

UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS

DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE CIENCIAS CONTABLES



**“PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN LA FORMALIZACIÓN
DEL COMERCIO DE LA VENTA DE ABARROTES EN LA
CIUDAD DE TINGO MARÍA”**

Tesis

Para optar el título de:

CONTADOR PÚBLICO

Presentado por:

ROSA LUZ CÁRDENAS SOTO

TINGO MARÍA – PERÚ

2014



BIBLIOTECA CENTRAL - UNAS



**T
CON**

CÁRDENAS SOTO, ROSA LUZ

“Principales factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María” Tingo María 2014.

77 páginas.; 17 cuadros; 9 gráficos; 22 ref.; 30 cm.

Tesis (Contador Público) Universidad Nacional Agraria de la Selva, Tingo María (Perú). Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas.

**1- COSTO DE FORMALIZACIÓN 2- TIEMPO DE DEMORA DE
TRÁMITE 3- INFORMALIDAD COMERCIAL 4- ECONOMÍA
INFORMAL 5- TRABAS ADMINISTRATIVAS 6- IMPUESTOS**



UNIVERSIDAD NACIONAL AGRARIA DE LA SELVA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS Y ADMINISTRATIVAS
DEPARTAMENTO ACADÉMICO DE CIENCIAS CONTABLES



DECENIO DE LAS PERSONAS CON DISCAPACIDAD EN EL PERÚ.
"AÑO DE LA PROMOCIÓN DE LA INDUSTRIA RESPONSABLE Y DEL COMPROMISO CLIMÁTICO"

ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS N° 001/2014 - DACC - FCEA-UNAS

En la Ciudad Universitaria a los 10 días del mes de Julio del 2014, siendo las 8:40 am, reunidos en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas de la Universidad Nacional Agraria de la Selva, se instaló el Jurado Evaluador nombrado mediante Resolución N° 005/2014-D-FCEA, de fecha 13 de Enero del 2014 a fin de dar inicio a la sustentación de la Tesis para optar el título de **Contador Público** denominado :

"PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN LA FORMALIZACION DEL COMERCIO DE LA VENTA DE ABARROTES EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA"

Presentado por la Bachiller: **CARDENAS SOTO, Rosa Luz**, de la especialidad de Ciencias Contables. Luego de la sustentación y absueltas las preguntas de rigor, se procedió a la respectiva calificación de conformidad con el Artículo 19° de Reglamento de Grados y Títulos de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, cuyo resultado se indica a continuación:

APROBADO POR : UNANIMIDAD

CALIFICATIVO : 13 (TRECE)

Siendo las 9:20 a.m., se dio por culminado el acto público de sustentación de tesis firmando a continuación los miembros del Honorable Jurado y su Asesor, en señal de conformidad.

Tingo María, 10 de Julio del 2014


CPC. MSc. Luz V. Infantas Bendezú
Presidente


CPC. MSc. Miguel A. Manrique Ramos
Miembro


CPC. MSc. Carlos A. Pinedo Cortéz
Miembro



DEDICATORIA

A nuestro Dios Padre Todopoderoso,

Por la vida, por la fe y su gracia

Omnipotente; razón en mi existencia,

Para guiarme por un sendero libre y

De esperanzas.

A mis queridos padres: Luz Soto Tapullima y Albin Cárdenas Vargas; la razón de existencia y por inculcarme siempre a la lealtad, la honradez Y el esfuerzo personal. A mi hermano, por todo su apoyo incomparable.

AGRADECIMIENTO

Agradezco en forma especial:

- A la Universidad Nacional Agraria de la Selva, mi alma mater, por formarme profesionalmente.
- A mis familiares, por darme siempre su apoyo incondicional y moral en todo momento, son los seres que más amo en esta vida y gracias a la confianza que ellos han depositado en mí, ahora tengo un objetivo más cumplido.
- Al C.P.C.C. ELADIO MONTERO VILCHEZ; por su asesoramiento, soporte y orientación en el desarrollo y culminación del presente trabajo de investigación.
- A los docentes del Departamento Académico de Ciencias Contables, por brindarme sus conocimientos e inculcarme una formación profesional con valores.
- A mis colegas que por cinco años compartimos largas horas de clase con el fin de lograr nuestras metas profesionales y personales; asimismo a mis verdaderos amigos que a pesar del tiempo y la distancia han contribuido significativamente con su apoyo.

RESUMEN

La informalidad comercial es un problema que subsiste en la mayoría de los países, especialmente en aquellos de menor desarrollo, por ende afecta considerablemente su economía. En nuestro país existe informalidad en todos los sectores económicos, en este sentido la investigación está enfocada al sector comercio.

En el presente trabajo titulado **“PRINCIPALES FACTORES QUE LIMITAN LA FORMALIZACION DEL COMERCIO DE LA VENTA DE ABARROTES EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA”** se estudia y busca conocer las causas que se asocian, y que motivan tal problemática, proporcionando un aporte significativo a este sector.

En tal sentido se realizó la investigación, encuestando a 95 comerciantes informales; basado en ello se formularon preguntas relacionadas al costos y el tiempo que se requiere para que sus negocios se formalicen.

El trabajo nos permitió conocer la situación del comercio informal, y cuán importante es que los comerciantes opten por una cultura formalizadora , ya que con ello se estaría potenciando uno de los sectores representativos económicamente en la provincia.

Dicha investigación es ofrecida como una contribución a todos aquellos interesados en el tema, principalmente a los comerciantes informales de abarrotes o quienes quieran incursionar en esta actividad; y a la propia SUNARP, el MINSA y la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado en la medida que les pueda servir como una fuente de retroalimentación en sus funciones.

ABSTRACT

Commercial informality is a problem that exists in most countries, especially in those less developed, thus significantly affecting its economy. In our country there informality in all economic sectors, in this sense, research is focused on the retail sector.

In the present work entitled **"MAIN FACTORS LIMITING THE FORMALIZATION TRADE SALE GROCERY IN THE CITY OF TINGO MARIA"** is studied and seeks to understand the causes that are associated, and that motivate this problem, so it is expected that research contributes a valuable contribution to the development of this sector.

In this sense the research was conducted by surveying 95 informal traders, based on questions related to this high cost and the time delay in the proceedings, which are required to formalize their businesses were made.

This work allowed us to know the situation of informal trade, and how important is that traders opt for formalizing culture, as this will be one of the representative enhancing economic sectors in the province.

Such research is offered as a contribution to all those interested in the subject, mainly informal traders grocery or who want to venture into this activity and SUNARP own, the MOH and the Provincial Municipality of Leoncio Prado to the extent that you can them serve as a source of feedback on their functions.

ÍNDICE TEMÁTICO

DEDICATORIA	1
AGRADECIMIENTO	2
RESUMEN	3
ABSTRACT	4
INTRODUCCIÓN	9
CAPITULO I	11
PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO.....	11
1.1. SELECCIÓN DEL PROBLEMA.....	11
1.2. DEFINICIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.3. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	15
1.5. OBJETIVOS.....	18
1.6. HIPÓTESIS.....	18
1.7. Operacionalización de la Hipótesis	19
1.8. DISEÑO Y SELECCIÓN DE LA MUESTRA.....	20
1.9. MARCO METODOLÓGICO	23
1.9.1 Tipo y Nivel de Investigación	23
1.9.2. De los Métodos	25
1.9.3. De las informaciones.....	26
1.9.4. Técnicas de investigación	26
1.9.5. Instrumentos de investigación.	27
CAPITULO II	28
FUNDAMENTO TEÓRICO.....	28
2.1. CONTEXTO.....	28
2.1.1. Ley de Promoción y Formalización de las MYPES.....	28

2.1.2. La Informalidad en un Contexto Nacional.....	28
2.1.3. El comercio informal en la ciudad de Tingo María.	30
2.1.4. Factores que determinan la informalidad.....	36
2.2 ANTECEDENTES.....	37
2.3 BASE TEÓRICA QUE SUSTENTA LA INVESTIGACIÓN	39
2.4 ARTICULACIÓN TEÓRICO CONCEPTUAL CON RESPECTO AL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.....	40
2.5. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS	49
CAPITULO III	51
ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS	51
3.1. Diseño del trabajo Operacional y Estadístico.....	51
3.2 Tratamiento y procesamiento de los datos	52
3.3. Presentación de Resultados	52
3.3.1. El costo que implica los trámites para que los comerciantes informales de abarrotes se formalicen	55
3.3.2. Características del encuestado	57
3.3.3. Tiempo que se incurren en la formalización de la venta de abarrotes.....	57
3.3.4. Aspectos relacionados con la informalidad y su implicancia.....	60
CAPITULO IV	67
VERIFICACION DE HIPÓTESIS	67
4.1 VERIFICACION DE HIPÓTESIS.....	67
4.2 EXPLICANDO LA HIPÓTESIS	67
4.2.1. Comprobación de la Hipótesis.....	67
4.3.1. Regresión.....	67
4.3.2 Análisis de las principales pruebas de bondad de ajuste.....	68
CONCLUSIONES	74
RECOMENDACIONES.....	76

BIBLIOGRAFÍA.....	78
ANEXOS.....	81

LISTA DE CUADROS

Cuadro	pág.
01: Distribución de los encuestados por zonas.....	23
02: Formales e informales en el Perú (2005 – 2012).....	29
03: Representación del sector informal en la ciudad de Tingo María	35
04: América Latina;cambios en la posición de facilitación de negocios (2006 – 2007)	43
05: Ranking de Perú en el reporte de Doing Busines	46
06: Reporte de competitividad global,un diagnóstico de los principales factores que deben priorizarse : Perú	47
07: Operacionalización de variables.....	51
08: Costo en los que incurre una persona natural para formalizarse	54
09: Costos de trámite para personas jurídicas	56
10: Dias de trámite en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos	58
11: Dias de trámite para la licencia municipal de funcionamiento en la MPLP	59
12: Los comerciantes opinan sobre el servicio del personal que labora en las distintas entidades, donde se realiza los trámites de formalización,requieren de mayor capacitación	61

13: Importancia del pago de tributos y el desarrollo económico en el país	62
14: Frecuencia con la que se realiza inspecciones a los negocios informales por parte de la MPLP	63
15: Calificación de la importancia del pago de impuestos por parte de los comerciantes informales	65
16: Disposición de los encuestados a formalizarse en menos tiempo y a costos bajos.....	66
17: Modelo del comportamiento de la limitada formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María.....	68

LISTA DE GRÁFICOS

Gráfico	pág.
01: Días de demora en la Superintendencia Nacional de Registros Públicos	58
02: Días de demora de la licencia municipal de funcionamiento en la MPLP..	60
03: Los comerciantes opinan sobre el servicio del personal que labora en las distintas entidades donde se realiza los trámites de formalización.....	61
04: Importancia del pago de tributos y el desarrollo económico en el país	62
05: Frecuencia con la que se realizan las inspecciones a los negocios informales por parte de la MPLP.....	64
06: Calificación de la importancia del pago de impuestos por parte de los comerciantes informales..	65
07: Disposición de los encuestados a formalizarse en menos tiempo y a costos bajos..	66
08: Distribución F- Fisher.....	70
09: Distribución t- student..	71

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación titulado: “Principales factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María”. Se realizó dentro del ámbito de la ciudad de Tingo María, en donde el comercio es una actividad socioeconómica que busca satisfacer necesidades de la población en general, a cambio de que el comerciante obtenga ingresos y pueda solventar sus gastos en los que incurren a diario para subsistir.

El objetivo general de llevar a cabo el presente trabajo es la de contribuir con la sistematización teórica-práctica de la formalización del comercio en el Perú, con los objetivos específicos se pretende tener una visión integral sobre la realidad del comercio informal de la venta de abarrotes, estudiar y determinar los factores que limitan su formalización, así mismo, proponer alternativas de solución a la problemática de los comerciantes informales en la ciudad de Tingo María.

Bajo este contexto, se planteó la hipótesis siguiente: “El elevado costo de formalidad y la excesiva demora que se incurren en los trámites, son los principales factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María”.

Finalmente las deficiencias que se han observado preliminarmente indican que existen ciertos factores que impiden la formalidad de las MYPES comerciales, esto se debe a que las entidades encargadas de dar los permisos imponen demasiados trámites y los costos son particularmente costosos, por lo que es necesario que el Estado reduzca los riesgos normativos, los costos de transacción y las barreras a la libre competencia, ya que el precio de la informalidad es el estancamiento empresarial.

CAPITULO I

PLANTEAMIENTO METODOLÓGICO

1.1. SELECCIÓN DEL PROBLEMA

a) Selección General : “La formalización del comercio en el Perú”

La formalización, es el proceso mediante el cual una empresa es reconocida como tal, ante los diferentes organismos públicos del estado peruano, gracias a que ha cumplido con una serie de requerimientos establecidos en el código de comercio vigente, para constituirse, ser partícipe de los beneficios que otorga el acceder la legalidad, como el obtener un financiamiento en las diferentes cajas, bancos, generar un posicionamiento, expansión en nuevos mercados, mediante una competencia justa.

Así el Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPES, el apoyo a las nuevas personas emprendedoras, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales; Se establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación, articulación productiva y comercial de las MYPES, estableciendo políticas que permitan la organización, asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo decente y sostenible.

b) Selección Específica: “Principales factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María”

En el Perú la economía informal, economía paralela, economía subterránea, o simplemente economía negra, es el sector de la economía que no aparece en las estadísticas oficiales.

La economía informal, produce otro fenómeno llamado comercio informal, el cual se entiende como “una manifestación de la incapacidad del

gobierno de generar reglas de juego en el ámbito económico que faciliten las transacciones económicas, reduciendo los costos y garantizando un mejor ordenamiento en cuanto al marco legal que ello implica.

Este hecho no es ajeno en la ciudad de Tingo María, ya que para formalizar el comercio existe demasiadas trabas administrativas y burocráticas por parte de las entidades encargadas de dar el respectivo permiso; por ello, las personas buscan crear sus ingresos para satisfacer sus necesidades básicas de la manera más fácil, recurriendo a la informalidad, ya que la necesidad de tener un trabajo inmediato, le hace optar por la no formalización de su negocio. Este problema está relacionado al costo que un comerciante tiene que pagar y al tiempo que le toma el trámite de determinados requisitos, en las instancias competentes.

