posible sí o no, manifestando que realmente no se conoce las obligaciones y derechos cuando se pacta un contrato.

**Tabla27**

*¿Algunas normas son contraproducentes para la actividad minera?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	26,8	26,8	26,8
	TALVEZ SI	19	46,3	46,3	73,2
	TALVEZ NO	9	22,0	22,0	95,1
	NO	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 28.* Frecuencias de percepción de normas contraproducentes  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que ciertas normas de su sector perjudican o limitan el desarrollo de la actividad minera, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican posibilidad de que si, seguido por un 26.83% que si asegura existir normas contraproducentes, mientras que el 21.95% la posibilidad que no y finalmente un 4.88% que no.

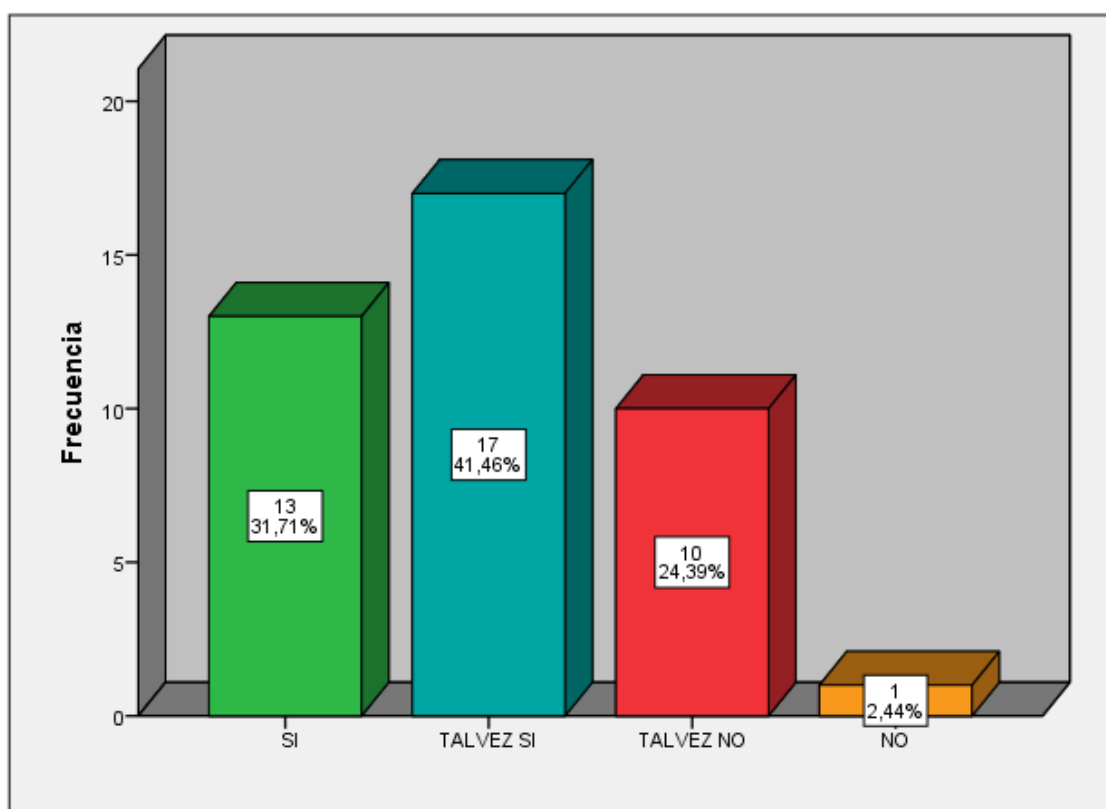
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje incluyendo los que indican la posibilidad que sí, consideran la existencia de normas en el sector minero que limitan el desarrollo de dicha actividad.

**Tabla28**

*¿Considera que los trámites para la formalización son costosos (Notarios, Abogados, Contadores, otros.)?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	13	31,7	31,7	31,7
	TALVEZ SI	17	41,5	41,5	73,2
	TALVEZ NO	10	24,4	24,4	97,6
	NO	1	2,4	2,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 29.*Frecuencias de percepción de las PYMES frente a las disipaciones de ley  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que para cumplir las normas del estado deben de recurrir a un especialista y si este representa un gasto considerable, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 41.46% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 31.71% que si lo afirma, mientras que el 2.44% señaló que no son significativos.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje incluyendo los que indican la posibilidad que sí, consideran que el apoyo de un especialista para cumplir con el marco legal de la actividad minera es costoso de esta manera las PYMES perciben el proceso de formalización gestionado por el gobierno como un gasto más que se tiene que cumplir.



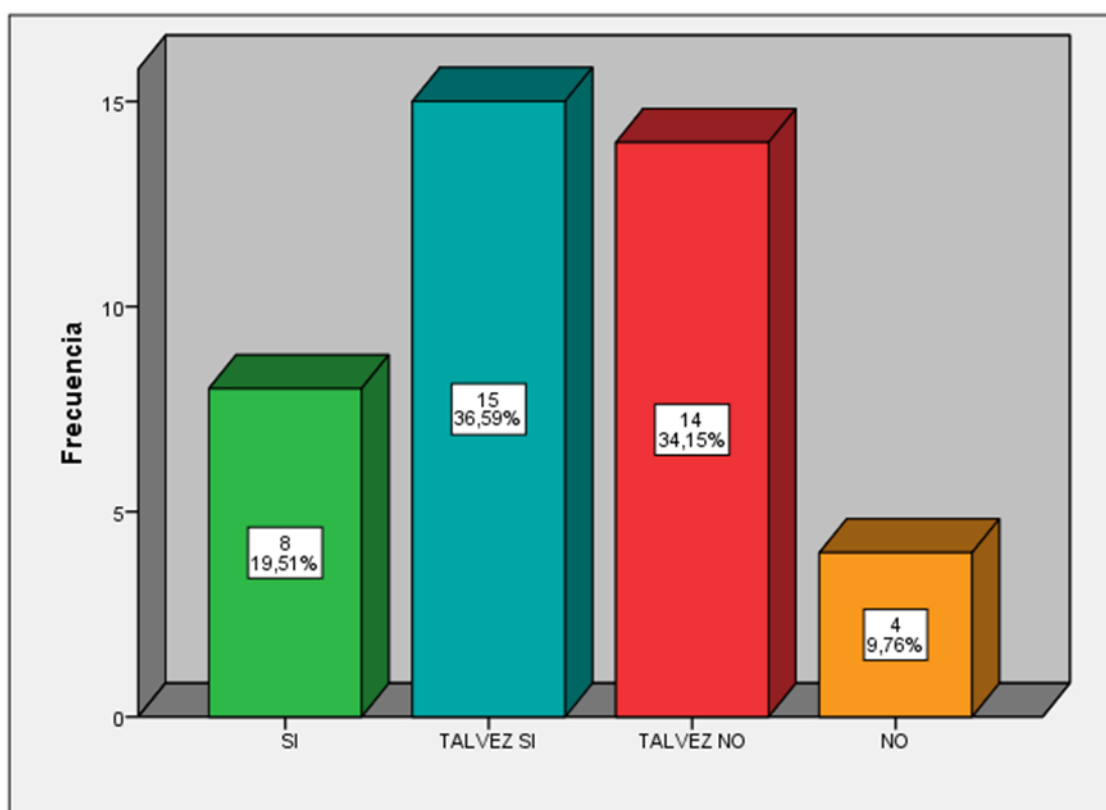
### 6.1.6. Dimensión factores administrativos y de gestión

**Tabla29**

*¿Existe desconocimiento de las funciones que deben de seguir los colaboradores de la empresa?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	19,5	19,5	19,5
	TALVEZ SI	15	36,6	36,6	56,1
	TALVEZ NO	14	34,1	34,1	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 30.*Frecuencias desconocimiento de funciones en las PYMES mineras

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados conocen las funciones que deben de cumplir los colaboradores de la empresa, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 36.59% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 34.15% que manifiesta la posibilidad que no, mientras que el 19.51% señaló que sí y finalmente el 9.76% desconoce.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que gran parte sí conoce las funciones de sus colaboradores pero sin embargo no tienen establecida esta información para llevar a cabo una correcta gestión y planeación del recurso humano esto basado en los que manifestaron la posibilidad que no y sí, de esta manera las PYMES se ven atascadas en procesos que conlleven dirección, planeación y organización.

**Tabla30**

*¿Existe información como Organigramas, MOF, ROF, cuadro de asignación de personal u otros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TALVEZ SI	4	9,8	9,8	9,8
	TALVEZ NO	19	46,3	46,3	56,1
	NO	18	43,9	43,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

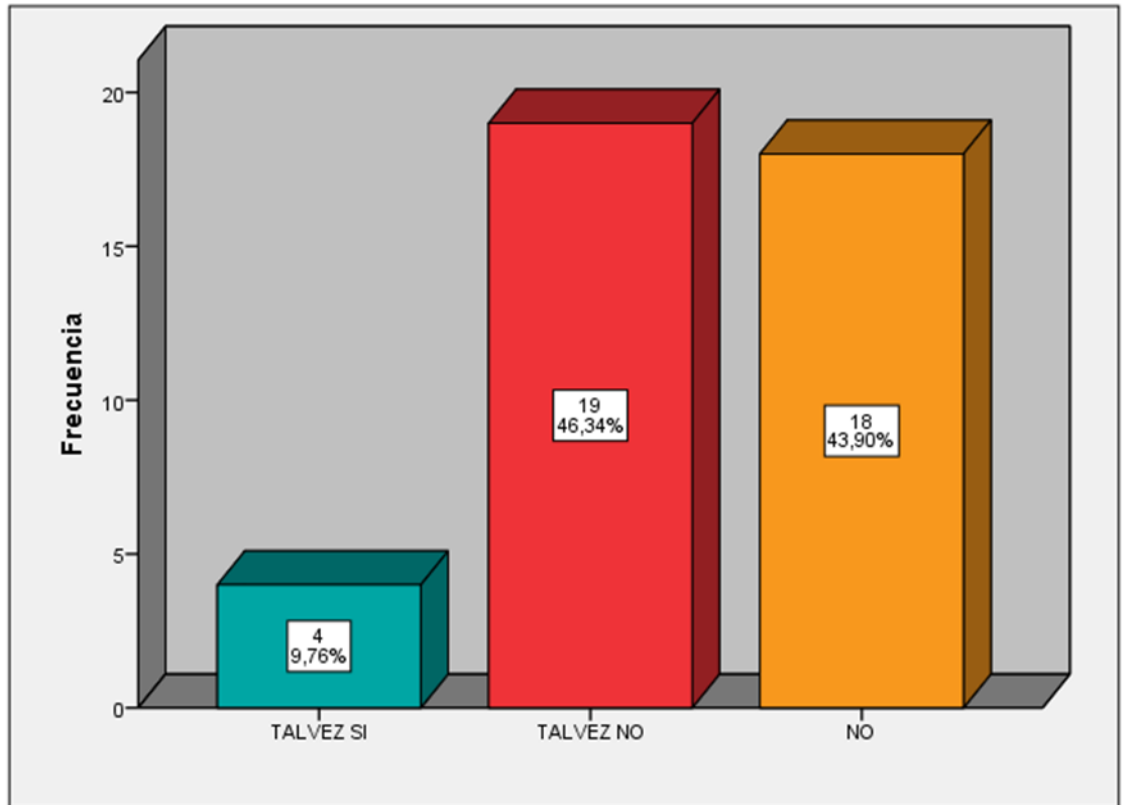


Figura 31. Frecuencias de existencia de información interna  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados manejan estructuras de información tanto de la empresa como de las funciones que deben cumplir los colaboradores de la empresa, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican posibilidad de que no, seguido por un 43.90% que manifiesta que no, mientras que el 9.76% señaló la posibilidad que sí.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran parte no reconoce a la empresa como un ente independiente sino más bien en que las empresas son ellos mismos, de esta manera las PYMES se ven atoradas para pasar al siguiente nivel que es lograr desarrollo que por si implica administración basada en dirección, planeación y organización.