1.2. DEFINICIÓN DEL PROBLEMA

*"La formalidad consiste, básicamente, en el cumplimiento de las normas y las leyes de una sociedad. Esto permite la confianza, la posibilidad del comercio, mejora las condiciones de crédito de una empresa..."*¹ Es fundamental, porque permite el acceso al mercado; la posibilidad de importar, exportar, acceder a créditos, innovar y en general, realizar todas las actividades que necesita una empresa para crecer. Según el Banco Mundial **Doing Business**, en América Latina los procedimientos para establecer una nueva empresa, son en muchos casos, tediosos, complejos en comparación con otras regiones del mundo en el cual te dan facilidades, debido a que los trámites en el nivel municipal consumen en promedio el 40% del tiempo necesario para inscribir un negocio en todas las instancias nacionales. Estas empresas son indiscutiblemente un segmento relevante de la realidad empresarial, su aporte efectivo a la generación de empleo. A pesar de su importancia económica y social, siguen siendo relativamente escasos los esfuerzos que se realizan para facilitar sus operaciones, en especial para eliminar trámites, regulaciones

¹ RADA PANTOJA, Kristtian. "Programa de Simplificación de Trámites para Empresas". p 55.

innecesarias, que simplifiquen procedimientos para la apertura de nuevas empresas.

Recientes investigaciones de la OIT confirman que en Latinoamérica existe un alto costo para adherirse a la formalidad, para legalizar la operación de una microempresa, los propietarios deben realizar, cuando menos, once operaciones administrativas diferentes en Brasil, nueve en Perú, seis en Colombia y cuatro en Chile. Obviamente, cada una de estas operaciones (por ejemplo, obtener licencia de funcionamiento o la licencia sanitaria) implica a su vez un gran número de trámites y de pasos administrativos. Los micros y pequeños empresarios deben pagar, al menos, diez diferentes impuestos, cargas laborales en Brasil, siete en Colombia y ocho en Perú. *"El número de trámites, días hábiles que deben dedicarse a esta tarea son variables entre los países. Los mismos que son el resultado de la cantidad de reglamentos, de la eficacia de la burocracia y del tipo de organización administrativa institucional de cada país..."*²

En el Perú, los registros y trámites de acceso a la legitimidad empresarial, se realizan ante determinadas instancias, como la Superintendencia Nacional de los Registros Públicos (SUNARP), que se encarga de otorgar seguridad jurídica, brindar certidumbre respecto a la titularidad de los diferentes derechos que en él se registran, teniendo como soporte de desarrollo: La modernización, simplificación, integración y especialización de la función registral en todo el país, en beneficio de la sociedad. Como segunda instancia a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), es el órgano administrador de los tributos tiene, entre otras funciones, la de registrar a los contribuyentes, otorgándoles el certificado que acredita su inscripción en el Registro Único de Contribuyentes; y, como tercera instancia, recurrir a la municipalidad donde se encuentra ubicado, para obtener la licencia de funcionamiento.

² TOKMAN, Víctor E. "De la Informalidad a la Modernidad". p 28.

En nuestro país la informalidad no es un fenómeno nuevo. Su crecimiento está asociado al crecimiento de la población y al escaso crecimiento de la economía; y junto a ello a la ineficiencia de las reglamentaciones implantadas por el Estado. *"La formalidad involucra costos en términos de ingresar y permanecer en este sector, hablamos no solo de costos monetarios, sino también de tiempo que se requiere para el proceso de inscripción, supervisión, inspección y aprobación; y una vez cumplido con dichos requerimientos poder acceder a realizar actividades formales..."*³.

Por ello, este sector de informales predomina cuando el marco legal, normativo es opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de calidad, cuando la presencia y control del Estado son débiles:

*"En la ciudad de Tingo María, la legalidad del empresario requiere de varios trámites, inherente a ello, su respectivo costo, empezando por: la constitución legal de la empresa ante un notario público (s/ 100.00 a 200.00 nuevos soles), el saneamiento legal en los registros públicos (tasa aplicable sobre la base del valor de bienes dinerarios o bienes en especie), la obtención de la licencia de funcionamiento lo cual este permiso lo otorga la municipalidad provincial (s/ 300.00 a S/400.00 nuevos soles); entre otros trámites posteriores a ello que van a contribuir a darle fin a todo el proceso de formalización..."*⁴.

Estos procedimientos de registro, supervisión, inspección y aprobación por parte de las entidades encargadas, muchas veces se alargan, no se agilizan como uno lo espera; es por eso, que éste proceso termina siendo una limitante para que un comerciante realice sus actividades en el mundo formal. Así una de las posibles causas por las que no se cumplen con las formalidades requeridas, es el excesivo costo de tramitación de las respectivas autorizaciones, permisos y la licencia municipal de funcionamiento, por lo que

³ LOAYZA, Norman. "Causas y Consecuencias de la Informalidad en el Perú", p 50.

⁴ MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO Y SUNARP. "Requisito obtenido para la formalización de un negocio comercial". setiembre del 2011.

dicho proceso se torna engorroso con un periodo aproximadamente de 1 mes, debido en gran medida a la existencia de tantas trabas administrativas como burocráticas, que hace que los ciudadanos opten por la realización de actividades sin formalizarse; fomentando así, una competencia desleal, en cuanto a la calidad del producto o servicio que se ofrece a los consumidores, a comparación de los que si se encuentran formalizados porque cuenta con un registro sanitario, que certifica la confiabilidad y seguridad de lo que ofrecen a la población tingaleza.

1.3. JUSTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

La elaboración y ejecución de la investigación se justifica en base a las siguientes razones:

- a) Me permitió conocer y evaluar las principales causas de la existencia de un comercio informal de la venta de abarrotes, plantearlas en forma teórica y confrontarlas con la realidad; además, de ayudarme a demostrar que el costo de formalidad y el tiempo de demora determinan su continuidad.
- b) Su estudio concienzudo y amplio del comercio informal y; su posterior explicación, servirá como propuesta en las distintas entidades involucradas, y de esa forma los comerciantes puedan conocer lo que la formalización les ofrece.
- c) La investigación trata de contribuir al desarrollo de la Provincia de Leoncio Prado, ya que al haber investigado dicha problemática se buscó corregirla; potenciando el comercio formal y competitivo en toda la provincia.

1.4. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

a) IMPLICANCIAS

❖ **Económicas :**

Los resultados obtenidos contribuyen al desarrollo de la economía local, pues se pretende exponer el trabajo de investigación a los funcionarios de las diversas instituciones públicas como la municipalidad de Leoncio Prado, SUNAT, Hospital de Tingo María, etc., para que los procedimientos sean simplificados y no exista demasía en cuanto a la burocracia administrativa ; y con ello los comerciantes de la venta de abarrotes se formalicen y puedan generar un comercio justo y competitivo en la ciudad.

❖ **Social:**

Su adecuada aplicación de la investigación realizada sirvió como herramienta de análisis cuyos beneficios redundarán directamente hacia los comerciantes formales, informales y en general a toda la población de la ciudad de Tingo María.

b) LIMITANTES

❖ **Teórica:**

Para la elaboración y ejecución de la presente investigación se utilizaron teorías científicas como: **“Teoría Burocrática”** de Weber, donde se analizan las trabas que dificultan la maximización de la eficiencia administrativa; así también, la **“Teoría Neoliberal”**, donde Hernando de Soto, habla que la informalidad tienen su origen en la excesiva carga de medidas impuestas por el Estado. También utilizaremos los antecedentes como la tesis **“Factores que impiden el tránsito de la Informalidad a la Empresa Formal en Tingo María”** de Meza Vega Félix Fortunato y el **“Estudio Económico del comercio ambulatorio en Tingo María: 1981 –1993”** de Grández Saldaña Hanley”; dichas tesis contribuirán a la elaboración del proyecto de investigación, mediante sus logros obtenidos, para así poder precisar las limitantes de la Formalización del Comercio en la ciudad de Tingo María.

Así mismo, se utilizó, libros como: “De la Informalidad a la Modernidad” de Tokman Viktor E.; “Economía Informal y Desarrollo: Teorías y Análisis del caso peruano” de Omar de León y “Mercado Negro: Comercio Informal” de Furuken Hernández, Steffi y García Gálvez, Rosa Elvira, para tener más referencias acerca de la problemática de la informalidad comercial. Se recurrió a revistas, trabajos de investigación, artículos científicos y otras fuentes que nos sirvieron de sustento para llevar a cabo el presente trabajo de investigación.

❖ **Temporal:**

El trabajo de investigación es de tipo longitudinal, cuyo desarrollo comprendió el siguiente periodo de tiempo; inicio: Junio 2013 y se concluyó en marzo del 2014.

❖ **Espacial:**

El presente trabajo se realizó en la ciudad de Tingo María. Las unidades de análisis fueron las personas que tienen negocios informales dedicados a la venta de abarrotes.

c) INTERROGANTES

Interrogante General:

¿Cómo es la sistematización teórica-práctica de la formalización del comercio en el Perú?

Interrogante Específica:

¿Cómo es la realidad del comercio informal de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María?

¿Cuáles son los factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María?

¿Cuáles son las alternativas de solución a la problemática del comercio informal en la ciudad de Tingo María?

1.5.OBJETIVOS

a) Objetivo general:

Contribuir con la sistematización teórica-práctica de la formalización del comercio en el Perú.

b) Objetivos específicos

Conocer la realidad del comercio informal de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María.

Estudiar y determinar los factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María.

Proponer alternativas de solución a la problemática del comercio informal en la ciudad de Tingo María.

1.6.HIPÓTESIS

a) Hipótesis general

Sobre la base del marco teórico y conceptual de referencia, planteamos la siguiente hipótesis:

"El costo y el tiempo que se incurre en los trámites, son los factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María"

b) Hipótesis específicas:

El costo que implica poder acceder a la legalidad de muchos negocios; origina que estos opten por la informalidad, es decir la necesidad de crearse un autoempleo como medio de subsistencia, restando importancia al desarrollo económico de la economía regional y nacional.

El tiempo de los trámites que se realizan en las distintas entidades, para que un comerciante de abarrotes pueda formalizar su negocio, hace que estos prefieran no hacerlo, debido a que existen trabas burocráticas y administrativas que lo obstaculizan.

Elementos de la Hipótesis

a) Unidades de análisis:

Los comerciantes informales de abarrotes de la ciudad de Tingo María.

b) Variables:

Variables independientes: (X, Z)

Variable X: Costo de formalidad.

Variable Z: El tiempo que se incurren en los trámites.

Variable dependiente: (Y)

Variable Y: Limitada formalización del comercio de la venta de abarrotes.

1.7.Operacionalización de la Hipótesis

Operacionalizando la hipótesis tenemos los siguientes indicadores:

Variable X: Costo de formalidad.

Indicadores:

- Costo en los registros públicos
- Costo del registro sanitario
- Tasa de Defensa Civil
- Costo de la licencia municipal

Variable Z: El tiempo que se incurren en los trámites.**Indicadores:**

- Número de días de inscripción en los registros públicos
- Número de días para obtener el registro sanitario
- Número de días para obtener el certificado de defensa civil
- Número de días para obtener la licencia de funcionamiento
- Personal no capacitado

Variable Y: Limitada formalización del comercio de la venta de abarrotes.**Indicadores:**

- El costo y tiempo que demanda acceder y permanecer en la formalidad.
- Desconocimiento de los comerciantes acerca del proceso de formalización.
- Número de inspecciones realizadas por las autoridades competentes.
- Falta de cultura tributaria de los comerciantes informales.

1.8. DISEÑO Y SELECCIÓN DE LA MUESTRA**a) POBLACIÓN DEL ESTUDIO**

La población está constituida por todos los comerciantes informales de la venta de abarrotes de la localidad de Tingo María; por lo que se procedió a investigar el número total de ellos, en la Gerencia de Rentas y la Gerencia de Desarrollo Económico de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado y la Oficina de la SUNAT, teniendo como resultado que dichas oficinas no cuentan con el número exacto de ellos, por lo que se

procedió mediante la siguiente formula a encontrar una estimación proporcional:

$$n = \frac{z^2 \cdot p \cdot q}{E^2}$$

Dónde:

n = Es la muestra inicial

Z = Limite de confianza para generalizar los resultados

pq = Campo de variabilidad “p” representa a los aciertos y “q” a los errores

E = Nivel de precisión

Reemplazando valores:

Z = 1.96, **p** = 0.90, **q** = 0.10 **E** = 0.02

Sustituyendo valores:

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot (0.90) \cdot (0.10)}{(0.02)^2} = 864 \text{ comerciantes informales}$$

b) SELECCIÓN DE LA MUESTRA

El marco muestral está constituido por el conjunto de las diferentes calles, mercados, jirones, avenidas, etc.; de la encuesta realizada a los comerciantes informales de venta de abarrotos

Así como también se conoce la población, se determinó el tamaño de la muestra, utilizando el muestreo probabilístico a través de la siguiente formula de estimación proporcional anteriormente ya utilizada:

Reemplazando valores:

$$Z = 1.96; \quad p = 0.90; \quad q = 0.10; \quad E = 0.06$$

Sustituyendo valores:

$$n = \frac{(1.96)^2 \cdot (0.90) \cdot (0.10)}{(0.06)^2} = 95 \text{ comerciantes informales}$$

La muestra representativa de la población es 95. Solo se van a someter al proceso de investigación a 95 comerciantes informales de la ciudad de Tingo María.

Afijación proporcional de la muestra para los estratos.

Divide el tamaño de la muestra en forma proporcional de los estratos como menciona Mendenhall (1981). El uso de la afijación proporcional es que se obtiene una muestra "auto-ponderada" que la fracción de muestreo es la misma del estrato. Para esta investigación se extrajo los estratos en forma proporcional al tamaño de la muestra usando la siguiente formula:

$$n_1 = n \left(\frac{N_1}{N} \right)$$

Dónde:

n₁: Estrato

n: Muestra

N₁: Número de negocios por cada avenida, calle o jirón, etc.

N: Población

CUADRO N° 01: DISTRIBUCIÓN DE LOS ENCUESTADOS POR ZONAS

MUESTRA ESTRATIFICADA	
ZONAS	N° DE ENCUESTADOS POR ZONAS
Av. Raymondi	5
Av. Tito Jaime Fernández	8
Av. Alameda Perú	9
Av. Ucayali	7
Av. Amazonas	6
Av. Enrique Pimentel	4
Mercado	38
Castillo grande	12
Jirones y otros	6
TOTAL	95

Fuente: Elaboración Propia

1.9. MARCO METODOLÓGICO

1.9.1 Tipo y Nivel de Investigación

a. Tipo de Investigación :

De acuerdo al propósito de la investigación, naturaleza del problema y objetivos formulados en el trabajo, el presente estudio reúne las condiciones suficientes para ser calificado como una **investigación aplicada**; en razón que para su desarrollo se apoyará en verdades ya conocidas a fin de ser aplicados a los factores que potencian la informalidad de los comerciantes de abarrotes en la ciudad de Tingo María.

b. Nivel de investigación:

Será una investigación Descriptiva – Explicativa, porque describe las características o rasgos de los factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María. En este nivel de investigación, también se dará algunas explicaciones referentes al problema objeto de estudio que viene afectando la formalización comercial.

Además, dentro de los criterios de evaluación de la investigación encontramos que por su dimensión temporal o momentos en el tiempo en los cuales se recolectan datos es de tipo transversal.

c. Diseño de la investigación:

La investigación corresponde a un diseño ex - post - facto. En este trabajo de investigación, en primer lugar se ha identificado el problema, en base a lo cual se ha propuesto la solución correspondiente a través de la hipótesis; asimismo, se han propuesto los objetivos que persigue la investigación; estableciendo de esta forma una interrelación directa entre estos tres elementos metodológicos en base a las variables de la investigación.

Luego se desarrollará el planteamiento teórico, se obtendrá los resultados de la investigación, se contrastarán los objetivos específicos. Los objetivos específicos contrastados y verificados, serán la base para la formulación de las conclusiones parciales; las mismas que constituirán los resultados parciales de la investigación y por tanto serán la base para emitir la conclusión general del trabajo. Luego, las conclusiones parciales se contrastarán con la hipótesis de la investigación, llegando a confirmarla como válida sobre la base del desarrollo de los planteamientos teóricos y las encuestas realizadas.

1.9.2. De los Métodos

La ejecución del trabajo de tesis se realizó a través de los métodos deductivo - inductivo.

Método Deductivo

✓ **Análisis**

Se dividió el trabajo por capítulos teniendo en cuenta el planteamiento metodológico, fundamento teórico, análisis y presentación de los resultados teóricos y la verificación de hipótesis.

✓ **Evidencia**

En toda circunstancia se aceptó lo evidente y comprobado

✓ **Síntesis**

El estudio se empezó con la selección general del problema sintetizando todas las partes teóricas, así mismo se buscó antecedentes para realizar el trabajo de campo y se llegó a presentar los resultados y proponer alternativas para la informalidad comercial.

✓ **Comprobación**

Se realizó la prueba de la hipótesis utilizando el método de Regresión Lineal y la validación de resultados para aceptar que los costos y el tiempo de demora excesivo limitan la formalización.

Método Inductivo

▪ **Observación**

Mediante la información brindada por los comerciantes informales en la encuesta realizada.

- **Clasificación de los elementos**

Se realizó una clasificación de la variable independiente y dependiente, así mismo los indicadores para poder efectuar el trabajo de campo.

- **Análisis de lo Observado**

Se procedió a analizar el problema mediante las conclusiones parciales y finales

1.9.3. De las informaciones

Se tuvo en cuenta los siguientes niveles:

a) Primer Nivel:

En el primer nivel utilizamos libros, revista, artículos e internet todo referente al objeto problema de investigación.

b) Segundo Nivel:

Se solicitó datos de la SUNAT, SUNARP y a la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado.

c) Tercer Nivel:

Obtención de datos empíricos a través de encuestas, efectuadas a los comerciantes informales de la venta de abarrotes.

1.9.4. Técnicas de investigación

Las técnicas de investigación que se utilizó para contrastar la hipótesis planteada son las siguientes:

- ✚ Sistematización bibliografía y hemerográfica.

- ✚ Encuesta.

- ✚ Observación ordinaria.

1.9.5. Instrumentos de investigación.

Se utilizaron los siguientes instrumentos de medida:

- ✚ Fichas de investigación.
- ✚ Cuestionarios de encuestas.
- ✚ Guías de observación.
- ✚ Programa estadístico de Regresión Lineal, Excel, entre otros programas.

CAPITULO II

FUNDAMENTO TEÓRICO

2.1. CONTEXTO

2.1.1. Ley de Promoción y Formalización de las MYPES

Esta ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria.

2.1.2. La Informalidad en un Contexto Nacional

*"La acción del Estado en materia de promoción de las MYPES se orienta a promover y desarrollar programas e instrumentos que estimulan la creación, desarrollo y competitividad, en el corto y largo plazo y que favorezcan a la sostenibilidad económica, financiera y social de los actores involucrados; para ello, establece un marco legal en el que se ciñe todos los derechos y obligaciones para que estas unidades productivas puedan integrarse legalmente en la sociedad..."*⁵ Sin embargo, existen barreras que impiden que los Micro y Pequeños Empresarios compitan en el mercado, debido a que estas no se encuentran legalmente formalizadas y operan dentro de la ilegalidad, debido a que deben pasar por diversos procedimientos.

⁵ Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, ART. 4º, LEY N° 28015 publicado en el diario Oficial El Peruano el 03/07/2003.

CUADRO 02: FORMALES E INFORMALES EN EL PERU (2005 -2012)

Tipo de empresa	N° de empresas	N° de empresas	N° de empresas
	FORMALES	INFORMALES	TOTALES
Micro	622,209	1,855,075	2,477,284
Pequeñas	25,938	15,395	41,333
MYPE	648,147	1,870,470	2,518,617

Fuente: SUNAT – INEI. **Elaboración:** Plan Nacional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la MYPE 2005 – 2012.

Como se puede visualizar en el **cuadro 02**: Las MYPES representan el 98% del tejido empresarial del país, el 74,3% de ellas son informales, el cual es un porcentaje significativo, porque constituye un sector vital para la economía del país, lo que ocasiona bajos niveles de ingresos y competitividad. *“Una de las principales razones por las que los comerciantes que se dedican a la venta de abarrotes (MYPE), no se formalizan es por la complejidad del proceso en sí, procedimientos largos, complicados, la mayoría de las instituciones en las que se debe acudir para obtener licencias y permisos, generan altos costos por el tiempo que tienen que invertir en informarse; acudiendo a cada institución para hacer los trámites necesarios...”*⁶.

Todo ello las desalienta ya que no perciben los beneficios ante tales esfuerzos, es decir, el cumplimiento de los requisitos para la formalización distrae al pequeño inversionista, restándole competitividad y, lo que es peor, ganas de formalizarse.

Otra de las razones es el alto costo de formalización, que se conceptúa en el cumplimiento de las disposiciones del estado para el adecuado inicio de una actividad empresarial. *“Desde el punto de vista de una actividad económica, existen fundamentalmente dos momentos en las que las personas evalúan su*

⁶ Dra. PINILLA CISNEROS, Susana Isabel. Disponible en <http://www.guiaformalizaempresas.pdf>, accedido el 30/05/2012.

relación con la formalidad: El del acceso a la actividad, la permanencia dentro de ella, entendiéndose los costos de acceso y los costos de permanencia...”⁷.

2.1.3. El comercio informal en la ciudad de Tingo María.

“En la ciudad de Tingo María el comerciante de abarrotes que se constituye fuera de la estructura legal carece de registro comercial, permiso sanitario, licencia municipal de funcionamiento, entre otras autorizaciones básicas para el desarrollo de sus actividades...”⁸.

“El tránsito de la informalidad a la legalidad es un proceso seriamente engorroso en la Provincia de Leoncio Prado, el camino que se sigue genera acción, reacción entre los tramitadores, comerciantes. Así para que un negocio se constituya formalmente, este proceso dura aproximadamente como máximo 2 meses, mínimo 1 mes, debido a que los trámites correspondientes se han burocratizado considerablemente, lo cual desanima a los emprendedores, los condiciona a eludir las leyes que en forma seria y responsable debemos respetar y cumplir...”⁹.

Ahora bien, en lo que respecta al rol que compete a la municipalidad, es evidente que su función promotora y formalizadora se centra básicamente en la simplificación de los diversos trámites, que ante sus fueros deben realizar los emprendimientos y particularmente en lo que respecta a la expedición de las licencias y permisos municipales.

Como este trámite demora por lo menos un mes, pueden solicitar una licencia municipal de funcionamiento provisional la misma que tiene una vigencia de 12 meses, y al cabo del vencimiento de dicho plazo se emitirá la licencia municipal de funcionamiento definitiva en forma indeterminada, si no hay objeciones por parte de la municipalidad o si

⁷ FURUKEN HERNANDEZ, Steffi y GARCIA GALVEZ, Elvira. Óp. Cit. p. 3

⁸ MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO Y SUNARP. Óp. Cit. p. 7

⁹ SUB GERENCIA DE DESARROLLO EMPRESARIAL DE LA MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO

existiendo tales observaciones, estos han sido subsanados dentro del plazo preanotado.

La licencia de funcionamiento provisional será otorgada previa verificación de la zona y de la compatibilidad del uso que de ella pretende hacer la o el negociante con las normas establecidas por el municipio (por ejemplo, si es zona comercial, número de pisos en caso de edificio, su distribución, etc.). Si la municipalidad no se pronuncia dentro del plazo indicado, la licencia se dará por otorgada, teniendo una validez de 1 año, como ya se indicó, contados desde la fecha de presentación de la respectiva solicitud.

Ahora bien, como podrá apreciarse, la cantidad de trámites y requisitos para la obtención de una simple licencia de funcionamiento municipal, es elevada, desnaturalizándose los objetivos y fines de la Ley de Procedimientos Administrativos (Ley 27444); y ello a pesar del beneficio de simplificación del otorgamiento de la referida licencia y del conjunto de principios administrativos en que se sustenta el que hacer municipal. Volvemos a encontrarnos con lo que se denomina “tramitología”, a despecho de los esfuerzos de la ley y de los discursos sobre la simplificación administrativa. Podríamos decir que no basta con el texto legal y los buenos deseos, frente a la fuerza de la realidad y de las costumbres.

El procedimiento administrativo se sustenta fundamentalmente en los siguientes principios, sin perjuicio de la vigencia de otros principios generales, estipulado en el artículo IV de la ley como son:

- Principio de celeridad. Quienes participan en el procedimiento deben ajustar su actuación de tal modo que se dote al trámite de la máxima dinámica posible, evitando actuaciones procesales que dificulten su desenvolvimiento, a fin de alcanzar una decisión en

tiempo razonable, sin que ello releve a las autoridades del respeto al debido procedimiento o vulnere el ordenamiento.

- Principio de Simplicidad. Los trámites establecidos por la autoridad administrativa deberán ser sencillos, debiendo eliminarse toda complejidad innecesaria; es decir, los requisitos exigidos deberán ser racionales y proporcionales a los fines que se persigue cumplir.

Los documentos necesarios para obtener la licencia municipal de funcionamiento en caso de personas naturales, es todo lo que no especifica para el caso de personas jurídicas, dependerá claro está, de lo establecido en el Texto Único de Procedimientos Administrativos (TUPAC) de la municipalidad, se solicita adjuntar:

- a) Solicitud de trámite respectivo.
- b) Copia del RUC.
- c) Copia de vigencia de poder del representante legal (en caso de personas jurídicas).
- d) Copia de la escritura Pública de Constitución. (en caso de personas jurídicas).
- e) Copia simple de autorización sectorial de acuerdo al giro del negocio (en caso de personas jurídicas).
- f) Pago por derecho de trámite, de Licencia de funcionamiento, es de:

± 1m ² – 100 m ²	S/.220.00
± 101m ² – 250 m ²	S/.320.00
± 251m ² – 500 m ²	S/.420.00

- g) Constancia o certificado de defensa civil, con informe favorable.
Por lo general los requisitos para expedirlo son los siguientes:

- ✚ Recibo de pago por derecho de trámite del Certificado, según el metro cuadrado con el que cuenta el negocio, el pago es de S/.108.00 nuevos soles hasta 120m², mayor a ello es de S/.180.00 nuevos soles.
 - ✚ Pago por inspección Ocular, tiene un costo de S/15 nuevos soles.
 - ✚ Copia de DNI y RUC.
 - ✚ Presentar un Plan de Contingencia, donde muestren las estructuras de zonas seguras y plano de distribución firmado por un arquitecto o ingeniero colegiado, con el cual acredite la propiedad o conducción del local.
 - ✚ Realizada la inspección Ocular del local el ingeniero encargado debe realizar un informe favorable para posteriormente proceder a emitir el Certificado de Defensa Civil.
- h) Copia de Contrato de alquiler o último pago de autoevaluó.
- i) Copia simple de registro Sanitario de establecimiento público (Hospital), para el cual tiene que hacer un pago de S/47.00 nuevos soles.

El costo total a pagar, para obtener una licencia municipal y el permiso sanitario cuesta entre S/.500 - S/. 750.00 nuevos soles aproximadamente, entre compra de formularios, pago de derechos, fotocopias, legalizaciones notariales entre otros, sin contar el costo de oportunidad del tiempo empleado en la tramitación.

En conclusión el costo total en promedio para acceder a la formalidad se eleva a S/. 750.00 nuevos soles, representando un desembolso muy significativo para la mayoría de comerciantes.

Por consiguiente, las autoridades y entidades encargadas de dichos trámites, muestran su indiferencia ante tales sucesos, al no agilizarlos , hace que prime la burocracia administrativa ; por lo que los entes encargados deben buscar la manera de incentivar que más negociantes informales se formalicen y sean partícipes de los beneficios que les brinda; como es el acceso a más créditos de las diferentes cajas de ahorro, bancos, etc.; ya que estas instituciones les darán la posibilidad de expandir sus negocios, a cambio de la seguridad y confiabilidad que les ofrecen como garantía los comerciantes; y así puedan propiciar una competencia leal y brinden productos de calidad a la población tingaleza.

CUADRO 03: REPRESENTACIÓN DEL SECTOR INFORMAL EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA.

SECTOR	ACTIVIDAD ECONOMICA	CONTRIBUYENTES	
		cantidad(Q)	Porcentaje (%)
Áreas verdes Jr. Cayumba	zapaterías, ventas de CD ventad de ropas, calzados venta de mercería y locería	80	11
Bella Durmiente Jr. Cayumba Jr. Callao	salones de belleza llaves, relojería y cerrajería venta de verdura, plátanos, yucas	60	9
Av. Alameda Perú	Venta de abarrotes y ropas, Mercería, renovadora de calzado ventas de gallina	108	15
Ramón Castilla Av. Enrique Pimentel	venta de comidas al paso	16	2
I.P.D Colono Av. Agricultura	venta de muebles, madera venta de calaminas venta de comidas y frutas	106	15
sectores no Empadronados	diversas actividades económicas	330	47
TOTAL		700	100

Fuente: Gerencia de Rentas de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado 2012.

En el **cuadro 03**, observamos que la informalidad en la ciudad de Tingo María es considerable, por lo que estos comerciantes no pagan determinados impuestos, y no contribuyen con el desarrollo económico de la ciudad, ya que a través de las recaudaciones municipales se fomentan la inversión en obras públicas, propiciando así más trabajo para la población, al mismo tiempo se incrementa el flujo de capitales.

Por último una forma estratégica de incentivar la formalización es reducir los costos de transacción y los trámites, es la **Simplificación Administrativa**; a través del cual se lograra brindar un servicio de calidad al contribuyente, permitiendo que también dicha entidad cumpla con sus objetivos básicos y mejore su imagen institucional, permitiéndole economizar recursos y tiempo.