**Tabla31***¿Existen trabajadores que no están en planilla?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	14,6	14,6	14,6
	TALVEZ SI	19	46,3	46,3	61,0
	TALVEZ NO	13	31,7	31,7	92,7
	NO	3	7,3	7,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

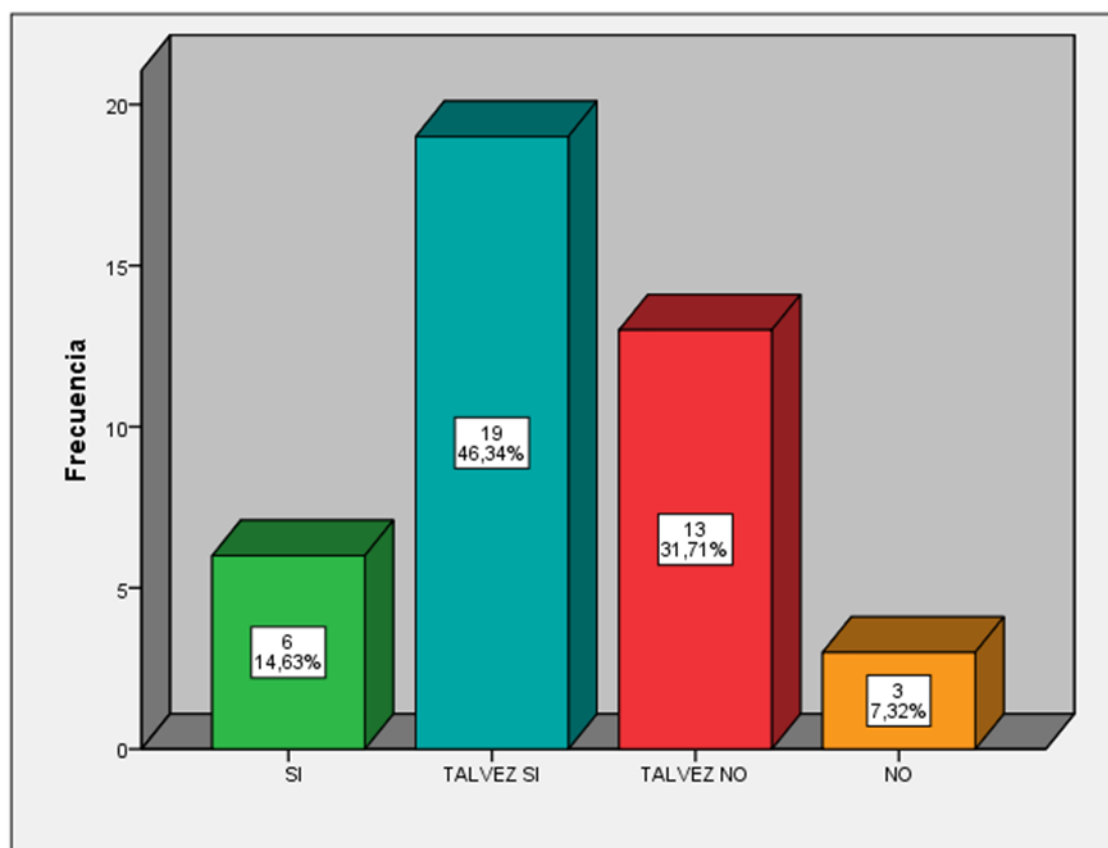


Figura 32. Frecuencias de existencia de trabajadores fuera de planilla

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados mantienen a trabajadores fuera de planilla, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 31.71% que manifiesta la posibilidad que no, mientras que el 14.63% señaló si existen trabajadores fuera de planilla.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje responde la posibilidad tanto que sí como que no; muestran y dejan huella que es una situación delicada pero común y cotidiana en desarrollo de las PYMES mineras mantener personal fuera de planilla o simplemente no tener una.

**Tabla32**

*¿Considera usted que poner todo el personal en planilla acarraría sobrecostos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	24,4	24,4	24,4
	TALVEZ SI	16	39,0	39,0	63,4
	TALVEZ NO	11	26,8	26,8	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

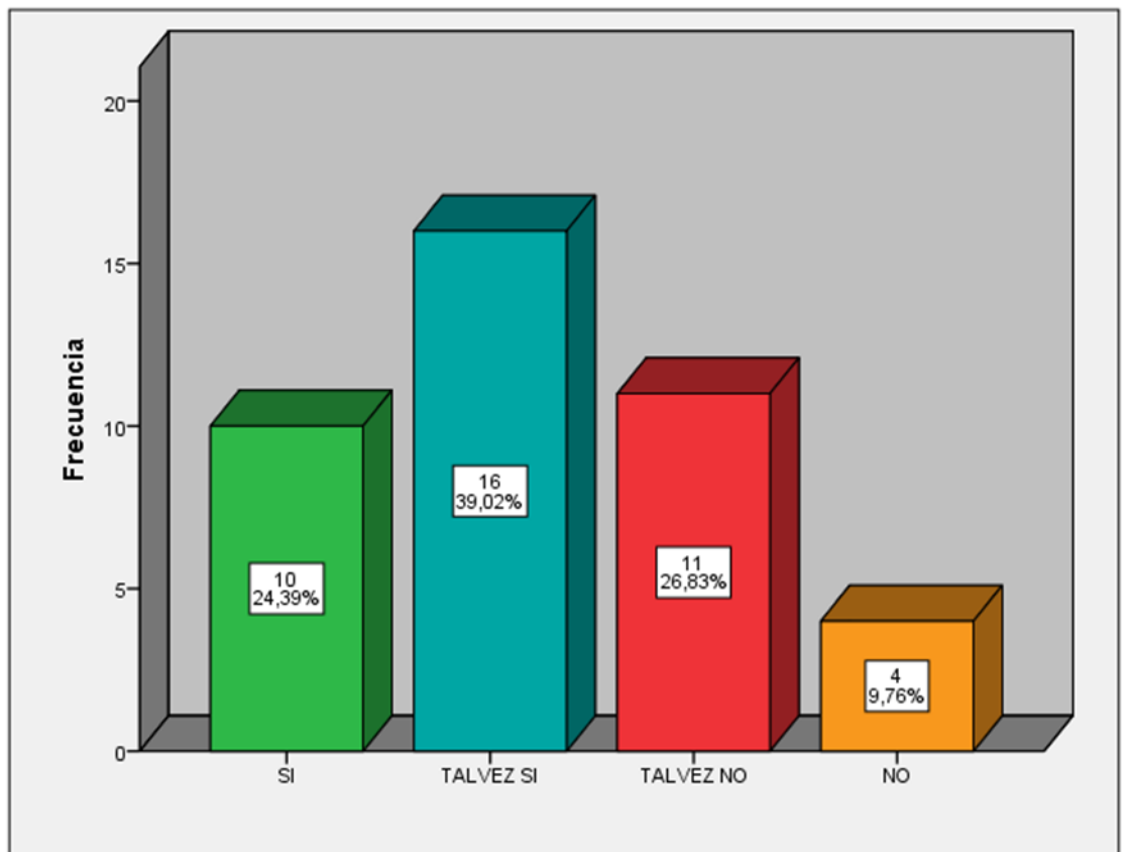


Figura 33. Frecuencias de percepción sobre incremento de costos por formalización  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran costoso mantener una planilla formal, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 39.02% de estos indican posibilidad de que sí, seguido por un 24.39% que manifiesta que sí, mientras que el 26.83% señaló la posibilidad que no.

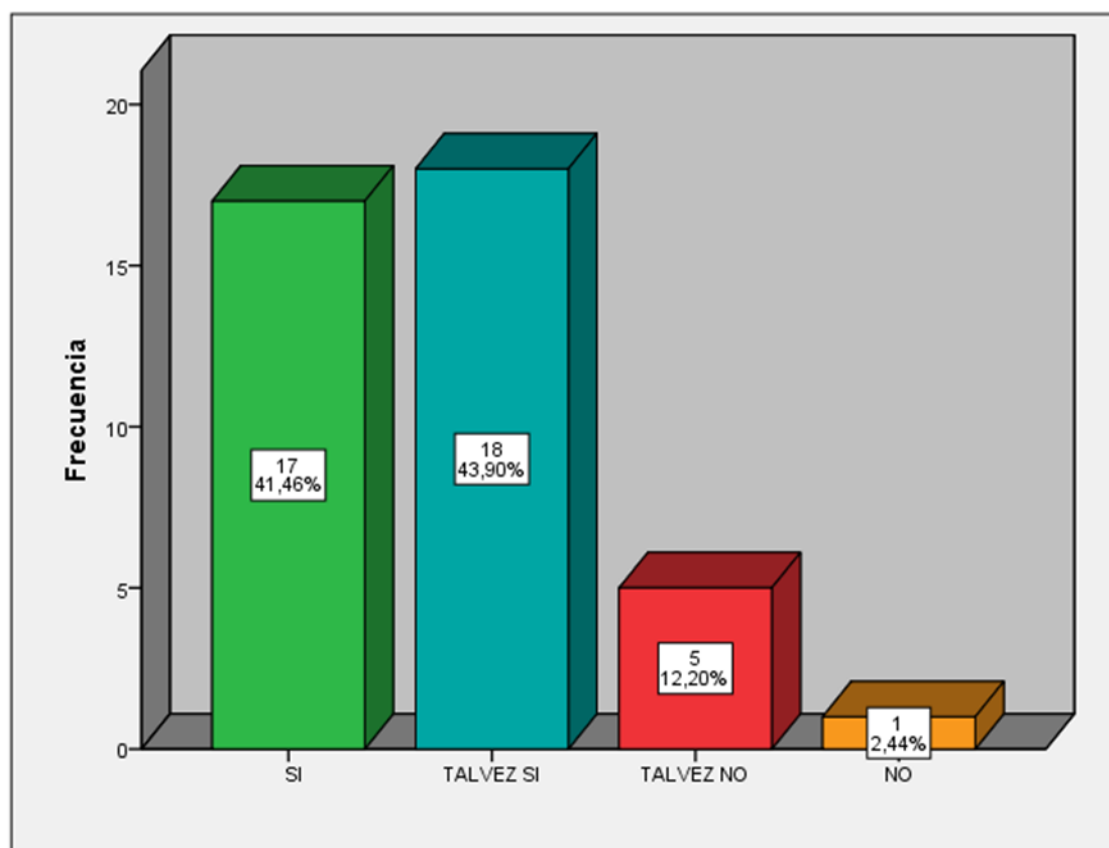
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje considera que encarecería su costo de personal; como también implicaría mayor responsabilidad del personal a cargo.

**Tabla33**

*¿Existe negativa por parte de los trabajadores en estar en planilla?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	17	41,5	41,5	41,5
	TALVEZ SI	18	43,9	43,9	85,4
	TALVEZ NO	5	12,2	12,2	97,6
	NO	1	2,4	2,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 34.* Frecuencias de negación a estar en planilla

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que existe negativa por parte de los trabajadores a estar en planilla, por las respuestas adquiridas se aprecia el 43.99% de estos indican posibilidad de que si, seguido por un 41.46% que si aseguran la existencia de negativa, mientras que el 2.44% señaló que no.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que en la mayoría de PYMES la informalidad laboral, no solo se debe por parte de los empleadores sino que también de los mismos trabajadores por negativa a los descuentos que puedan sufrir y la inestabilidad que ellos mismos presentan en sus labores ya que la labor minera es ardua y recia.