2.1.4. Factores que determinan la informalidad

Es ahí, donde nace el problema, existen un conjunto de requisitos que los comerciantes de la venta de abarrotes deben cumplir, para obtener el derecho de realizar legalmente determinada actividad y posteriormente el conjunto de requerimientos para conservarla. Según el informe de ciudadanos al día sobre su ranking de buenas prácticas gubernamentales del año pasado, el 41% de los comerciantes que se acercaron a alguna municipalidad para realizar un trámite no pudo finalizarlo y tuvo que volver al menos en una segunda ocasión. A su vez, INDECOPI concluye en uno de sus informes que el que algunas municipalidades incumplan el marco legal vigente sobre la publicación de los TUPA (Texto Único de Procedimientos Administrativos) y la inconsistencia entre la información en estos instrumentos y la publicada, generan que el TUPA deje de ser un instrumento de predictibilidad, transparencia y seguridad para los ciudadanos. En respuesta a esto, se acaba de presentar una guía de TUPA modelo para municipalidades, lo que permitiría la “modernización” de estos procesos mediante la estandarización de algunos; relativos a la apertura de negocios. No obstante, INDECOPI recomienda que se sancione por malas prácticas a aquellas municipalidades que no cumplan con este requisito legal.

Las municipalidades son parte clave del problema de la burocracia en el país. Además, si se hace un breve repaso de las iniciativas del pasado para reducir la burocracia en el Perú, se podrá constatar que las municipalidades siempre han ofrecido resistencia al cambio. Según un documento de la **CONFIEP**, esto se debería a una serie de razones que pueden ir desde insuficiente capacidad técnica hasta desconfianza de las autoridades frente al sector privado.

“Entonces, las trabas burocráticas manifestadas notoriamente en las municipalidades (salvo honrosas excepciones) no solo empeoran el clima para hacer negocios y las posibilidades de dinamización de la

economía, sino que también impiden el desarrollo de empresas formales, las cuales, además de brindar más trabajo digno a más peruanos, contribuyen a un aumento de la recaudación fiscal, con ello, a una mejor redistribución del ingreso...”¹⁰.

2.2 ANTECEDENTES

“**EL OTRO SENDERO**” (Libro), escrito por Hernando de Soto, llega a las siguientes conclusiones:

- Investigando la ilegalidad entre los ambulantes, que constituían el sector de mayores constructores de mercados en el Perú. Sin embargo, al buscar uno constituido por ambulantes, ninguno estaba inscrito en los registros públicos, es decir que había 331 mercados, de los cuales 274 eran ilegales.
- El problema de acceder a la legalidad; es el costo, el cual es muy alto para los pobres o los pequeños empresarios. Sucede esto porque el pobre en el Perú no puede vivir en las áreas urbanas; es demasiado costoso. Lo ideal, si se quiere vivir en la ciudad, es hallar un lugar en los terrenos eriazos del Estado, que son abundantes; porque si algo sobra en el Perú es la arena.
- Las trabas burocráticas representan un obstáculo para el acceso a la legalidad, debido a que al contabilizar las normas; nos dimos cuenta que se oficializan 27400 normas al año, 111 normas cada día hábil, pero lo más importante es que el 99% de estas normas eran decididas por el poder ejecutivo, sin ningún control del poder legislativo, el cual es responsable de poco menos del 1% del total de las normas que se dictan al año, al mismo tiempo que estas leyes solo adjudican los intereses de los ricos.

Estas conclusiones nos dan a entender que el estado en materia legal, solo busca satisfacer las necesidades o beneficiar a un sector pequeño del

¹⁰INSTITUTO PERUANO DE ECONOMÍA. Título del Artículo "Burocracia". Disponible http://www.comexperu.org.pe/archivos%5Crevista%5Coctubre09%5Canalisis_146.pdf, accedido el 15/04/2012.

país, que está representada por los ricos; ya que los pobres no pueden acceder a la legalidad debido a los altos costos y la infinidad de trabas burocráticas, por lo que este sector opta por pertenecer a un mercado informal.

“Estudio económico del comercio ambulatorio en Tingo María:

1981 – 1993” (Tesis), trabajo de investigación realizado por el **Economista Hanley Saldaña Grández**, en donde concluyo lo siguiente:

- El comercio ambulatorio en el aspecto económico no es diferente de otras actividades comerciales, la diferencia radica en el aspecto legal; en primer lugar no están inscritos como persona jurídica ni en el registro comercial, por lo que sus operaciones no son oficialmente registradas, ni pagan impuestos; en segundo lugar no operan con licencia municipal, pero en contrapartida si realizan el pago de la SISA, que es una especie de autorización para su funcionamiento, pero a la vez representa una contribución municipal.
- En nuestra ciudad de Tingo María, para iniciar el funcionamiento de una pequeña bodega (capital S/1,000), hay que obtener una licencia municipal de funcionamiento la cual requiere realizar una serie de trámites en distintas oficinas públicas de la ciudad; tomando en cuenta los costos en que se incurrirán para lograr la tramitación correspondiente y acceder a la formalidad, ya que no deja de ser transacción el hecho de que el vendedor no tenga licencia.
- En la actualidad el hecho de no pagar impuestos constituye un beneficio tanto para el vendedor como para el comprador, la contraparte de esto sería el costo de la inseguridad de esta actividad. Estas conclusiones nos dan a conocer que los comerciantes informales, no acceden a la formalización, debido al alto costo que ello representa, ya que los pobres que viven al margen de la ley no tienen los recursos necesarios para pagar todos los tramites ya mencionados, porque apenas cuentan con un ingreso que pueda solventar sus necesidades básicas.

2.3 BASE TEÓRICA QUE SUSTENTA LA INVESTIGACIÓN.

En la presente investigación se ha tomado en cuenta las siguientes teorías que nos van a permitir visualizar mejor el estudio.

La Teoría del Emprendimiento, formulada por **Kundell** (1991), explica el concepto ,como la actividad emprendedora es la gestión del cambio radical y discontinuo, o renovación estratégica, sin importar si esta renovación estratégica ocurre adentro o afuera de organizaciones existentes, y sin importar si esta renovación da lugar, o no, a la creación de una nueva entidad de negocio.

La Teoría de la burocracia, fue desarrollada por **Max Weber** (1984), define una traba burocrática como la forma de impedir u obstaculizar la ejecución de un proyecto por una administración ineficiente; destaca por un exagerado apego a los reglamentos, lo cual deviene en que "las normas y reglamentos se transforman de medios en objetivos, se vuelven absolutos y prioritarios". Los medios se vuelven fines. También y especialmente en las organizaciones públicas: un exceso de formalismo y papeleo. El afán de documentar y formalizar las comunicaciones dentro de la burocracia, crea volúmenes de trámites y formatos que entorpecen la agilidad de los procesos. Esta teoría nos servirá de soporte en tanto precisemos que los trámites se tornan engorrosos por parte de las entidades encargadas, debido a la excesiva rigidez y formalidades superfluas.

La Teoría neoliberal, formulada por **Hernando de Soto** como su máximo exponente. Esta corriente entiende a la Economía Informal como una serie de actividades de producciones extralegales pero lícitas, que tienen su origen en la excesiva carga de regulaciones impuestas por el Estado, y hace énfasis en su ineficiencia, por no proveer los recursos y medios necesarios para que las empresas registren sus funciones, debido al exceso de trabas burocráticas y administrativas. Esta teoría al igual que la anterior nos muestra que la demasía de normas, son detonantes para que

las personas que buscan sobrevivir a base del emprendimiento comercial; opten por hacerlo por la vía ilegal, dejando de lado el formulismo.

2.4 ARTICULACIÓN TEÓRICO CONCEPTUAL CON RESPECTO AL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN.

“La informalidad debe ser contextualizada como un proceso que tiene raíces históricas y culturales, que a la vez, interacciona de una forma dinámica con los hechos contemporáneos, operando a escala local, nacional e internacional...”¹¹. Asimismo, se basa en problemas estructurales no resueltos y en el mal funcionamiento de las instituciones debido a la marginación y el centralismo, este hecho pragmático y transgresor, hace que los comerciantes se rebelen e impongan sus propias reglas, nadie acepta las establecidas por la autoridad.

“En varios países de América Latina, revelan que los trámites para el registro y funcionamiento de las micro, pequeñas y medianas empresas son un importante obstáculo para el desarrollo de los negocios y afectan negativamente el entorno en el cual tienen que desempeñarse los empresarios...”¹².

Investigaciones (Djankov, S. 2000) han encontrado evidencia empírica de un alto grado de relación entre la complejidad de las regulaciones para la creación de empresas, los altos niveles de corrupción en la realización de los trámites y el consecuente elevado nivel de informalidad en la economía. Esos mismos trabajos indican que los trámites para el registro de empresas son generalmente más complejos y con costos mucho más elevados en los países en desarrollo, respecto de los países desarrollados. Además el mismo estudio señala que este patrón de comportamiento de los obstáculos es mucho más

¹¹ FURUKEN HERNANDEZ, Steffi y GARCIA GALVEZ, Elvira. “Mercado Negro: Comercio Informal”. p .2.

¹² The World Bank Group. “Doing Business in 2007: How to Reform”. World Bank and Oxford University Press. Washington DC. October 2006 p. 10.

pronunciado en América Latina que en otras economías en transición y que esta área debe ser un principal foco de atención en los programas gubernamentales de apoyo a las MYPES que pretenden “nivelar” las condiciones del entorno.

Por consiguiente, en los países de América Latina las condiciones para la creación de un nuevo negocio han mostrado un gran nivel de asimetría con las que prevalecen en Estados Unidos y Canadá. Así por ejemplo, en el año 2006 los costos para crear e inscribir un negocio en los Estados Unidos eran muy reducidos respecto de los mismos en América Latina, donde se requiere una serie de trámites que involucran en promedio 11 procesos distintos, mientras que en Estados Unidos solo se realizan cinco procesos y tan solo dos en Canadá. Así, un empresario latinoamericano debe esperar en promedio 57,5 días por el trámite, en tanto que en Estados Unidos y Canadá el proceso culmina en cuatro días, pero cabe señalar que si existe un comercio informal en estos países, a menor escala, es por ello que se encuentran en el nivel en que están, de ser llamados países desarrollados, debido a su normativa legal; creadas ineludibles para el buen manejo empresarial, a diferencia de los países subdesarrollados.

A continuación se muestra un nivel de asimetría en tiempo de espera que resulta 14 veces más alto en América Latina, comparado con Canadá y EE.UU.

En la siguiente información se puede verificar claramente en el caso de América Latina, respecto a la de Estados Unidos y Canadá, se pueden observar cuatro diferentes grupos de países:

- a) Aquellos que se alejan más de los mejores indicadores hemisféricos mostrando tiempo de espera muy altos. Ese es el caso de Brasil y Venezuela que superan los 140 días, aunque Brasil con un costo relativamente bajo (menor a \$500).
- b) Aquellos que se alejan más de los mejores indicadores hemisféricos mostrando costos muy altos. Ese es el caso de El Salvador, Uruguay

Paraguay que superan los \$1.700, aunque El Salvador con un tiempo de espera relativamente bajo (menor a 30 días).

- c) Aquellos que se muestran en una posición intermedia. Ese es el caso de República Dominicana, Perú, Costa Rica, Ecuador, Colombia, Honduras, Nicaragua y Bolivia (con tiempos de espera entre los 40 y 80 días). Ese grupo de países en posición intermedia claramente se congrega en dos concentraciones: c.1) República Dominicana, Perú, Ecuador y Costa Rica que presentan los plazos más largos en ese rango; y c.2) Colombia, Honduras, Nicaragua y Bolivia que tienen los plazos más cortos.
- d) Finalmente, se encuentran aquellos países que muestran un mayor acercamiento a los mejores indicadores hemisféricos: Chile, Panamá, México, Guatemala y Argentina, aunque Panamá, México y Guatemala con indicadores de costo muy desalineados. Es interesante notar que El Salvador puede rápidamente insertarse en este grupo de países mejor posicionados, si logra mejorar su indicador de costo.

CUADRO 04: AMÉRICA LATINA; CAMBIOS EN LA POSICIÓN DE FACILITACIÓN DE NEGOCIOS (2006 -2007).

País	Posición 2007	Posición 2006	Cambio
Países que mejoraron su posición			
México	43	62	19
Perú	65	78	13
Guatemala	118	128	10
Uruguay	64	70	6
Nicaragua	67	72	5
El Salvador	71	75	4
Brasil	121	122	1
Países que empeoraron su posición			
Panamá	81	79	-2
Paraguay	112	110	-2
Colombia	79	76	-3
República Dominicana	117	114	-3
Ecuador	123	120	-3
Chile	28	24	-4
Honduras	111	107	-4
Bolivia	131	126	-5
Costa Rica	105	99	-6
Argentina	101	93	-8
Venezuela	164	144	-20

Fuente: Banco Mundial y Corporación Financiera Internacional. "Doing Business 2007: Cómo reformar". Resumen Ejecutivo. Washington DC. Septiembre de 2006. p 6.

Mediante un informe se puede observar en el **cuadro 04**, México, señala que en el plazo de un año se logró reducir el tiempo de apertura de una empresa gracias a la eliminación de procedimientos innecesarios y a cambios legislativos de 62 a 43, así mismo el Perú también tuvo un cambio significativo

en cuanto a la reducción de 13 trámites para emprender un negocio con respecto al año 2006.

Ahora bien, posteriormente de haber podido apreciar la situación en la que se encuentra América Latina en cuanto a emprendimientos, y cuáles son los factores que obstaculizan la formalización en muchos de ellos. A continuación examinaremos la situación exclusivamente del Perú, el cual es considerado el país más emprendedor del mundo (aunque suene extraño), pues aproximadamente cuarenta de cada cien peruanos adultos están involucrados en una aventura emprendedora. Es decir, más de seis millones de peruanos son emprendedores con mayor o menor éxito.

Es esta una excelente noticia, creo yo, para nuestro sector empresarial y para todo nuestro país. Indica que el peruano tiene deseos de superación y, aun con escasos recursos y un entorno adverso, es capaz de superarse y no amilanarse con las dificultades y retaceos que se le presenten. Parece que cada vez los peruanos esperan menos asistencia del gobierno y, más bien, confían en sus propios recursos y esfuerzos para intentar progresar. Empero, debe admitirse que, debido a una serie de limitaciones, la gran mayoría de los emprendimientos son muy pequeños, tienen poco crecimiento o cierran prematuramente. Es por ello que los resultados del gem no solo nos deben alentar a acicatear las iniciativas que busquen potenciar las capacidades del empresario, sino que asimismo nos deben impulsar a concentrar políticas y establecer legislaciones que faciliten el fortalecimiento de las nuevas empresas.

Pero seamos claros a este respecto, según los expertos que realizaron este estudio, aunque muchos emprendimientos son impulsados por la necesidad como estrategia de supervivencia, la mayoría de empresas surge para aprovechar una necesidad no satisfecha de la población. En nuestro país se conjugan, entre otras cosas, el deseo de superación, la convicción de que el desarrollo depende de uno mismo y también, claro está, por los altos niveles de desempleo que impera en nuestra realidad; sin olvidar además el alto grado de ingenio e inventiva que caracteriza a nuestros compatriotas.

“Pensamos que existen dos grandes categorías de emprendedores, según la motivación que los lleva a hacer empresa: 1) los emprendedores por oportunidad, esto es, aquellos que libremente fundan o inician un negocio para aprovechar las oportunidades que brinda el mercado en ese momento, y 2) aquellos empresarios por necesidad, que establecen un negocio por que no cuentan con otra opción laboral, vale decir, como estrategia de supervivencia. Esto es lo que coloquialmente se denomina el “recurseo”, es decir se inicia el emprendimiento porque es la única manera de obtener los recursos indispensables para sobrevivir y sostener a la familia; viene a ser algo así como un autoempleo”¹³.

Esta modalidad no es la más idónea puesto que la expectativa es cortoplacista; una vez solucionado el problema económico no existen mayores finalidades orgánicas.

Ciertamente no podemos pensar que la empresa en el Perú, por estar en crisis, no deja de traslucir la gama de posibilidades que los propios emprendedores peruanos intentan labrar con gran ingenio e inventiva, que es esencial para el desarrollo de una empresa como solía repetir Schumpeter. Es decir que no podemos caer en el pesimismo por la problemática de la empresa en Perú; tenemos la posibilidad de salir adelante y para ello se requieren las herramientas adecuadas, sean éstas legales, administrativas o de política económica; pero con la convicción de que todos los elementos involucrados en el tema deben participar y aportar hacia el norte del desarrollo y el progreso de nuestra sociedad.

Así, después de haber contextualizado nuestra realidad en todo lo que se refiere a emprendimientos; a continuación se presenta la evolución que ha tenido el Perú en el Reporte del Doing Business. Se puede observar que a lo largo de los últimos tres años se mantienen las mismas principales limitantes,

¹³ SCHUMPETER, Joseph. “Historia del Análisis Económico”. Introducción. Ed. Ariel. Barcelona 1982

es decir: apertura de un negocio, manejo de permisos para la implementación del mismo, empleo a trabajadores y cumplimiento de contratos.

CUADRO N° 05: RANKING DE PERÚ EN EL REPORTE DE DOING BUSINESS

	2008	2009	2010	2011
	Puesto	Puesto	Puesto	Puesto
	(1 de 175)	(1 de 178)	(1 de 181)	(1 de 183)
Ranking General	65	58	62	56
Apertura de un negocio	92	102	116	112
Manejo de permisos para implement.		109	115	117
Empleo de trabajadores	158	159	149	112
Registro de propiedad	32	35	41	28
Acceso a crédito	33	36	12	15
Protección a los inversionistas	15	15	18	20
Pago de impuestos	135	77	85	86
Comercio transfronterizo	93	71	93	91
Cumplimiento de contratos	95	119	119	114
Cierre de un negocio	73	94	96	99

Fuente: Reporte de Doing Business 2011.

El **cuadro 05**, muestra que las principales limitantes que debe afrontar el Perú son: **manejo de permisos para la implementación de una empresa**, **cumplimiento de contratos** y en tercer lugar, con el mismo puntaje se encuentran: **apertura de negocio y empleo de trabajadores**.

CUADRO N° 06: REPORTE DE COMPETITIVIDAD GLOBAL, UN DIAGNÓSTICO DE LOS PRINCIPALES FACTORES QUE DEBEN PRIORIZARSE: PERÚ.

		2008	2009	2010	2011
Apertura de un Negocio	Procedimientos (números)	10	10	10	9
	Tiempo (días)	72	72	65	41
	Costo (% del ingreso per cápita)	32.5	29.9	25.7	24.5
	Capital mínimo (% del ingreso per cápita)	0	0	0	0
Manejo de permisos para la Implementación	Procedimientos (números)	19	21	21	21
	Tiempo (días)	201	210	210	205
	Costo (% del ingreso per cápita)	337.9	165	139.7	130.1
Empleo De Trabajadores	Índice de dificultad para la contratación (0-100)	44	44	44	44
	Índice de rigidez de horas (0-100)	60	60	40	13
	Índice de dificultad de despido (0-100)	80	60	60	60
Registro de Propiedad	Procedimientos (números)	5	5	5	4
	Tiempo (días)	33	33	33	14
	Costo (% del ingreso per cápita)	3.3	3.3	3.3	3.3
Acceso a crédito	Índice de fortaleza de los derechos leg. (0-10)	4	4	7	7
	Índice de profundidad de infor. crediticia (0-6)	6	6	6	6
	Cobertura de registro público (% de adultos)	19.2	20.7	23.7	23
Protección a los a los Inversionistas	Índice del grado de divulgación (0-10)	8	8	8	8
	Índice del grado de respons. del direc. (0-10)	5	5	5	5
	Índice de fortaleza de protec. a los invers. (0-10)	6.7	6.7	6.7	6.7
Pago de Impuestos	Pagos (numero por año)	53	9	9	9
	Tiempo (hora por año)	424	424	424	380
	Impuesto a las utilidades (%)	—	—	—	12.1
	Impuestos laborales y contribuciones (%)	—	—	—	11
	Otros impuestos	—	—	—	17.2
Comercio Transfronterizo	Documentos para exportar (numero)	7	7	7	7
	Tiempo para exportar (días)	24	24	24	23
	Documentos para importar (numero)	13	8	8	8
	Tiempo para importar (días)	31	31	25	24
Cumplimiento De Contratos	Procedimientos (numero)	35	41	41	41
	Tiempo (días)	300	468	468	428
	Costo (% de reclamos)	34.7	35.7	35.7	35.7
Cierre de un Negocio	Tas de recupero (centavos por dólar)	3.1	3.1	3.1	25.4
	Tiempo (años)	7	7	7	3.1
	Costo (% de bienes)	31.8	24.7	25.4	7

Fuente: Reporte Doing Business (1) 2008,(2) 2009, (3) 2010, (4) 2011

En el **cuadro 06**, se muestra primeramente, en relación al manejo de permisos para la implementación, se puede observar que el Perú ha mantenido o disminuido los indicadores que se analizan, pero no de manera significativa. En segundo lugar, en cuanto al cumplimiento de contratos, en el año 2009, se incrementaron todos los factores analizados y a partir de ese año no se han obtenido mejoras, ya que el número se ha mantenido.

En relación con la apertura del negocio, se puede observar que a pesar que es uno de los principales factores a mejorar, el Perú ha logrado ser más eficiente en todos los elementos que se consideran para el análisis. Finalmente, en lo que refiere al empleo de trabajadores, en algunos casos ha disminuido y en otros se ha mantenido.

El cumplimiento de contratos se refiere a la cantidad de procedimientos que deben realizarse, el tiempo que demora y el porcentaje de reclamos que se han efectuado. En cuanto a apertura de negocios, se analiza el procedimiento, tiempo, costos y el capital mínimo necesario para iniciar una empresa. El manejo de permisos para la implementación se refiere al número de procedimientos, tiempo y costo para poner en funcionamiento un negocio. Finalmente, en empleo a trabajadores se evalúa la dificultad de contratar y de despedir; la rigidez de horas y de empleo; y el costo de despedir a los empleados.

“Asimismo, en la ciudad de Tingo María existen 687 negocios MYPES formales correspondiente a contribuyentes del NUEVO RUS¹⁴”, dicha información ha sido de suma importancia; debido a que mediante ello se ha procedido a tomar las muestras para la investigación y exponer los resultados, de tal manera que se pueda contrastar la hipótesis, es decir que el costo y tiempo en trámites dificulta la formalidad.

¹⁴ PEÑA CHUMAN, Jakeline “Comportamiento del NUEVO RUS en relación a las obligaciones sustanciales en la ciudad de Tingo María, Tesis enero 2014, p. 16.

2.5. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS

- a) **Barreras de entrada:** Impedimentos que frenan o imposibilitan el ingreso de nuevas empresas en un mercado determinado, a pesar de ser atraídas por los beneficios o por el crecimiento de la demanda.
- b) **Burocracia:** Es el conjunto de servidores públicos aunque el término tiene una connotación negativa. También viene a ser la administración ineficiente por el papeleo y las formalidades y la influencia excesiva de los funcionarios en los asuntos públicos.
- c) **Comercio:** Actividad de comprar, vender y permutar géneros o mercancías. Es una tienda, almacén, establecimiento comercial que está dedicado a la venta al público.
- d) **Comercio ambulante:** La actividad que se desarrolla en medio de las calles o yendo a los domicilios de los clientes y atendiendo en kioscos o carretillas al costado de las calles, sin un establecimiento permanente.
- e) **Costo de formalización:** Es el cumplimiento de las disposiciones del Estado para el adecuado inicio de una actividad empresarial.
- f) **Informalidad.** Calidad de informal, persona que no se ajusta a las circunstancias que son normales. Se refiere a aquellos empresarios y vendedores clandestinos cuyas industrias y negocios no están registrados, no pagan impuestos y no se rigen a las leyes.
- g) **Licencia de funcionamiento:** Es una autorización de funcionamiento; se trata de un acto administrativo emitido por la autoridad municipal, mediante el cual se permite a las personas realizar actividades de índole lucrativa en una determinada localidad. El otorgamiento de esa licencia está sujeto al pago previo del derecho correspondiente para realizar determinada actividad.

- h) **Micro y pequeña empresa:** Es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.
- i) **Multas:** Recursos Financieros obtenidos por el Estado debido a la aplicación de sanciones o cualquier otra disposición que determine penas pecuniarias por incurrir en incumplimiento de obligaciones o infracciones de orden legal.
- j) **Plan de contingencia.** es un tipo de plan preventivo, predictivo y reactivo. Presenta una estructura estratégica y operativa que ayudará a controlar una situación de emergencia y a minimizar sus consecuencias negativas.
- k) **Registro único de contribuyentes (R.U.C.):** Registro creado por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria con la finalidad de formar una base de contribuyentes con el objeto de seguir de cerca con una política de fiscalización y evitar la evasión tributaria.
- l) **Tributos:** Prestaciones en dinero que el Estado, en su ejercicio de poder, exige con el objeto de tener recursos para el cumplimiento de sus fines.
- m) **Tramitación:** Conjunto o serie de pasos o acciones reguladas por el Estado, que deben efectuar los usuarios para adquirir un derecho o cumplir con una obligación prevista o autorizada por la ley. El trámite se inicia cuando ese particular activa el aparato público a través de una petición o solicitud expresa y termina (como trámite) cuando la administración pública se pronuncia sobre éste, aceptando o denegando la solicitud inicia cuando ese particular activa el aparato público.

CAPITULO III

ANÁLISIS Y PRESENTACIÓN DE LOS RESULTADOS

3.1. Diseño del trabajo Operacional y Estadístico

El trabajo operacional para contrastar la hipótesis de trabajo, consistió en operacionalizar las variables independientes y la variable dependiente, tal como mostramos en el cuadro siguiente:

CUADRO N° 07: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

VARIABLES	INDICADORES	INSTRUMENTO DE MEDICION
X = Elevado costo de formalidad	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Costo en los registros públicos.....X₁ ➤ Costo del registro sanitario.....X₂ ➤ Tasa de Defensa Civil.....X₃ ➤ Costo de la Licencia Municipal.....X₄ 	<p style="text-align: center;">Cuadro de costos</p> <p style="text-align: center;">Estudio de casos</p>
Y = Excesivo tiempo de demora en los trámites	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Número de días de inscripción en los registros públicos.....Y₁ ➤ Número de días para obtener el registro sanitario.....Y₂ ➤ Número de días para obtener el certificado de defensa civilY₃ ➤ Número de días para obtener la licencia de funcionamiento.....Y₄ ➤ Personal no capacitado.....Y₅ 	<p style="text-align: center;">Cuestionario de encuesta</p>
Z = Limitada formalización del comercio de la venta de abarrotes	<ul style="list-style-type: none"> ➤ El costo y tiempo que demanda la formalidad.....Z₁ ➤ Desconocimiento de los comerciantes al proceso de formalización.....Z₂ ➤ Número de inspecciones realizadas por las autoridades competentes.....Z₃ ➤ Falta de cultura tributaria de los comerciantes.....Z₄ 	<p style="text-align: center;">Cuestionario de Encuesta</p> <p style="text-align: center;">Observación</p>

Fuente: Elaboración propia marzo/2014

3.2 Tratamiento y procesamiento de los datos

Para el procesamiento de los datos se ha creado matrices en donde hemos almacenado los datos recolectados de campo, a través de las encuestas y observaciones, los mismos que han sido aplicados y obtenidos de la muestra representativa. Para tal efecto, se seleccionó, recopiló y ordenó por variables e indicadores, asimismo se ha previsto que las unidades de análisis respondan todas las preguntas a fin de descartar los cuestionarios defectuosos.

Para el procesamiento de los datos se utilizó MS EXCEL® el cual permitió calcular los porcentajes y promedios de los indicadores. Asimismo, posibilitó elaborar los gráficos estadísticos diversos. Finalmente, para la presentación de los resultados se utilizó el procesador de texto MS Word® que por su versatilidad permitió ordenar y dar estética gráfica y su respectivo análisis de las cuantificaciones de las variables de la hipótesis.

3.3. Presentación de Resultados

Dado el tema de investigación se procedió a realizar las respectivas encuestas con el fin de determinar la situación y problemática de los comerciantes informales.

3.3.1. El costo que implica los trámites para que los comerciantes informales de abarrotes se formalicen.

Con el propósito de determinar la influencia de los altos costos en la informalidad; es decir, que muchos de los negocios de venta de abarrotes no se formalizan, es porque los tramites son costosos; no solo en el proceso de registro , sino también lo que va a costar estando dentro de la formalización, ya que se tiene que cumplir con una serie de pagos.

Para Víctor Tokman: "El fenómeno de la informalidad es el efecto de de un número excesivo de regulaciones normativas impuestas por el estado; en el costo de tramitación, produciendo resultados

económicamente ineficientes e incluso tergiversan el propio sentido del derecho¹⁵ ”.

En Tingo María para que un comerciante se formalice y realice sus actividades dentro del marco legal y normativo, tiene que realizar los siguientes pagos:

¹⁵ TOKMAN, Víctor. E. “De la Informalidad a la Modernidad”. 1ra Edición 2001, p 17.