**Tabla34**

*Podría decirme, aproximadamente, ¿En qué porcentaje el costo de la planilla de trabajadores aumentaría si se cumplieran a cabalidad el pago de beneficios sociales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	13% - 15%	15	36,6	36,6	36,6
	15% - 25%	19	46,3	46,3	82,9
	MAS DE 25%	7	17,1	17,1	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



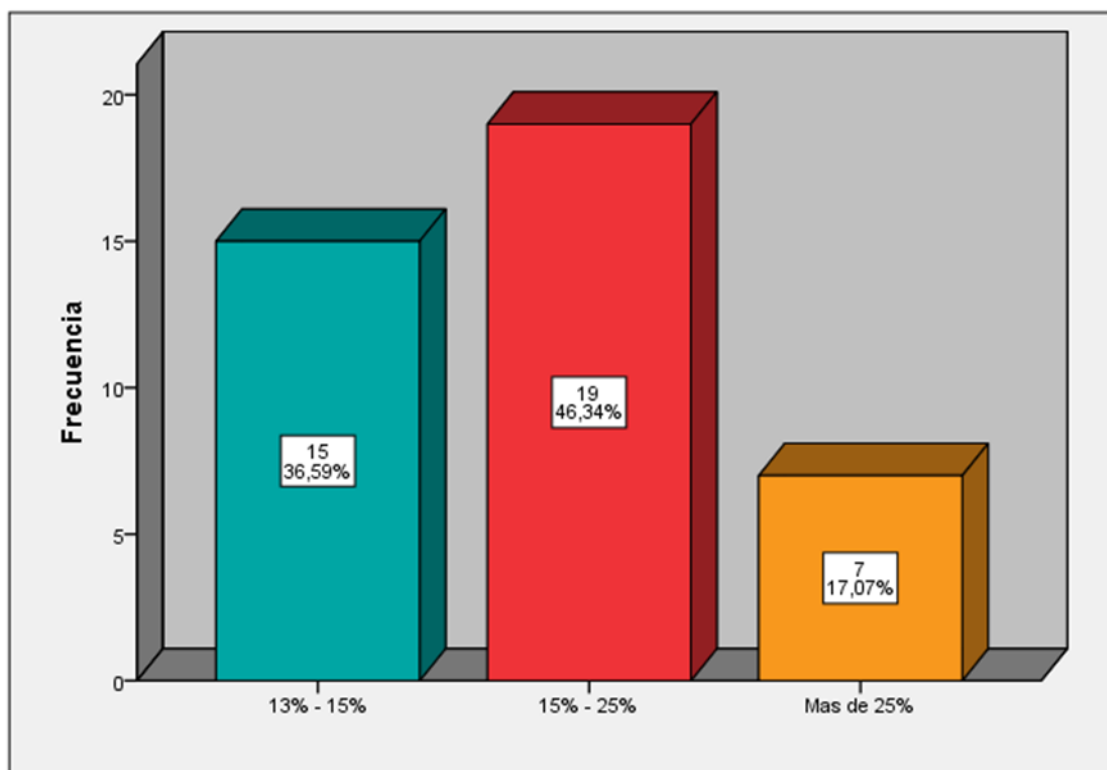


Figura 35. Frecuencias de rango de incremento en planilla  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta sustenta el análisis de las preguntas de las tablas 31 y 32 es sobre si es que los encuestados consideran en que porcentaje aumentaría si formalizaran su planilla de trabajadores, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 46.34% de estos indican el aumento dentro del 15% - 25%, seguido por 36.59% de encuestados que ubican el aumento dentro de 13% - 15%, mientras que el 17.07% señaló que sería mayor al 25%.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que cumplir con formalizar una planilla el aumento es de consideración para las PYMES y más si no se cumple con producir lo necesario simplemente no se podría cumplir con las prestaciones sociales.

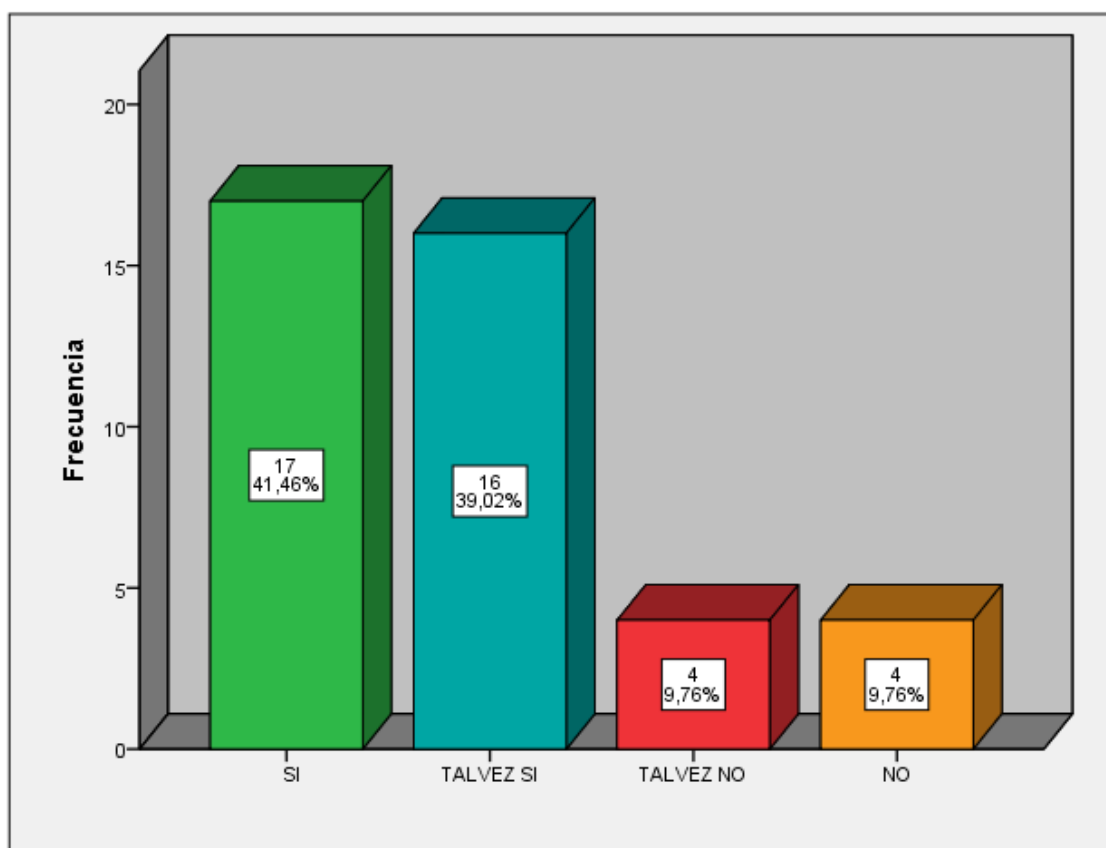
#### 6.1.7. Dimensión factores internos y personales

**Tabla35**

*¿Le ha ocurrido tener más ventas que compras en algunos meses?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	17	41,5	41,5	41,5
	TALVEZ SI	16	39,0	39,0	80,5
	TALVEZ NO	4	9,8	9,8	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 36.* Frecuencias de ventas en las PYMES mineras

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados pasaron por circunstancias de tener más ventas que compras, por las respuestas adquiridas se aprecia que el

41.46% de que si, seguido por un 39.02% que manifestaron la posibilidad que sí, mientras que el 9.76% señaló que no.

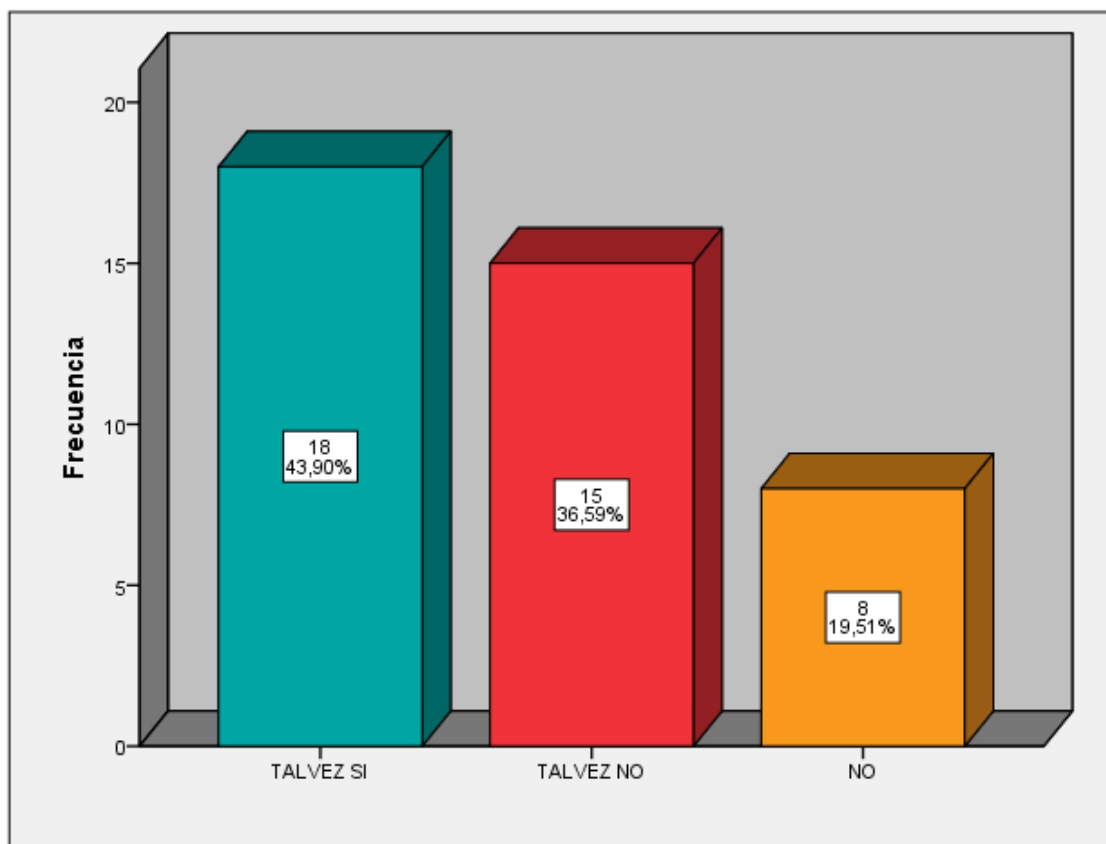
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que estos pasaron por meses en los que no contaban con comprobantes para sustentar crédito fiscal debido a que no incurrieron en compras ocasionando que el débito fiscal se cubra con efectivo corriente de las PYMES mineras o incurrir en infracciones.

**Tabla36**

*¿Realiza alguna práctica para disminuir la determinación de impuestos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	TALVEZ SI	18	43,9	43,9	43,9
	TALVEZ NO	15	36,6	36,6	80,5
	NO	8	19,5	19,5	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 37.*Frecuencias de prácticas no éticas

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados realizan malas prácticas en cuanto a la determinación de impuestos, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 43.90% de estos indican posibilidad de que si, seguido por un 36.59% la posibilidad que no, mientras que el 19.51% señaló que no.

Analizando las respuestas del total de los encuestados, encontramos que ninguno afirma debido a la delicada temática, pero gran parte se sitúan en la posibilidad que no como de si, dejando claras huellas que si se realizan prácticas para reducir el pago de tributos esta idea es corroborada por el análisis de la tabla anterior.