CUADRO N° 08 : COSTO EN LOS QUE INCURRE UNA PERSONAL NATURAL PARA FORMALIZARSE

	PERSONA NATURAL	COSTO DE TRÁMITE (S/.)		
HOSPITAL	Registro Sanitario			
	Solicitud de verificación de sanidad			
	Copia del Registro Unico de Contribuyente			
	Resultado de la verificación de los productos			
	Comprobante de pago por derecho de trámite	S/ 47.00	S/ 47.00	S/ 47.00
MUNICIPALIDAD	Certificado de Defensa Civil			
	Pago por derecho de trámite	S/ 108.00	> 120 m S/ 180.00	> 120 m S/ 180.00
	Pago por inspección ocular	S/15.00	S/15.00	S/15.00
	Copia del Registro Unico de Contribuyente			
	Copia de DNI			
	Presentar un Plan de Contingencia	S/ 50.00	S/ 50.00	S/ 50.00
	Licencia de Funcionamiento			
	Solicitud de trámite de licencia			
	Recibo de pago por Defensa Civil			
	Pago por derecho de la licencia municipal	Hasta 100 m S/220.00	> 100m S/ 320.00	> 250m S/ 420.00
COSTO TOTAL		S/ 440.00	S/ 612.00	S/ 712.00

Fuente : Hospital Tingo María y la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado

En el **cuadro 08** se observa el costo que una persona natural debe desembolsar para que su negocio de abarrotes logre formalizarse.

El monto total asciende entre **S/ 440.00** y **S/ 712.00**, entre el pago de un registro sanitario y la licencia municipal de funcionamiento.

Entonces como se muestra, el costo para poder adherirse a la formalidad representa un desembolso significativo, para un pequeño negociante, ya que los productos que ofrece tienen un mínimo porcentaje de margen de utilidad, consecuencia de ello el comerciante no percibe mayores ingresos; por lo que no le es factible formalizarse, de tal modo la municipalidad juega un papel protagónico en cuanto a la elaboración del TUPA; debe reestructurarlo en base al giro del negocio y la obtención de ingresos, haciendo que este proceso sea más asequible y llevadero.

CUADRO N° 09 : COSTOS DE TRÁMITE PARA PERSONAS JURÍDICAS

	PERSONA JURÍDICA	COSTO DE TRÁMITE (S/.)		
SUNARP	Constitución de Sociedad Formato de solicitud debidamente llenado Copia del documento de identidad del representante legal Escritura Pública que contenga el pacto social y estatuto Pago de derechos registrales Otros ,según calificación registral y disposiciones vigentes.	1.08 % de UIT (3800) Y 3/1000 del capital S/ 42.00	S/ 42.00	S/ 42.00
	Registro Sanitario Solicitud de verificación de sanidad, firmada por el rep. Legal Copia del Registro Unico de Contribuyente Resultado de la verificación de los productos Comprobante de pago por derecho de trámite	S/ 47.00	S/ 47.00	S/ 47.00
MUNICIPALIDAD	Certificado de Defensa Civil Pago por derecho de trámite Pago por inspeccion ocular Copia del Registro Unico de Contribuyente Copia de DNI Presentar un Plan de Contingencia	S/ 108.00 S/15.00 S/ 50.00	> 120 m S/ 180.00 S/15.00 S/ 50.00	> 120 m S/ 180.00 S/15.00 S/ 50.00
	Licencia de Funcionamiento Solicitud de tramite de licencia Copia de vigencia de poder copia de la Escritura Pública de Constitución Recibo de pago por Defensa Civil Pago por derecho de la licencia municipal	Hasta 100m S/220.00	> 100m S/ 320.00	> 250m S/ 420.00
COSTO TOTAL		S/ 482.00	S/ 654.00	S/ 754.00

Fuente : Superintendencia Nacional de Registros Públicos, Hospital, Municipalidad de Leoncio Prado.

El **cuadro 09** muestra el pago total que un informal debe realizar, en las instancias respectivas. Ascendiendo el costo mínimo a **S/ 482.00** y como máximo **S/ 754.00**.

Con respecto al costo de formalidad no solo hablamos de un costo de acceso, sino también el de permanencia; ya que los comerciantes al realizar sus actividades dentro del marco legal, tienen que pertenecer a un régimen; sea este El Régimen Único Simplificado o el Régimen Especial de Renta, y con ello el pago de impuestos, ya que deberán llevar su contabilidad y pagarle a un contador para que declare su impuesto.

3.3.2. Características del Encuestado

Las primeras preguntas del cuestionario fueron referentes a aspectos generales del encuestado, los cuales tienen un carácter secundario para los objetivos de la investigación, y fueron efectuadas con la finalidad de introducir la encuesta generando confianza con el comerciante, como son género, edad, grado de instrucción, entre otros.

A continuación se presentan los resultados en cuanto a:

3.3.3. Tiempo que se incurre en la formalización de la venta de abarrotes.

Como otra causa de la informalidad, son los procedimientos largos y onerosos, a pesar de los esfuerzos por llevar adelante la simplificación administrativa y reducir la tramitología; todo lo cual resulta una valla a veces insalvable para que un comerciante se convierta en formal. Es ahí donde se requiere la intervención del estado para simplificar, abaratar y hacer más rápidos los procedimientos para la formalización, pues al Estado le debe importar que los emprendimientos se formalicen, no por que afecten sus actividades comerciales, sino por que ocasiona bajos niveles de ingresos y competitividad en este sector vital para la economía.

CUADRO N° 10

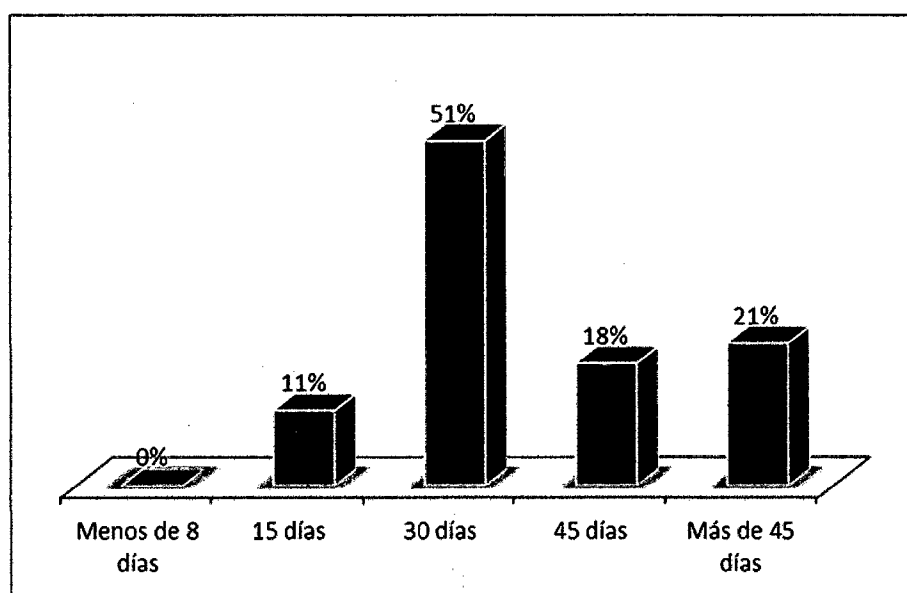
DÍAS DE DEMORA PARA EN LA SUPEINTENDENCIA NACIONAL DE REGISTROS PÚBLICOS

Días que demora Registros Públicos para formalizar un negocio	N° de informales	% de informales
Menos de 8 días	0	0
15 días	10	11
30 días	48	51
45 días	17	18
Más de 45 días	20	21
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 01

DÍAS DE DEMORA EN LA SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE REGISTROS PÚBLICOS



Interpretación

El tiempo de demora para la obtención de la escritura pública de parte de la SUNARP es en promedio 30 días, tal como lo sostienen el 51% de los comerciantes de abarrotes. Siendo dicho período demasiado largo, lo que obstaculiza la formalización.

CUADRO N° 11

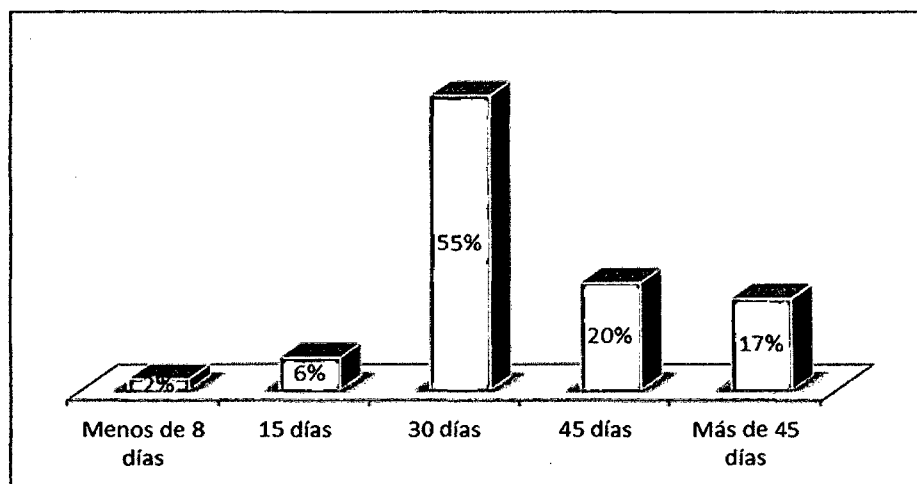
**DÍAS DE DEMORA DE LA LICENCIA MUNICIPAL DE FUNCIONAMIENTO
EN LA MPLP**

Días que demora MPLP para tramitar la licencia de funcionamiento	N° de informales	% de informales
Menos de 8 días	2	2
15 días	6	6
30 días	52	55
45 días	19	20
Más de 45 días	16	17
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 02

DÍAS DE DEMORA DE LA LICENCIA MUNICIPAL DE FUNCIONAMIENTO EN LA MPLP



Interpretación:

El tiempo que demora la MPLP para expedir la licencia de funcionamiento es de 30 días en promedio tal como lo explican el 55% de los encuestados, siendo la demora mucho más 45 días; y más de 45 días tal como sostienen el 20% y el 17 % de los comerciantes de abarrotes. Dicho días al ser excesivos obstaculizan la formalización.

3.3.4. Aspectos relacionados con la informalidad y su implicancia

Dentro de la encuesta realizada también se hicieron preguntas acerca de cómo cumple con su trabajo el personal que labora en las distintas entidades donde se realizan las gestiones de tramitación, como que si se encuentran debidamente capacitados para brindar información y llevar a cabo los respectivos trámites, y cuán importante es que los negocios se formalicen y contribuyan con el desarrollo económico de nuestro país, a nivel regional y local.

Asimismo que si el acceso a la legalidad fuese menos costosos y más simplificados que porcentaje de los comerciantes estarían dispuestos a formalizarse.

CUADRO N° 12

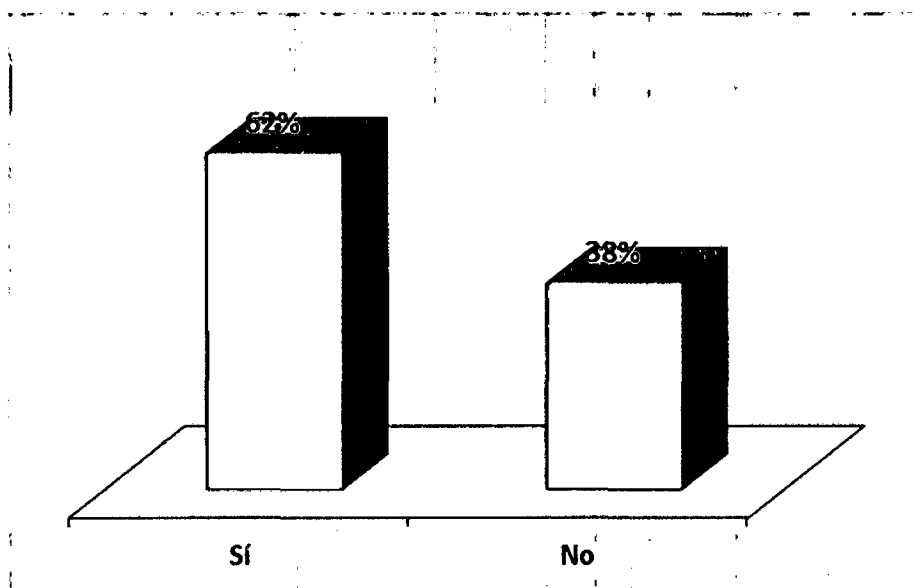
LOS COMERCIANTES OPINAN SOBRE EL SERVICIO DEL PERSONAL QUE LABORA EN LAS DISTINTAS ENTIDADES DONDE SE REALIZA LOS TRÁMITES DE FORMALIZACION, REQUIEREN DE MAYOR CAPACITACIÓN.

¿El personal se encuentra debidamente capacitado?	N° de informales	% de informales
Sí	59	62
No	36	38
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 03

LOS COMERCIANTES OPINAN SOBRE EL SERVICIO DEL PERSONAL QUE LABORA EN LAS DISTINTAS ENTIDADES DONDE SE REALIZA LOS TRAMITES DE FORMALIZACION, REQUIEREN DE MAYOR CAPACITACIÓN.



Interpretación:

En cuanto se refiere a la atención y efectividad de las personas que laboran en las diferentes entidades donde se realizan los trámites para acceder a la formalización, los encuestados sostienen que el personal necesita de mayor capacitación, tal como lo refieren el 62 % de los encuestados.

CUADRO N° 13

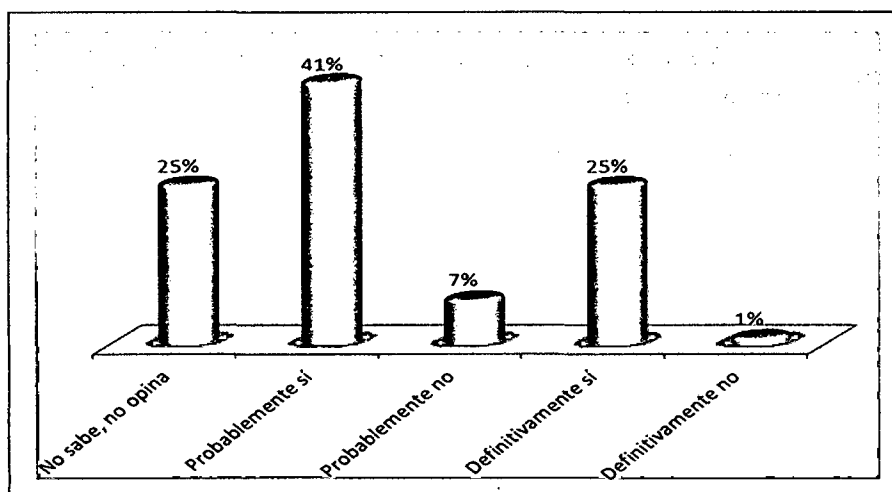
IMPORTANCIA DEL PAGO DE TRIBUTOS Y EL DESARROLLO ECONÓMICO EN EL PAIS

¿Ud. cree que con sus tributos ¿contribuye al desarrollo económico del país?	N° de informales	% de informales
No sabe, no opina	24	25
Probablemente sí	39	41
Probablemente no	7	7
Definitivamente sí	24	25
Definitivamente no	1	1
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 04

IMPORTANCIA DEL PAGO DE TRIBUTOS Y EL DESARROLLO ECONÓMICO EN EL PAIS



Interpretación:

En lo que se refiere a cuán importante es cumplir con el pago de los tributos para el desarrollo económico del país, los comerciantes respondieron Probablemente sí, tal como lo sostiene el 41 %; mientras que No sabe, no opina el 25% al igual que Definitivamente sí.