**Tabla37**

*¿Considera que los impuestos son elevados a un sector que tiene mucha informalidad?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	22,0	22,0	22,0
	TALVEZ SI	11	26,8	26,8	48,8
	TALVEZ NO	15	36,6	36,6	85,4
	NO	6	14,6	14,6	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

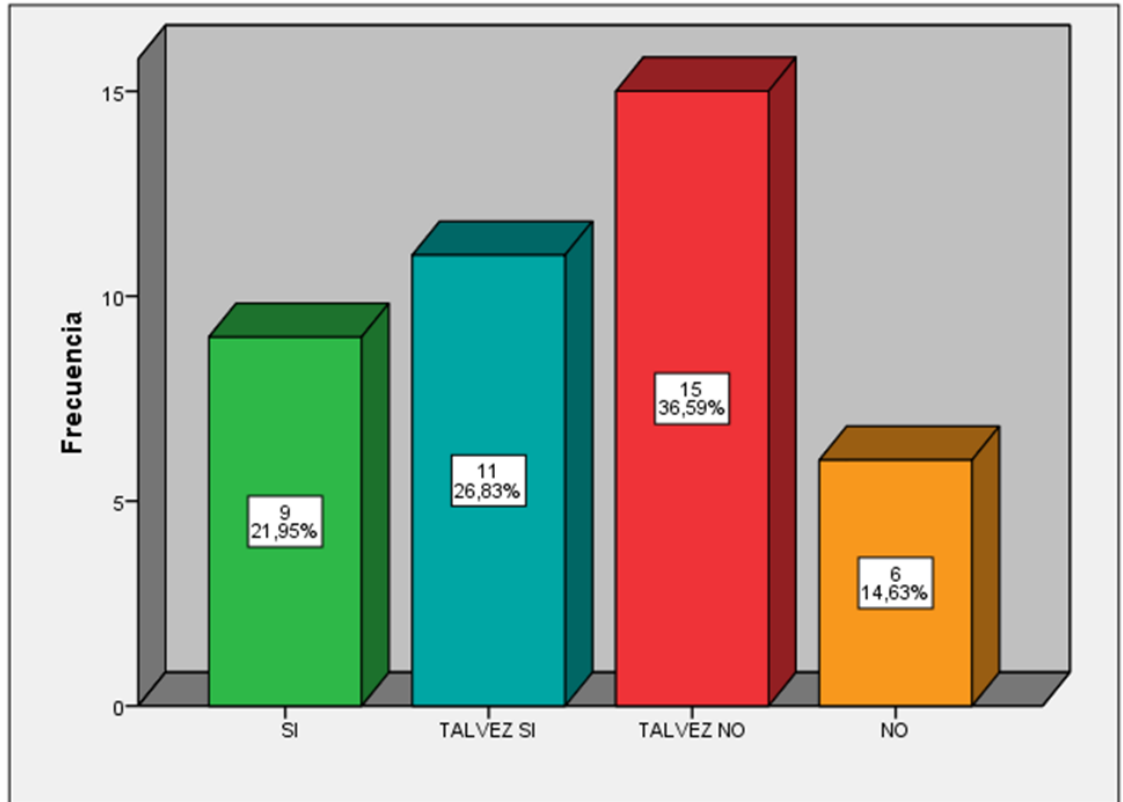


Figura 38. Frecuencias de percepción de los impuestos  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran que los impuestos a los cuales están obligados son elevados para su sector, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 36.59% de estos indican posibilidad de que no, seguido por un 26.83% que posiblemente sí, mientras que el 21.95% señaló que sí y finalmente 14.63% considera que no.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que, gran porcentaje tanto los que señalan la posibilidad que “sí” o “no” encuentran duda pero con una tenue tendencia que los impuestos se mantienen en el límite de tolerancia por las PYMES mineras.

**Tabla38**

*Debería el estado tener mayor presencia en exigir formalidad*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MUY DE ACUERDO	14	34,1	34,1	34,1
	DE ACUERDO	13	31,7	31,7	65,9
	EN DESACUERDO	10	24,4	24,4	90,2
	MUY EN DESACUERDO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

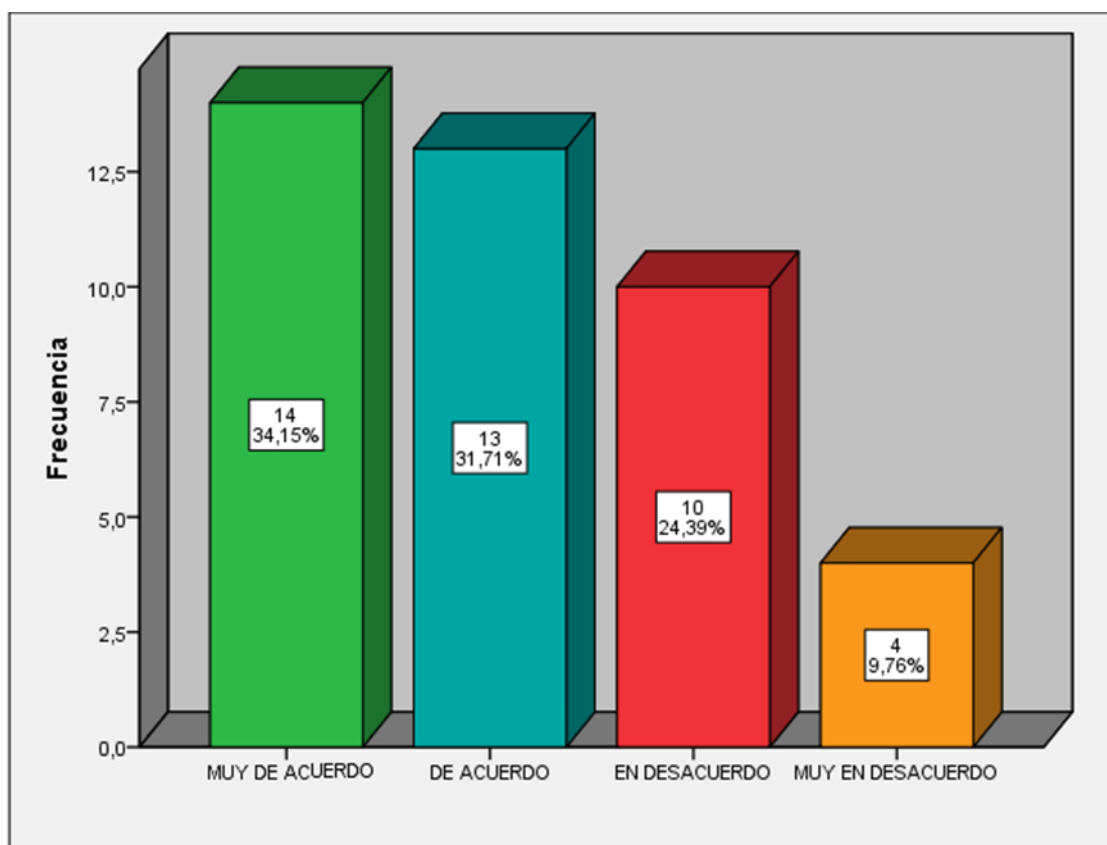


Figura 39. Frecuencias de percepción de mayor actuación de las autoridades

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados consideran necesaria mayor presencia del estado, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 34.15% de estos indican que sí, seguido por un 31.71% manifiestan la posibilidad que sí, mientras que el 24.39% señaló que quizá no y finalmente un 9.76% manifestó que no.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que gran porcentaje está de acuerdo, con considerar positiva mayor participación del estado en el proceso de formalización; de esta manera las PYMES mineras se ven cada vez más comprometidas a adoptar lo que conlleva la formalización.

**Tabla39**

¿Para el traslado de mineral aurífero hacia el almacén requiere apoyo de terceros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	12	29,3	29,3	29,3
	TALVEZ SI	16	39,0	39,0	68,3
	TALVEZ NO	9	22,0	22,0	90,2
	NO	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

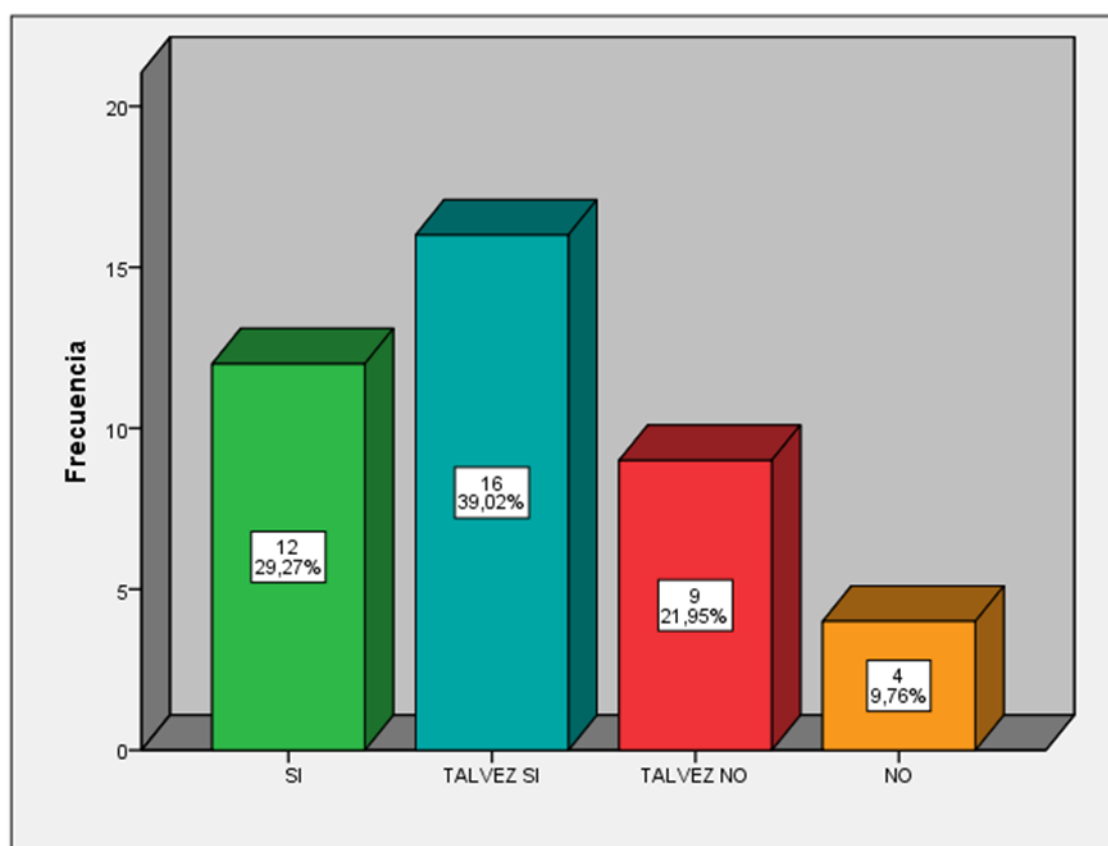


Figura 40. Frecuencias de PYMES que requieren apoyo de terceros

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados utilizan apoyo de terceros para el traslado de su producción hacia su almacén, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 39.02% de estos indican posibilidad de que si, seguido por un 29.27% que si aseguran apoyo de terceros, mientras que el 21.95% señaló que posiblemente no y finalmente un 9.76% que no.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que gran porcentaje se ve obligado a utilizar apoyo de terceros para trasladar el mineral mineralizado hacia sus almacenes; siendo necesario por las condiciones y características propias de la actividad minera artesanal como de la pequeña minería.