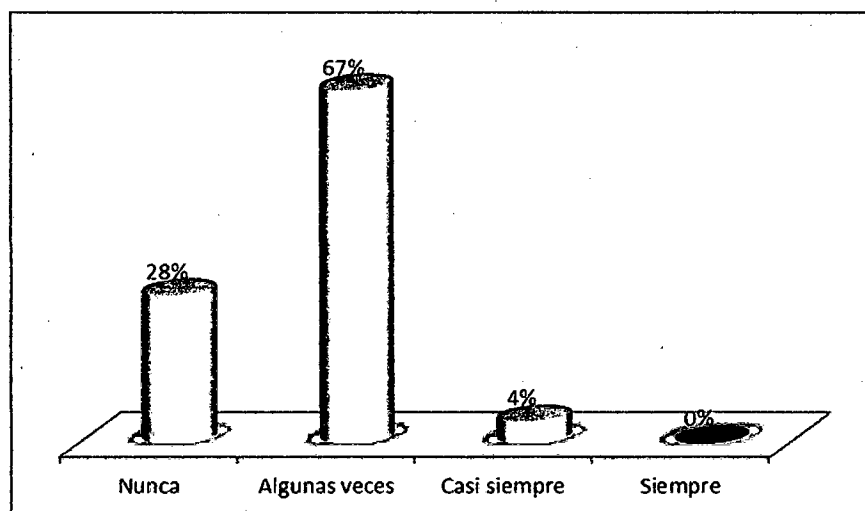
CUADRO N° 14

**FRECUENCIA CON LA QUE SE REALIZAN INSPECCIONES A LOS
NEGOCIOS INFORMALES POR PARTE DE LA MPLP**

Frecuencia de inspección de los negocios informales	N° de informales	% de informales
Nunca	27	28
Algunas veces	64	67
Casi siempre	4	4
Siempre	0	0
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 05

**FRECUENCIA CON LA QUE SE REALIZAN INSPECCIONES A LOS
NEGOCIOS INFORMALES POR PARTE DE LA MPLP****Interpretación:**

La inspección que realiza la MPLP, según los encuestados es de Algunas Veces con el 67%, mientras que el 28% sostiene que Nunca lo hacen.

CUADRO N° 15

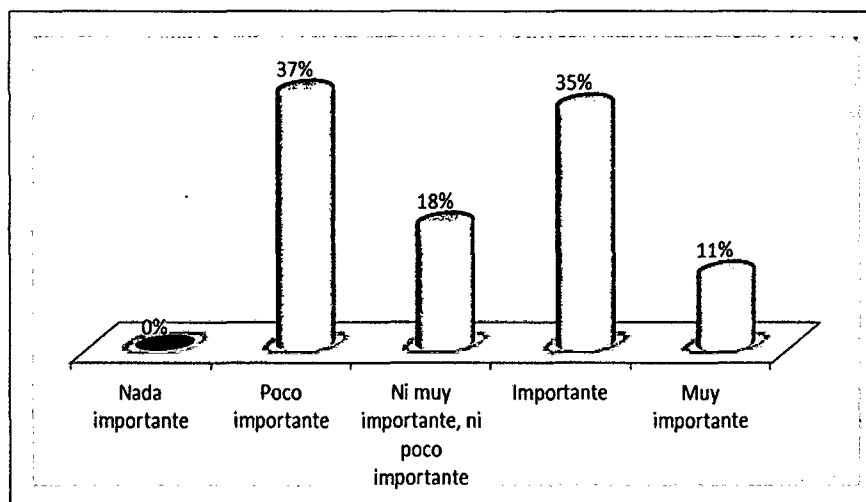
**CALIFICACIÓN DE LA IMPORTANCIA DEL PAGO DE IMPUESTOS POR
PARTE DE LOS COMERCIANTES INFORMALES.**

Calificación de la tributación y pago de impuestos al Estado	N° de informales	% de informales
Nada importante	0	0
Poco importante	35	37
Ni muy importante, ni poco importante	17	18
Importante	33	35
Muy importante	10	11
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 06

**CALIFICACIÓN DE LA IMPORTANCIA DEL PAGO DE IMPUESTOS POR
PARTE DE LOS COMERCIANTES INFORMALES.**

**Interpretación:**

Los comerciantes informales dedicados a la venta de abarrotes respondieron que el pago de impuestos al Estado es poco importantes con el 37%, mientras

que el 35% manifestó que es importante y el 18 % Ni muy importante, ni poco importante.

CUADRO N° 16

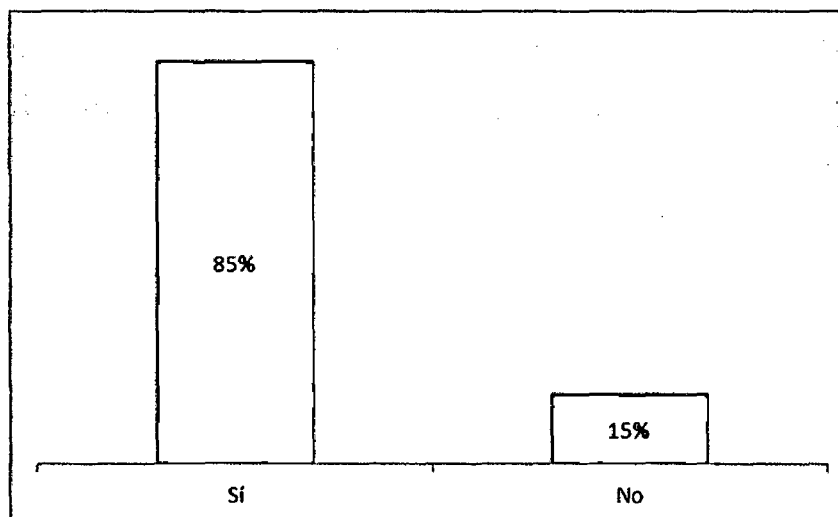
DISPOSICIÓN DE LOS ENCUESTADOS A FORMALIZARSE EN MENOS TIEMPO Y A COSTOS BAJOS

Disposición a acceder a la legalidad comercial	N° de informales	% de informales
Sí	81	85
No	14	15
TOTAL	95	100

Fuente: Encuesta realizada febrero del 2014.

GRÁFICO N° 07

DISPOSICIÓN DE LOS ENCUESTADOS A FORMALIZARSE EN MENOS TIEMPO Y A COSTOS BAJOS



Interpretación:

Los encuestados sostuvieron que si estarían dispuestos a acceder a la formalización de sus negocios; a menos costo y tiempo de demora en trámites, con el 85%, mientras el 15% sostuvo que No.

CAPITULO IV

VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

4.1 VERIFICACIÓN DE HIPÓTESIS

El costo, ha sido considerado, una de las variables independientes para explicar la conducta que conlleva a los comerciantes de abarrotes a la informalidad.

Asimismo el tiempo de demora en las distintas entidades donde se realizan los trámites para formalizar un negocio, es otra causa, y por tanto se ha tomado en consideración para explicar el comportamiento de la variable dependiente.

4.2 EXPLICANDO LA HIPÓTESIS

La contrastación de la Hipótesis de la investigación, es un procedimiento metódico y secuencial.

4.2.1. Comprobación de la Hipótesis

Ho: El costo y tiempo que se incurre en los trámites, no están generando la informalidad del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María.

Ha: El costo y tiempo que se incurre en los trámites, son los factores que determinan la formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María.

4.3. VERIFICACIÓN

4.3.1. Regresión

Previa a la especificación del modelo que explica el comportamiento de la informalidad de los comerciantes de abarrotes, se ha comparado diversos modelos y se ha elegido el más adecuado, por contener mejores

Dependent Variable: Y
Method: Least Squares
Date: 06/28/14 Time: 21:36
Sample: 1 95
Included observations: 95

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2.153714	0.065102	33.08195	0.0000
Z1	0.003481	0.001774	2.362712	0.0327
Z2	-0.496012	0.042903	-11.56117	0.0000
R-squared	0.590869	Mean dependent var		1.936470
Adjusted R-squared	0.582071	S.D. dependent var		0.061013
S.E. of regression	0.039443	Akaike info criterion		-3.597156
Sum squared resid	0.144687	Schwarz criterion		-3.517020
Log likelihood	175.6635	Hannan-Quinn criter.		-3.564763
F-statistic	67.15564	Durbin-Watson stat		0.325688
Prob(F-statistic)	0.000000			

ABARROTES EN LA CIUDAD DE TINGO MARÍA.

El **cuadro 17** contiene los resultados de las estimaciones del modelo, mediante las 11 preguntas formuladas a los encuestados (ver anexo).

4.3.2 Análisis de las principales pruebas de bondad de ajuste

La variación de la limitada formalización del comercio de la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María se debe a la variación del tiempo de demora que se incurren en los trámites (Z1=número de días de inscripción en los registros públicos, número de días para obtener el certificado de defensa civil y número de días para obtener la licencia de funcionamiento y

resultados en las pruebas de bondad de ajuste llamado "Regresión Lineal Simple".

**CUADRO N° 17: MODELO DEL COMPORTAMIENTO DE LA LIMITADA
FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO DE LA VENTA DE**

Z2=personal no capacitado) del 59.09% (R-squared-coeficiente de determinación). Como se muestra funcionalmente el modelo siguiente:

$$\hat{Y}_i = 2.15 + 0.003 * Z_{1i} - 0.50 * Z_{2i}, \text{ para todo } i=1, 2, 3, \dots, 95.$$

1. Prueba de relevancia global:

Si el modelo es el siguiente; $\hat{Y}_i = \hat{\beta}_1 + \hat{\beta}_2 * Z_{1i} + \hat{\beta}_2 * Z_{2i} + \hat{\mu}_i$, entonces. Se plantea la hipótesis siguiente:

$H_0 : \beta_1 = \beta_2 = 0$ (Las variables de Z_{1i} y Z_{2i} no influyen en Y_i , por tanto, el modelo no es adecuado)

$H_a : \beta_1 \neq \beta_2 \neq 0$ (Las variables de Z_{1i} y Z_{2i} influyen en Y_i , por tanto, el modelo es adecuado).

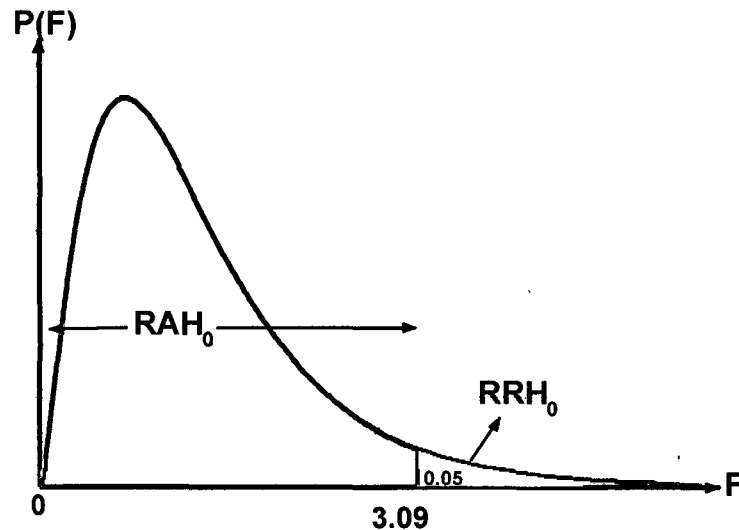
$\alpha = 0.05$ (Nivel de significancia o error tipo I-rechazo una hipótesis nula sabiendo que es verdadero).

$gl_1 = k - 1 \Rightarrow gl_1 = 3 - 1 \equiv 2$ (k=es el número de parámetros asociado a cada variable independiente y al término independiente).

$gl_2 = n - k \Rightarrow gl_2 = 95 - 3 \equiv 92$ (n=tamaño de muestra).

$F_{gl1, gl2, \alpha} \equiv F_{2, 92, 0.05} = (F \text{ de Fisher teórica o tabular}).$

GRÁFICO N° 08: DISTRIBUCIÓN F- Fisher



$$F_C = \left(\frac{SCA}{SCE} \right) \left(\frac{n-k}{k-1} \right) \Rightarrow F_C = 67.15564 \quad (F_C = \text{Es el F-Fisher empírico o}$$

calculado obtenido del **cuadro 08**, SCA=es la suma de cuadrado de los regresores y SCE=es la suma de cuadrados del termino de perturbación).

Y en términos de probabilidad será;

$$\text{Prob}[F \leq F_C / gl_1 = k - 1; gl_2 = n - k] \equiv \text{Prob}[F \leq 67.15564 / gl_1 = 3; gl_2 = 92] = 0.000000$$

Conclusiones de la prueba:

Se tiene que; $F_C > F_{4,91,0.05} \equiv 67.15564 > 3.09$, entonces, se rechaza la hipótesis nula, es decir, las variables de Z_{1i} y Z_{2i} influyen en Y_i , por tanto, el modelo es adecuado. O también, se puede corroborar observando la probabilidad, se puede concluir de modo similar, por lo que es estadísticamente muy significativo la influencia ($p < 0.05$).

2. Prueba de relevancia individual:

Si el modelo es la siguiente; $\hat{Y}_i = \hat{\beta}_1 + \hat{\beta}_2 * Z_{1i} + \hat{\beta}_2 * Z_{2i} + \hat{\mu}_i$, entonces.

Se plantea la hipótesis siguiente:

$H_0 : \beta_k = 0$ (Las variables Z_{1i} y Z_{2i} no influye en Y_i , por tanto, la variable independiente no explica a Y_i)

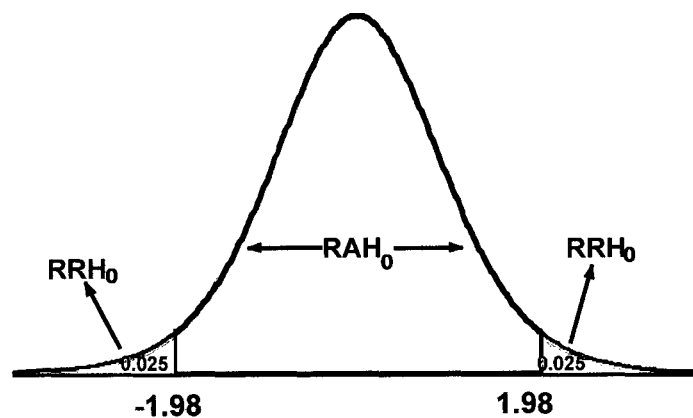
$H_a : \beta_k \neq 0$ (Las variables Z_{1i} y Z_{2i} si influye en Y_i , por tanto, la variable independiente explica a Y_i).