**Tabla39**

*¿Recibe comprobantes de pago, si encarga la extracción a terceros?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	17,1	17,1	17,1
	TALVEZ SI	9	22,0	22,0	39,0
	TALVEZ NO	15	36,6	36,6	75,6
	NO	10	24,4	24,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



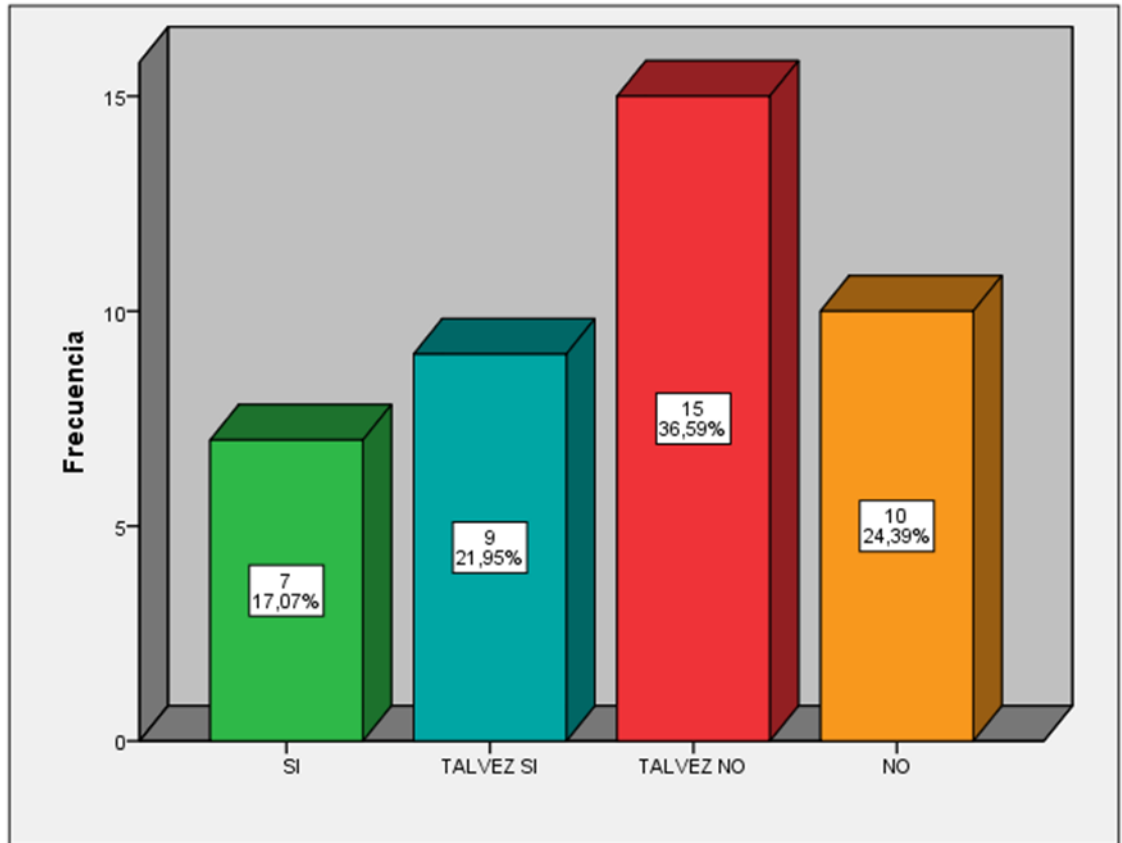


Figura 41. Frecuencias de PYMES que reciben comprobantes por extracción  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es sobre si es que los encuestados reciben comprobantes de pago si encargan la extracción a terceros, por las respuestas adquiridas se aprecia que el 36.59% de estos indican posibilidad de que no, seguido por un 24.39% que no, mientras que el 21.95% señaló la posibilidad que sí y finalmente un 17.07% que si recibe comprobantes.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que gran porcentaje no recibe comprobantes cuando utiliza apoyo de terceros para trasladar el mineral mineralizado hacia sus almacenes; incurriendo en un gasto que no es revelado a la contabilidad e incrementado los gastos de producción de las PYMES.

#### 6.1.8. Dimensión efecto en las razones de rentabilidad

**Tabla40**

*Podría decirme, aproximadamente, ¿El monto de los gastos operativos anuales?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE S/40000.00	21	51,2	51,2	51,2
	S/41000.00 - S/ 59000.00	11	26,8	26,8	78,0
	S/60000.00 - S/ 79000.00	6	14,6	14,6	92,7
	MAS DE S/80000.00	3	7,3	7,3	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

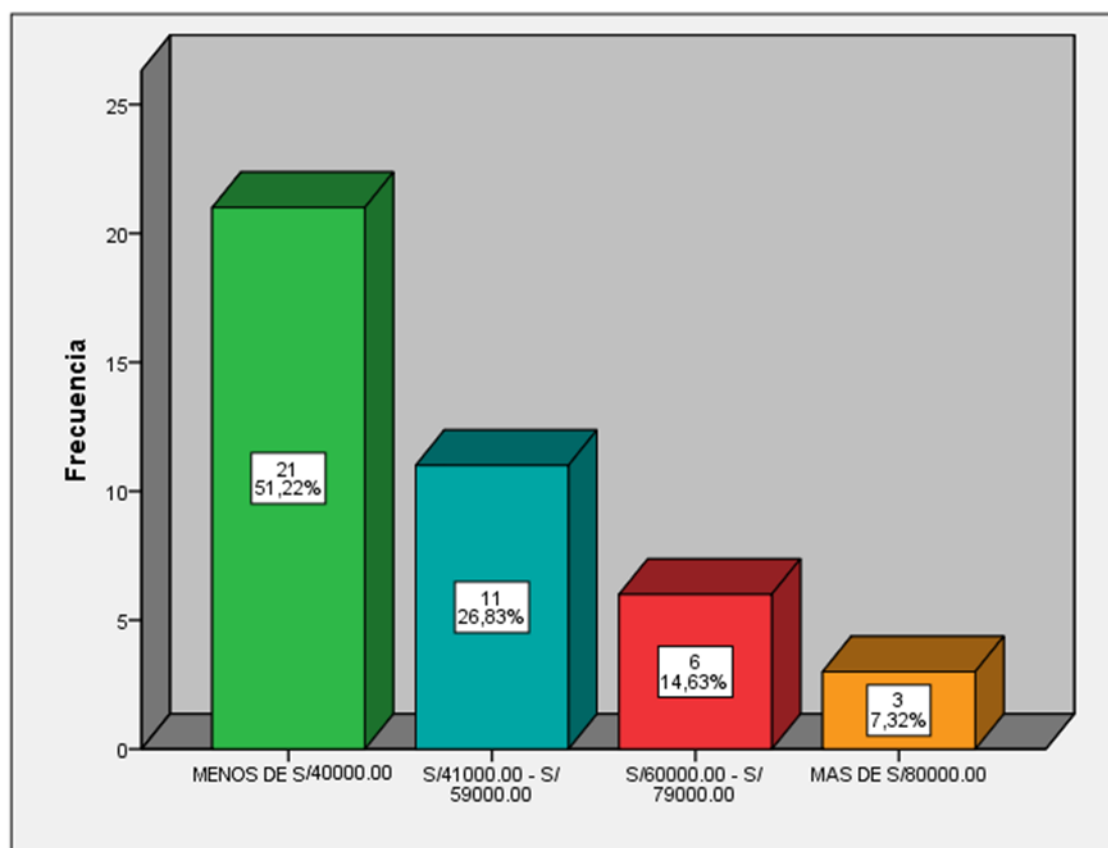


Figura 42. Frecuencias de gastos operativos

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es para conocer el rango de gastos de operativos anuales, por las respuestas adquiridas se aprecia que 51.22% de los encuestados ubican el monto

menor a los S/40000.00, seguido por un 26.83% que ubican sus gastos operativos dentro de S/ 41000.00 – S/ 59000.00 anuales, mientras que el 14.63% se ubican en el rango de los S/ 60000.00 - S/ 79000.00 y finalmente 7.32% ubican los gastos operativos anuales mayores a los S/ 80000.00.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que la mayoría de PYMES del sector ubican los gastos operativos menores a los 40 mil soles que contrastando con los ingresos son en su mayoría bajos.

**Tabla41**  
*¿En cuánto estima el rango aproximado de impuesto a la renta?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE S/ 20000.00	22	53,7	53,7	53,7
	S/21000.00 - S/ 35000.00	10	24,4	24,4	78,0
	S/36000.00 - S/ 60000.00	7	17,1	17,1	95,1
	MAS DE S/ 61000.00	2	4,9	4,9	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

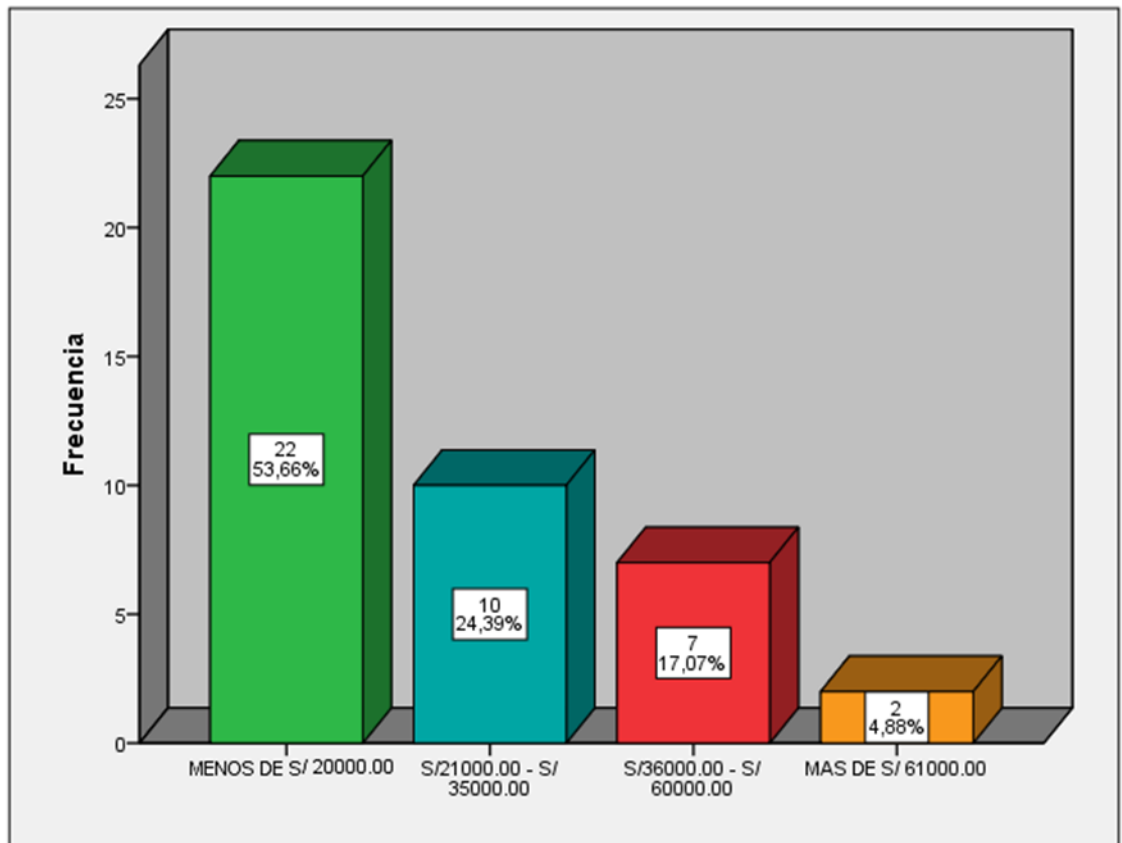


Figura 43. Frecuencias de estimación de impuesto a la renta  
Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es para conocer el rango de impuesto a la renta, por las respuestas adquiridas se aprecia que 53.66% de los encuestados ubican el monto menor a los S/20000.00, seguido por un 24.39% que ubican sus ingresos dentro de S/ 21000.00 – S/ 35000.00 anuales, mientras que el 17.07% ubican se ubican en el rango de los S/ 36000.00 - S/ 60000.00 y finalmente 4.88% ubican el monto del impuesto a la renta menor a los S/ 61000.00.

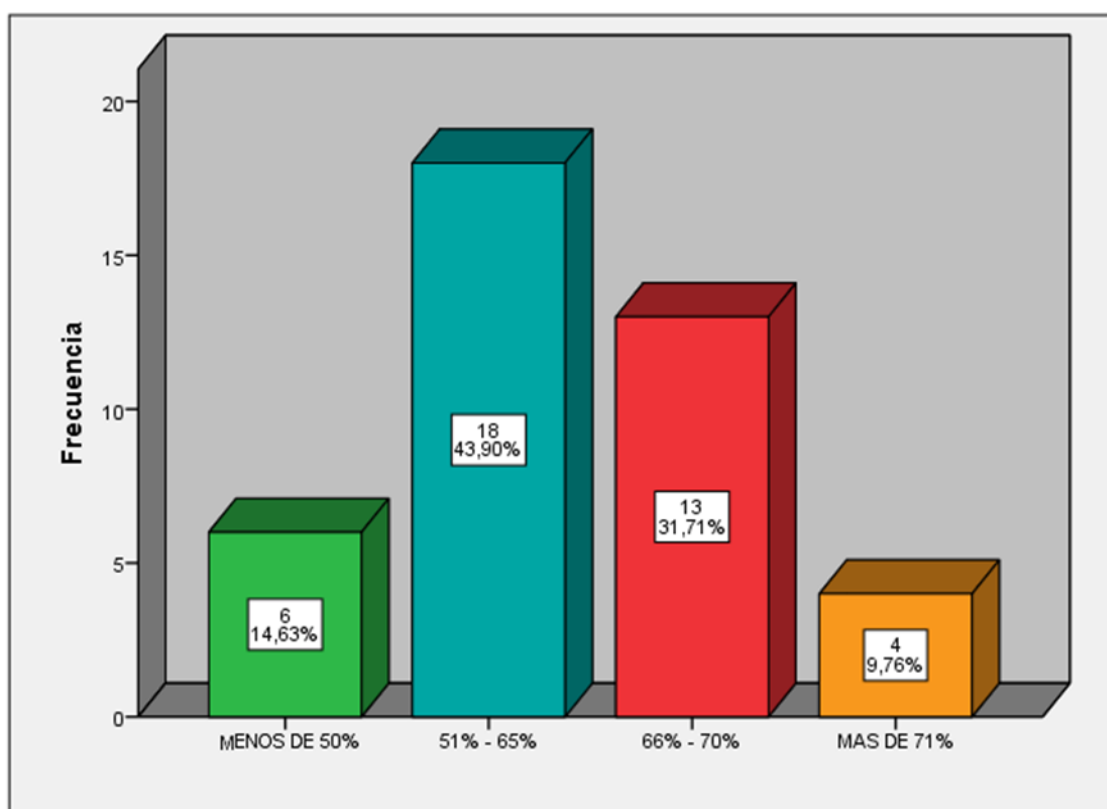
Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que la mayoría de PYMES del sector ubican el impuesto a la renta en un importe menor a los 20 mil soles.

**Tabla42**

*Podría decirme, aproximadamente, ¿cuánto dinero de los ingresos anuales se destina al pago de proveedores?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE 50%	6	14,6	14,6	14,6
	51% - 65%	18	43,9	43,9	58,5
	66% - 70%	13	31,7	31,7	90,2
	MAS DE 71%	4	9,8	9,8	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.



*Figura 44.* Frecuencias de porcentaje destinado al pago de proveedores

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es para conocer el rango aproximado de pagos a terceros en relación a los ingresos anuales, por las respuestas adquiridas se aprecia que 43.90% de los encuestados ubican un porcentaje dentro de los 51% - 65%, seguido por un 31.71% que ubican dentro de 66% – 70%, mientras que el 14.63% ubican los pagos en relación a los ingresos menores al 50% y finalmente 9.76% ubican los gastos a terceros mayores a 71%.

Analizando las respuestas de los encuestados, encontramos que la mayoría de PYMES de los ingresos anuales que perciben, más de la mitad se destina a pagos a proveedores.

**Tabla43**

*Podría decirme, aproximadamente, ¿El rango de margen de ganancia?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE 10%	3	7,3	7,3	7,3
	11% - 15%	10	24,4	24,4	31,7
	16% - 22%	18	43,9	43,9	75,6
	23% - 30%	10	24,4	24,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

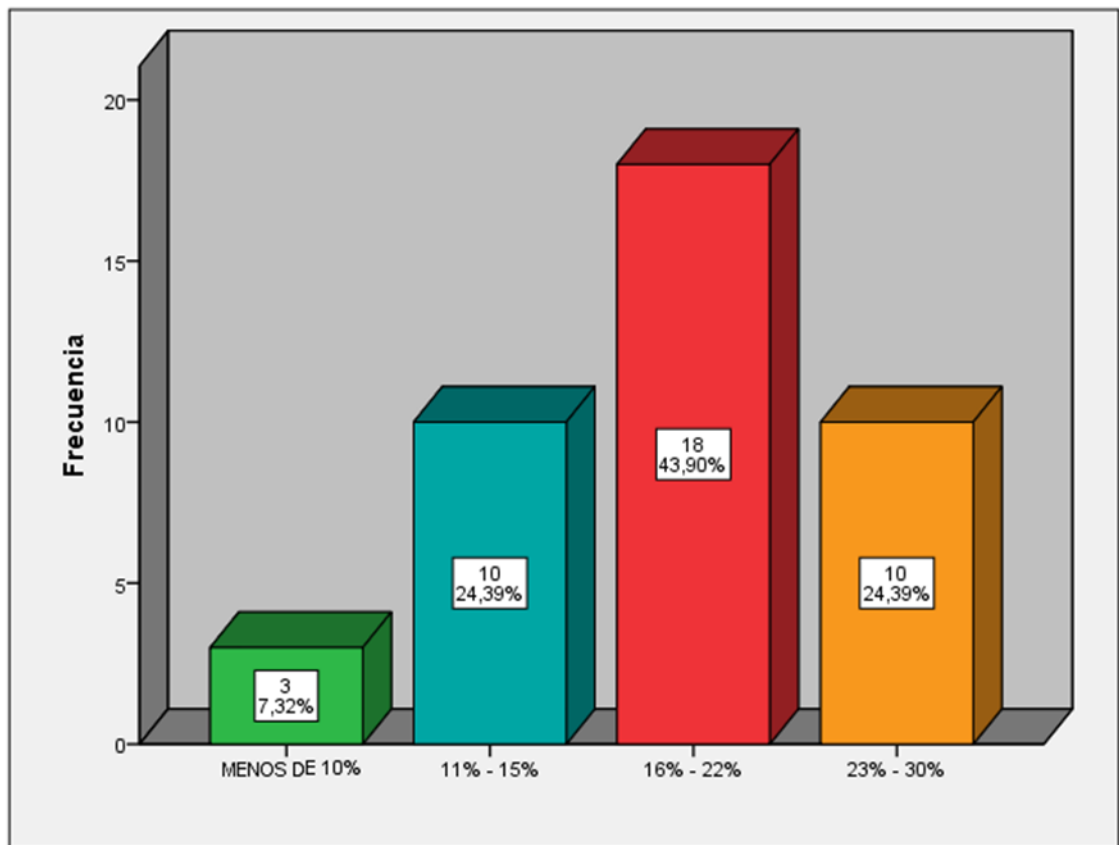


Figura 45. Frecuencias de margen de ganancias  
Fuente: Elaboración propia

Esta pregunta es para conocer aproximadamente cuanto es el margen de ganancia que ellos perciben por desarrollar la actividad minera, por las respuestas adquiridas se aprecia que 43.90% de los encuestados ubican un porcentaje dentro de los 16% - 22%, seguido por un 24.39% que ubican dentro de 23% – 30%, mientras que el 24.39% ubican un rango del 11% - 15% y finalmente 7.32% ubican el margen de ganancia en un porcentaje inferior al 10%.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que la mayoría de PYMES del sector perciben un margen positivo, indicando de que la actividad minera si es rentable, si es que se logra explotar una veta claramente.

**Tabla44***Podría decirme, aproximadamente, ¿el costo aproximado de explosivos anualmente?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE S/50000.00	14	34,1	34,1	34,1
	S/50000.00 - S/ 99000.00	15	36,6	36,6	70,7
	S/100000.00 - S/ 300000.00	11	26,8	26,8	97,6
	MAS DE S/ 300000.00	1	2,4	2,4	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

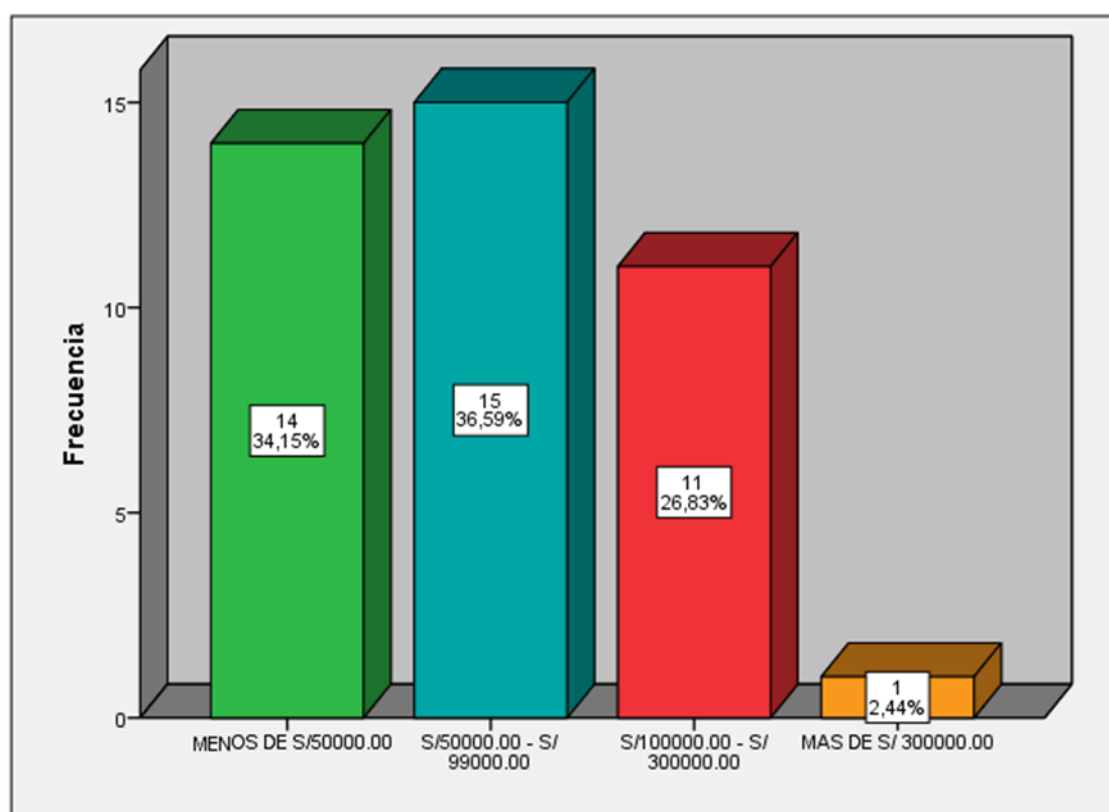


Figura 46. Frecuencias de gastos en explosivos

Fuente: Elaboración propia

Interpretación:

Esta pregunta es para conocer aproximadamente el rango de costo de explosivos si es que incurren en ellos, por las respuestas adquiridas se aprecia que 36.59% de los encuestados ubican rango dentro de S/ 50000.00–S/ 99000.00, seguido por



un 34.15% que se ubican el gasto inferior a los S/ 50000.00, mientras que el 26.83% ubican un rango del S/ 100000.00–S/ 300000.00 y finalmente 2.44% ubican el gasto de explosivos en un monto mayor a los S/300000.00.

Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que la mayoría de PYMES del sector si incurre en el uso y manejo de explosivos, indicando de que la actividad minera artesanal y a pequeña escala, necesite de explosivos para el proceso productivo, aunque gran porcentaje no se adquiera cumpliendo el marco normativo; conllevando a encarecer el costo de producción, todo esto alimentado de las conclusiones de las preguntas anteriores.

**Tabla45**

*Podría decirme, aproximadamente, ¿En proporción de los ingresos anuales, cuanto representan los activos?*

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MENOS DE 50%	16	39,0	39,0	39,0
	51% - 60%	11	26,8	26,8	65,9
	61% - 70%	5	12,2	12,2	78,0
	MAS DE 71%	9	22,0	22,0	100,0
	Total	41	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta aplicada por el investigador a las PYMES mineras del Distrito Mariano Nicolás Valcárcel 2018.

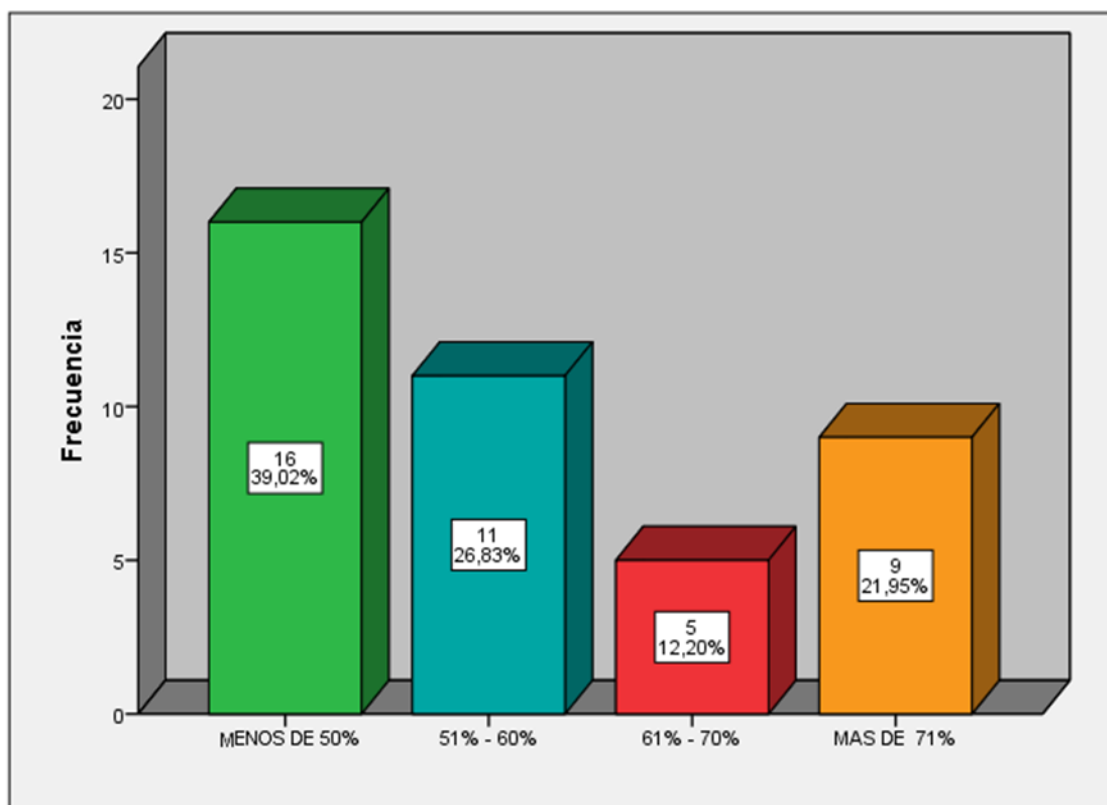


Figura 47. Frecuencias de estimación de activos en función a ingresos  
Fuente: Elaboración propia

#### Interpretación:

Esta pregunta es para conocer aproximadamente en porcentaje cuanto representan sus activos en función a sus ingresos anuales, por las respuestas adquiridas se aprecia que 39.02% de los encuestados ubican un monto menor al 50%, seguido por un 26.83% que ubican los activos dentro del rango de 51% - 60%, mientras que el 21.95% ubican sus activos en proporción a sus ingresos superiores al 71% y finalmente 12.20% identifican dentro del rango de 61% - 71%. Analizando las respuestas de los encuestados encontramos que la mayoría PYMES presentan una totalidad de activos baja, en relación a sus ingresos.

## 6.2. Contrastación de hipótesis

Para contrastar la hipótesis planteada se utilizó el coeficiente de correlación de Pearson que es una prueba de estadística paramétrica, pensado para datos cuantitativos. El coeficiente de correlación de Pearson es un índice de fácil interpretación. Encontrando que sus valores absolutos oscilan entre 0 y 1.

La noción de causa-efecto (independiente-dependiente) es posible establecerla teóricamente, pero la prueba no asume dicha causalidad.

**Tabla46**

*Correlaciones factores económicos vs efecto financiero*

		D1_FACT_ECO	V2_EFECTO_FI
		NOMICOS	NANCIERO
D1_FACT_ECONOMICOS	Correlación de Pearson	1	,363*
	Sig. (bilateral)		,020
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	,363*	1
	Sig. (bilateral)	,020	
	N	41	41

\*. La correlación es significativa en el nivel 0,05 (2 colas).

Fuente: Elaboración propia

### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores económicos no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores económicos si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.020 < alfa=0.05

### 4. Decisión

Rechazo de la hipótesis nula

## 5. Conclusión

Los factores económicos si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

Se observa que para un mismo valor en factores económicos existen diferentes posibles valores en el efecto financiero. Se trata de una correlación positiva pero no perfecta.

**Tabla 47**

*Correlaciones factores financieros vs efecto financiero*

		D2_FACTORES _FINANCIEROS	V2_EFECTO_FI NANCIERO
D2_FACTORES_FINANCIE ROS	Correlación de Pearson	1	,142
	Sig. (bilateral)		,377
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	,142	1
	Sig. (bilateral)	,377	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores financieros si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.377 < alfa=0.05

### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

## 5. Conclusión

Los factores financiero no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa

**Tabla48**  
*Correlaciones factores tecnológicos vs efecto financiero*

		D3_FACTORES	
		_TECNOLOGIC	V2_EFECTO_FI
		OS	NANCIERO
D3_FACTORES_TECNOLOGICOS	Correlación de Pearson	1	-,030
	Sig. (bilateral)		,852
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	-,030	1
	Sig. (bilateral)	,852	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

## 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores tecnológicos si tienen correlación con el efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

## 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

## 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.829 < alfa=0.05

## 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

## 5. Conclusión

Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

**Tabla49**

*Correlaciones factores socio- ambientales vs efecto financiero*

		D4_FACT_SOCI OAMBIENTALE	
		S	V2_EFECTO_FI NANCIERO
D4_FACT_SOCIOAMBIENTALES	Correlación de Pearson	1	-,035
	Sig. (bilateral)		,829
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	-,035	1
	Sig. (bilateral)	,829	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores socio – ambientales si tienen correlación con el efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.829 < alfa=0.05

### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

### 5. Conclusión

Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

**Tabla50**  
*Correlaciones factores normativos y legales vs efecto financiero*

		D5_FACT_NOR MAS_LEG	V2_EFECTO_FI NANCIERO
D5_FACT_NORMAS_LEG	Correlación de Pearson	1	,078
	Sig. (bilateral)		,627
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	,078	1
	Sig. (bilateral)	,627	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

#### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores normativos y legales si tienen correlación con el efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

#### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

#### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.020 < alfa=0.05

#### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

#### 5. Conclusión

Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

**Tabla51**  
*Correlaciones factores administrativos y estratégicos vs efecto financiero*

		D6_FACTORES _ADM_ESTRAT EGIAS_GESTIO	V2_EFECTO_FI NANCIERO
		N	N
D6_FACTORES_ADM_EST	Correlación de Pearson	1	-,168
RATEGIAS_GESTION	Sig. (bilateral)		,293
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	-,168	1
	Sig. (bilateral)	,293	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

#### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores administrativos, estratégicos y de gestión si tienen correlación con el efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

#### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

#### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.293 < alfa=0.05

#### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

#### 5. Conclusión



Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

**Tabla52**  
*Correlaciones factores internos y personales vs efecto financiero*

		D7_FACTORES _INTERNOS	V2_EFECTO_FI NANCIERO
D7_FACTORES_INTERNO	Correlación de Pearson	1	,107
S	Sig. (bilateral)		,504
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	,107	1
	Sig. (bilateral)	,504	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

#### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores internos y personales si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

#### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

#### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.504 < alfa=0.05

#### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

#### 5. Conclusión

Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

**Tabla53**

*Correlaciones efecto en las razones de rentabilidad vs factores de la formalización*

		D8_EFECTO_RAZONES_RENTABILIDAD	V1_FACTORES_FORMALIZACION
D8_EFECTO_RAZONES_RENTABILIDAD	Correlación de Pearson	1	,138
	Sig. (bilateral)		,391
	N	41	41
V1_FACTORES_FORMALIZACION	Correlación de Pearson	,138	1
	Sig. (bilateral)	,391	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

#### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Las razones de rentabilidad si tienen correlación el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

#### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

#### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.391 < alfa=0.05

#### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

#### 5. Conclusión

Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

**Tabla54**

*Correlaciones factores de la formalización vs efecto financiero*

		V1_FACTORES _FORMALIZACION	
		ON	V2_EFECTO_FI NANCIERO
V1_FACTORES_FORMALIZACION	Correlación de Pearson	1	,138
	Sig. (bilateral)		,391
	N	41	41
V2_EFECTO_FINANCIERO	Correlación de Pearson	,138	1
	Sig. (bilateral)	,391	
	N	41	41

Fuente: Elaboración propia

#### 1. Hipótesis

H<sub>0</sub> Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

H<sub>1</sub> Los factores de la formalización si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

#### 2. Nivel de significancia

Alfa=5%

#### 3. Comparación de p y alfa

P valor=0.391 < alfa=0.05

#### 4. Decisión

Se acepta la hipótesis nula

#### 5. Conclusión

Los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

## **CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### 7.1. Conclusiones

La información recopilada como resultado de la investigación realizada a permitido establecer una noción de causa – efecto entre los factores de la formalización y el efecto financiero, cuyo efecto ha sido nocivo en la presentación y revelación en la información financiera como también en lo económico de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), minimizando los rendimientos deseados por los gestores relativos al grado de formalización de cada una de las actividades en cada dimensión identificada. Permitiendo la posibilidad de identificar los factores predominantes en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel –Camaná – Arequipa que obstruyen el avance de incorporación hacia el proceso de formalización, repercutiendo directamente en la rentabilidad y la información financiera distorsionada resultante, afectando el desarrollo de estas, por tanto, el crecimiento del sector.

En la investigación abordada y considerando los estudios ya realizados de la materia en cuestión, se han identificado siete factores: económicos, financieros, tecnológicos, socio - ambientales, normativos y legales, administrativos y estratégicos, internos y personales, los cuales afectan a las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.

La información analizada ha permitido conocer la tendencia de la formalización mostrando que actualmente las PYMES mineras no buscan la integración al proceso de formalización multidimensional, y que tienen como principal fin en su mayoría elevar su productividad y ganancia ignorando formalizar los factores identificados, los cuales son parte del desarrollo de sus actividades.

El estudio ha permitido conocer que los factores de la formalización no tienen correlación con el efecto financiero por tanto se concluye que para un mismo valor en los factores de formalización no existen posibles valores en el efecto financiero.

También ha permitido conocer el nivel de educación y conocimiento sobre la actividad minera, por parte de las personas que se dedican a la minería; además concluir que de los factores identificados el factor económico es el que presenta una correlación positiva pero no perfecta con el efecto financiero. También que las actividades con menor grado de formalización se encuentran entre los factores económicos, factores financieros y factores internos – personales.

Por último, se concluye que la situación predominante de las PYMES mineras está compuesta por distintos grados en el proceso de formalización, característica del cumplimiento parcial de la heterogeneidad de las actividades que componen un factor de la formalización, corroborando la idea que ninguna PYME es absolutamente formal ni absolutamente informal.

## 7.2. Recomendaciones

Dado a la dificultad que representa alcanzar la formalización se recomienda la creación de puntos descentralizados temporales de la gerencia regional de energía y minas (GREM) en las zonas donde se desarrolla minería artesanal y a pequeña escala, para que cumpla la función de orientación de formalización en sus diversas dimensiones aprovechando la propia infraestructura de las asociaciones mineras.

Para lograr mayores grados de formalización implementar un programa integral de formalización para todo el país, pero que las GREM adapten al sector de acuerdo a una clasificación en base a ingresos y tipos de contrato que las PYMES posean.

Se recomienda variar el seguro complementario de riesgo para actividades mineras de pequeña escala a una cuota fija, que se abone solo cuando la PYME se encuentre en una etapa de explotación.

Necesidad de un diagnóstico integral y sectorial de las personas naturales que laboran en la actividad minera para precisar el alcance en la población y permita determinar en qué proporción y velocidad se desarrolla.

Es conveniente, que a fin lograr mayor grado de formalización en las planillas mineras de las PYMES, la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), analice las empresas que no cuenten con una planilla o evalúen la razonabilidad de los ingresos que esta genera y los gastos por personal que declara.

Finalmente, es necesario que los gestores de las PYMES observen a su organización como un ser vivo independiente que tiene la capacidad de trascender si a esta se la gestiona formalmente, con planeación, con liderazgo y visión de futuro correctos que permitirán desarrollar exponencialmente la empresa.

## **REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

- Apaza Apaza, R. L. (2018). *La cultura tributaria y la formalización de las empresas mineras en el Perú* (Tesis Doctoral). Inca Garcilaso de la Vega, Perú. Recuperado de [http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2768/DOCTO\\_CONTABILIDAD\\_RUBÉN LEONARD APAZA APAZA.pdf?sequence=2](http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/2768/DOCTO_CONTABILIDAD_RUBÉN_LEONARD_APAZA_APAZA.pdf?sequence=2)
- Apaza Meza, M. (2015). *PCGE y NIIF aplicados a sectores económicos* (1ª ed.). Lima-Perú: Instituto Pacífico.
- Ayala Zabala, P. (2014). *Plan contable general empresarial Formulación de estados financieros Análisis financiero en el marco de las NIIF* (1ª ed.). Lima: Pacífico Editores S.A.C.
- Católica, C. (2011). Factores que Limitan el crecimiento de las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú ( MYPES ). *Strategia Centrum*, 1(2), 70–80. Recuperado de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126/4094>
- Cotrino Teatino, M. A. (2016). *Factores sociales, ambientales y gubernamentales en la viabilidad de proyectos mineras en el Perú* (Tesis de Maestría). Universidad de Chile, Chile.



- Dirección General de Formalización, M. (2018). *Compendio Normativo del proceso de Formalización Minera Integral y Minería Ilegal* (1ª ed.). Lima: Ministerio de Energía y Minas.
- Eisenover Cely, J. (2016). Factores que inciden en la incorporación y formalización de procesos de innovación y desarrollo de productos en las MIPYMES. *Saber, Ciencia y Libertad*, 12(1), 152–161.
- Gallo Yáñez, G. L. (2016). *El divorcio entre la minería peruana informal artesanal y la normativa en seguridad y salud en el trabajo* (Trabajo de Fin de Grado de Segunda Especialidad). Pontificia Universidad Católica del Perú. Pontificia Universidad Católica del Perú, Perú. Recuperado de <http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/handle/123456789/8394>
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la investigación* (6ª ed.). México: McGraw-Hill Interamericana Editores.
- Mochón Morcillo, F., & Beker, V. A. (2007). *Economía elementos de micro y macroeconomía* (3ª ed.). Argentina: McGraw-Hill Interamericana.
- Mosquera L, C. (2006). *El desafío de la formalización en la minería artesanal y de pequeña escala* (1ª ed.). Lima: CooperAcción. Recuperado de <http://www.cooperaccian.org.pe>
- Multisectorial, C. T. (2011). *Plan Nacional para la Formalización de la Minería Artesanal* (Documento de Trabajo). Consultora USAID Perú. Recuperado de <http://spij.minjus.gob.pe/Graficos/Peru/2011/Marzo/30/DS-013-2011-EM.pdf>
- Nel Quezada, L. (2010). *Metodología de la investigación* (1ª ed.). Lima: Empresa Editora Macro E.I.R.L.
- Oyarzún, J., & Oyarzún, R. (2011). *Minería Sostenible: Principios y Prácticas* (1ª ed.). Ediciones GEMM.
- Perú. (1992). Ley General de Minería Decreto Supremo N° 014-92-EM. *Boletín oficial del estado*, (03 de junio), 1–68. Recuperado de <http://www.minem.gob.pe/minem/archivos/file/Mineria/PUBLICACIONES/CDROM>

/2013/files/LGMESPANOL.pdf

- Perú. (2002a). Ley de Formalización y Promoción de la Pequeña Minería y la Minería Artesanal. *Boletín oficial del estado*, 1–10. Recuperado de <http://www.minam.gob.pe/wp-content/uploads/2017/04/Ley-Nº-27651.pdf>
- Perú. (2002b). Ley de Formalización y Promoción de la Pequeña Minería y la Minería Artesanal Ley N° 27651. *Boletín oficial del estado*.
- Perú. (2008). Decreto Legislativo N° 1040. *El peruano*, (26 de junio), 374783–374785. Recuperado de <http://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/DecretosLegislativos/01040.pdf>
- Perú. (2012). Decreto legislativo N° 1105. *Diario El Peruano*, (19 de abril), 1–13. Recuperado de <http://www.minam.gob.pe/wp-content/uploads/2017/04/Decreto-Legislativo-Nº-1105.pdf>
- Poccori Farfán, S. (2016). *La incidencia económica del pequeño productor minero en el Perú* (Trabajo de Magister en Contabilidad). Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Perú. Recuperado de [http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/4953/Poccori\\_fs.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/4953/Poccori_fs.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Rodriguez Rodriguez, M., & Acanda Regatillo, Y. (2009). *Metodología para realizar análisis económico financiero en una entidad económica* (1ª ed.). Documento de trabajo, Universidad de Malaga.
- Salinas Fernandez, E. R. (2010). *Efectos Tributarios en la gestión de las mypes de la actividad minera del oro en la región de Arequipa* (Tesis de Maestría). Universidad de San Martín de Porres, Perú.
- Salinas Fernández, E. R. (2010). *Efectos tributarios en la gestión de las mypes de la actividad minera del oro en la región de arequipa* (Tesis de Maestría). Universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, Perú.
- Tapia Solórzano, L. D. (2011). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la*

*evasión tributaria en el Perú* (Documento de trabajo). Lima: Congreso de la República del Perú. Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4\\_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura\\_tributaria\\_dulio\\_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)

Tarazona Lopez, I., & Veliz de villa Vargas, S. S. (2016). *Cultura tributaria en la formalizacion de las mypes, provincia de Pomabanba - Ancash año 2013* (Tesis de Licenciatura). Universidad de Ciencias y Humanidades, Perú. Recuperado de [http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/60/CULTURA TRIBUTARIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LAS MYPES%2C PROVINCIA DE POMABAMBA-ANCASH AÑO 2013.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/60/CULTURA%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20FORMALIZACION%20DE%20LAS%20MYPES%20PROVINCIA%20DE%20POMABAMBA-ANCASH%20AÑO%202013.pdf?sequence=3&isAllowed=y)

Torres Cuzcano, V. (2015). *Minería Ilegal e Informal en el Perú Impacto Socioeconómico*. (CooperAcción - Acción Solidaria para el desarrollo, Ed.) (1ª ed.). Lima: CooperAcción. Recuperado de [http://cooperaccion.org.pe/wp-content/uploads/2015/10/Libro\\_Mineria\\_Ilegal, Victor Torres Cuzcano.pdf](http://cooperaccion.org.pe/wp-content/uploads/2015/10/Libro_Mineria_Ilegal_Victor_Torres_Cuzcano.pdf)

Uribe Hernández, Y. C. (2016). *Las políticas tributarias en la formalización de la micro y pequeñas empresas en el Perú* (Tesis Doctoral). Universidad de San Martín de Porres, Perú.

Zeballos Zeballos, E. (2014). *Contabilidad General* (1ª ed.). Lima: Impresiones Juve E.I.R.L.

## **ANEXOS**

## ANEXO 1

### Normativa relacionada

Decreto supremo N° 025-2013

LEY N° 30506 Ley que delega en el poder ejecutivo la facultad de legislar en materia de reactivación económica y formalización, seguridad ciudadana, lucha contra la corrupción, agua y saneamiento y reorganización de Petroperú S.A.

Decreto legislativo N° 1336

Decreto legislativo que establece disposiciones para el proceso de formalización Minera integral.

Decreto Supremo N° 018-2017-EM

Establecen disposiciones complementarias para la simplificación de requisitos y la obtención de incentivos económicos en el marco del proceso de formalización Minera integral.

Decreto Legislativo N° 1100

Decreto legislativo que regula la interdicción de la minería ilegal en toda la república y establece medidas complementarias.

Decreto Legislativo N° 1101

Decreto legislativo que establece medidas para el fortalecimiento de la fiscalización ambiental como mecanismo de lucha contra la minería ilegal.

Decreto Legislativo N° 1103

Decreto legislativo que establece medidas de control y fiscalización en la distribución, transporte y comercialización de insumos químicos que puedan ser utilizados en la minería ilegal.

Decreto Legislativo N° 1107

Decreto legislativo que establece medidas de control y fiscalización en la distribución, transporte y comercialización de maquinarias y equipos que puedan ser utilizados en la minería ilegal así como del producto minero obtenido en dicha actividad.



### ANEXO 3

Título: Factores de la formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de mariano Nicolás Valcárcel - Camaná - Arequipa, 2018

Pregunta general	Objetivo general	Hipótesis general	Variables de investigación	Dimensiones	Indicadores	Metodología		
PG: ¿Cómo los factores de la formalización tienen un efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018?	OG: Concluir con los factores de formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018.	HG0: Los factores de la formalización afectan negativamente la situación financiera de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.	<b>VI (X): Factores de la Formalización</b>	D1: Factores Económicos	Sector y Entorno Macroeconomico	Enfoque: Cuantitativo		
					Compras		Tipo de investigación	
					Ventas			
D2: Factores Financieros	Gestion de recursos disponibles	Intervención del investigador: No experimental						
	Estructura de costos			Toma de datos: Retrospectivo				
	Estados financieros							
<b>Preguntas específicas</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específica</b>		<b>VI (X): Factores de la Formalización</b>	D3: Factores Tecnológicos	Activos adquiridos, arrendados	Número de ocasiones: Transversal	
						D4: Factores Socio - Ambientales	Movilizaciones, Rechazo y protestas	Nivel de investigación: Descriptivo - correlacional
Pasivos ambientales	Población: 106 empresas							
D5: Factores Normativos y de legislación	Derechos de propiedad	Técnica: Encuesta						
	Concesiones y contratos de explotación		Instrumento: cuestionario					
D6: Factores Administrativos y Estrategicos de Gestión	Procesos de organización, planeacion y dirección							
	Administración del talento humano							
D7: Factores internos y personales	Cultura tributaria							
	Características propias de los recursos							
Pe1: ¿cuales son los factores de la formalización que predominan en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018?	Oe1: Recolectar información económica, financiera, social, ambiental, administrativa, laboral, personal, normativa y legal en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018.	He1: • Los factores de formalización predominantes están relacionados a lo económico y financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa	<b>VD (Y): Efecto financiero</b>		D8: Efecto en las razones de rentabilidad	Rentabilidad de ingresos		
				Rentabilidad Económica				
				Rentabilidad Financiera				
Pe2: ¿De qué manera se correlacionan los factores de formalización identificados en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018?	Oe2: Identificar los factores de la formalización en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018.	He2: • Los factores de formalización si tienen correlación con el efecto financiero de las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.		<b>VD (Y): Efecto financiero</b>	D8: Efecto en las razones de rentabilidad	Rentabilidad de ingresos		
						Rentabilidad Económica		
Pe3: ¿De qué manera existe relación entre los factores de la formalización y el efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018?	Oe3: Analizar los factores de la formalización y su efecto financiero en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa, 2018	He3: • La relación que existente entre los factores de la formalización y el efecto financiero son graduales y positivos en las PYMES mineras del distrito de Mariano Nicolás Valcárcel – Camaná – Arequipa.			<b>VD (Y): Efecto financiero</b>	D8: Efecto en las razones de rentabilidad	Rentabilidad Financiera	
							Rentabilidad Financiera	