$\alpha = 0.05$ (Nivel de significancia o error tipo I-rechazo una hipótesis nula sabiendo que es verdadero).

$$gl = n - k \Rightarrow gl = 95 - 3 \equiv 92$$

$$\pm t_{gl; \alpha/2} \equiv \pm t_{92, 0.025} = \pm 1.98 \text{ (t-Student teórica o tabular).}$$

GRÁFICO N° 09: DISTRIBUCION DE t - Student



$$t_c = \frac{\hat{\beta}_k - \beta_k}{S.E(\hat{\beta}_k)} \quad (t_c = \text{Es el t-Students empírico o calculado obtenidos del}$$

cuadro 09, $\hat{\beta}_k$ = es el parámetro estimado, β_k = es el parámetro poblacional y $S.E(\hat{\beta}_k)$ = es la desviación estándar asociado a los parámetros estimados). Y en términos de probabilidad será;

$$2\text{Prob}[t \leq t_c / gl = n - k] \quad (\text{Si el valor es positivo}), \quad \text{o también;} \\ 2\text{Prob}[t \geq t_c / gl = n - k] \quad (\text{si el valor es negativo}).$$

➤ **Para la variable Z_{1i} :**

$$t_c = \frac{0.003481 - 0}{0.001774} \Rightarrow t_c = 2.362712, \quad \text{en términos de probabilidad;}$$

$$2\text{Prob}[t \leq 2.362712 / gl = 92] = 0.0327$$

➤ **Para la variable Z_{2i} :**

$$t_c = \frac{-0.496012 - 0}{0.042903} \Rightarrow t_c = -11.56117, \quad \text{en términos de probabilidad;}$$

$$2\text{Prob}[t \leq -11.56117 / gl = 92] = 0.0000$$

Conclusiones de la prueba:

Se tiene que; $t_c > t_{92,0.025}$ para las variables independientes Z_{1i} y; $-t_c < -t_{92,0.025}$ para la variable Z_2 , entonces para la primera variable independiente se rechaza la hipótesis nula, mientras que para Z_{2i} , se acepta la hipótesis nula. O también, se puede corroborar observando la

probabilidad, se puede concluir de modo similar, por lo que es estadísticamente son muy significativos la influencia ($p < 0.05$) para Z_{1i} y no significativo para Z_{2i} ($p > 0.05$).

CONCLUSIONES

1. Las MYPES son actualmente de gran trascendencia dentro de nuestro mercado empresarial, puesto que son las que más producen y las que más empleos generan, a razón de que el Estado debe proponer mecanismos más eficientes para que los múltiples negocios se formalicen, logrando con ello que ya no se encuentren al margen de la ley y generen mayor ingreso.
2. La realidad del comercio informal de la venta de abarrotes en Tingo María se puede resumir en que:
 - a. El costo para la formalización representa un costo significativo para el comerciante entre **S/ 440.00- S/ 712.00** para personas naturales y entre **S/ 482.00 – S/ 754.00** para personas jurídicas.
 - b. En cuanto al tiempo, los días de tramites no altera las actividades diarias de los comerciantes, pero es un proceso embarazoso, porque existen una serie de requisitos, con los que si el comerciante no logro terminar de cumplir en un día, tendría que volver hasta en dos oportunidades más.
3. La Municipalidad, a través de la Gerencia de Desarrollo Económico, según la estructura de costos, dichos trámites representan pagos no al alcance de todos, ya que existen pequeños negocios de abarrotes, que no cuentan con ingresos suficientes para que obtengan su licencia municipal de funcionamiento.
4. Toda persona natural y/o jurídica para iniciar un negocio requiere que los trámites para obtener las respectivas autorizaciones, se consigan en el menor tiempo posible, sin embargo en la ciudad de Tingo María no sucede, tal como lo explican más del 60% de los comerciantes informales, siendo la mayor demora en la obtención de la licencia municipal de funcionamiento y la Inscripción en los registros públicos.

5. Al realizar la prueba de hipótesis a través del estadígrafo de Regresión Lineal Simple se confirma que el tiempo en los trámites, obstaculizan la formalización de los comerciantes de venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María, más no el servicio que brinda el personal, en cuanto a la falta de capacitación para atender a los tramitadores.

RECOMENDACIONES

1. El Estado como ente regulador luego de evaluar la efectividad de las normas relacionadas a la formalización, debe reestructurarlas a fin de hacerlas operantes y de esta manera reducir al mínimo posible la informalidad en nuestro país.
2. A fin de revertir la realidad actual del comercio informal de la venta de abarrotes en Tingo María, es decir reducir el tamaño de la informalidad; la Sub Gerencia de Desarrollo Empresarial de la Municipalidad Provincial de Leoncio Prado, debe asumir un rol protagónico para promover, orientar y controlar la formalización de dicho sector económico.
3. A fin de viabilizar la formalización de los comerciantes de venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María, se sugiere a los entes como la SUNARP fraccionar en lo posible el pago de los derechos, y a la MPLP reducir en lo posible los pagos por licencia de funcionamiento, actualizando su TUPA, haciendo que los costos sean más razonables, a través de la elaboración de una estructuras de costos.
4. La UNAS debe organizar, a través de la Facultad de Ciencias Económicas y Administrativas, cursos de proyección y extensión universitaria en temas de gestión empresarial, formalización, planes de negocio, finanzas y procedimientos administrativos a los micros y pequeñas empresarios, a fin de contribuir con el proceso de formalización de estos entes económicos.
5. Con el propósito de fomentar y promover la formalización de los comerciantes informales en la venta de abarrotes en la ciudad de Tingo María, se propone suscribir un acuerdo en consenso entre la cámara de comercio, la SUNARP, la SUNAT, la MPLP y el MINSA; para mejorar el tiempo y costo para hacer más accesible el proceso de formalización. A través de un costo más razonable, diferenciando rubro de la actividad y

margen de utilidad que tiene cada negocio y el tiempo de trámite sea menos burocratizado, entre la cámara de comercio, la SUNARP, la SUNAT, la MPLP y el MINSA.

BIBLIOGRAFÍA

1. BARRAGAN, Palomino (2010:), La Magnitud de la Economía Informal en el Perú, recuperado de: http://www.umbvirtual.edu.co/recursos/la_economia.pdf, 16/04/201
2. BCRP (2011) .Causas y Consecuencias de la informalidad en el Perú, disponible en [http:// www.bcrp.gob.pe/docs.../15/Estudios-Económicos -15-3.pdf](http://www.bcrp.gob.pe/docs.../15/Estudios-Económicos-15-3.pdf) , accedido el 17 de junio del 2011.
3. CASTILLO CASTILLO, Jorge Augusto. Artículo ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de la informalidad?. Lima, 2008; 10,11, 12 pp.
4. DE la ROCA, Jorge y HERNANDEZ, Manuel. Evasión Tributaria e Informalidad en el Perú: Una aproximación a partir del Enfoque de Discrepancias en el Consumo, Lima .Edición: Septiembre 2004, 66 pp.
5. FIERRO, Javier (2010:) Componentes De La Informalidad, recuperado de: <http://javierfierro.files.wordpress.com/2007/09/informalidadcap1.pdf>, accedido el 29/07/2012.
6. FURUKEN HERNANDEZ, Steffi y GARCIA GALVEZ, Elvira. Mercado Negro: Comercio Informal, Lima, 2 da Edición: octubre 2008, 46 pp.
7. GARCIA VEGA, Emilio Humberto. Artículo: Competitividad en el Perú: Diagnostico, sectores a priorizar y lineamientos a seguir para el periodo 2011- 2016. Lima 2011; 119 - 121 pp.
8. GOMEZ RESTREJO, Hernando José. La Formalización empresarial, prioridad para la Competitividad, Colombia, Junio 2008, 62 pp.
9. Instituto Nacional de Estadística e Informática – INEI. El sector informal en Colombia y demás países de la Comunidad Andina, Bogotá, febrero de 2004, 218 pp.
10. INSTITUTO PERUANO DE ECONOMÍA. Título del Artículo "Burocracia", disponible: en

http://www.comexperu.org.pe/archivos%5Crevista%5Coctubre09%5Canalisis_146.pdf, accedido el 15/04/2012.

11. Ley de Procedimientos Administrativos 27444, artículo IV Y título II.
12. Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, ART. 4º, LEY N° 28015 publicado en el diario Oficial El Peruano el 03/07/2003
13. LOAYZA, Norman. Causas y consecuencias de la Informalidad en el Perú, Lima 2007, 64 pp.
14. MATTOS MAR, José .Desborde popular y Crisis del Estado. Lima Editorial IEP: 3ra edición 1983,108 pp.
15. MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO Y SUNARP. Requisitos para la formalización de un negocio comercial, Octubre 2013.
16. PINILLA CISNEROS, Susana .Guía de Constitución y Formalización de Empresas. Lima, Septiembre del 2007, 145 pp.
17. RADA PANTOJA, Kristtian. Programa de Simplificación de Trámites para Empresa. Lima, Enero 2010, 125 pp.
18. SALDAÑA GRANDEZ, Hanley. Estudio Económico del Comercio Ambulatorio en Tingo María. Tingo María_ Perú 1981 –1993, 42 pp.
19. THE WORLD BANK GROUP. “Doing Business in 2007 y 2011: How to Reform”. World Bank and Oxford University Press, Washington DC. Octubre 2006; 2011 - 45 pp.
20. TOKMAN, Víctor E. De la Informalidad a la Modernidad, Chile, 1ra Edición 2001, 258 pp.
21. TUESTA PANDURO, Alfredo. Principales barreras que impiden la formalización de emprendimientos de negocios en Tingo María, Huánuco. Tingo María, Junio 2012, 38 pp.

- 22. WEBER.** La Burocracia como afecta, disponible en <http://web.usual.es/-ggdaca/ Web Weber.htm>, accedido el 27/10/2012.

ANEXOS

ANEXO 01**ENCUESTA**

(Dirigido a los comerciantes de la venta de abarrotes)

I. INTRODUCCIÓN

Estimado señor(a) de la ciudad de Tingo María:

El presente cuestionario tiene como finalidad obtener información para determinar los "Principales Factores que limitan la formalización del comercio de la venta de abarrotes", trabajo de investigación de la especialidad de Ciencias contables de la UNAS. Es de aclarar que la información brindada por usted es exclusivamente para dicho trabajo.

II. ASPECTOS GENERALES:**1. Género**

a) Masculino..... b) Femenino.....

2. Edad

..... años

3. Indique su nivel educativo**4. Universidad de procedencia (pregrado)****III. EL TIEMPO DE DEMORA EN QUE INCURREN LOS TRÁMITES**

5. ¿Cómo califica usted la gestión en cuanto al número de días que demora los Registros Públicos para formalizar un negocio?

- a) Más de 45 días b) 45 días c) 30 días d) 15 días
e) menos de 8 días

6. ¿Cómo califica la gestión en cuanto al número de días que implica tramitar una licencia de funcionamiento en la municipalidad Provincial de Leoncio Prado?

- a) Más de 45 días b) 45 días c) 30 días d) 15 días
e) menos de 8 días

7. ¿Considera usted que al ingresar a cualquiera de las entidades donde se realizan los trámites de formalización, el motivo por el cual recibe una mala atención sea por que el personal no se encuentre debidamente capacitado?

Si..... b. No.....

¿Porque?.....

.....

.....

IV. LIMITADA FORMALIZACIÓN DEL COMERCIO DE LA VENTA DE ABARROTES

8. ¿Cree usted que pagando sus tributos, contribuye a generar desarrollo económico en el país?

- a) Definitivamente si b) Probablemente si c) No sabe no opina
d) Probablemente no e) Definitivamente no

9. ¿Con que frecuencia realizan inspecciones las autoridades encargadas de verificar el correcto funcionamiento del comercio de abarrotes en la ciudad?

- a) Siempre
- b) Casi siempre
- c) Algunas veces
- d) Nunca

10. ¿Cómo calificaría usted la tributación y el pago de impuestos al Estado?

- a) Muy importante
- b) Importante
- c) Ni muy importante, ni poco importante
- d) Poco importante
- e) Nada importante

11. ¿Usted estaría dispuesto a formalizarse si le resulta menos costoso y engorroso los trámites que se deben realizar?

Si..... b. No.....

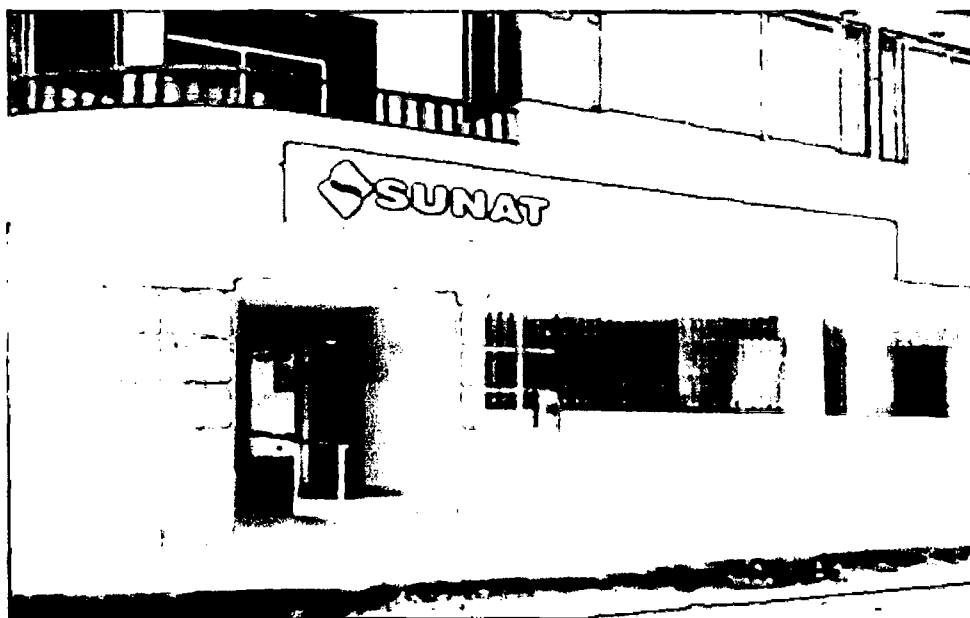
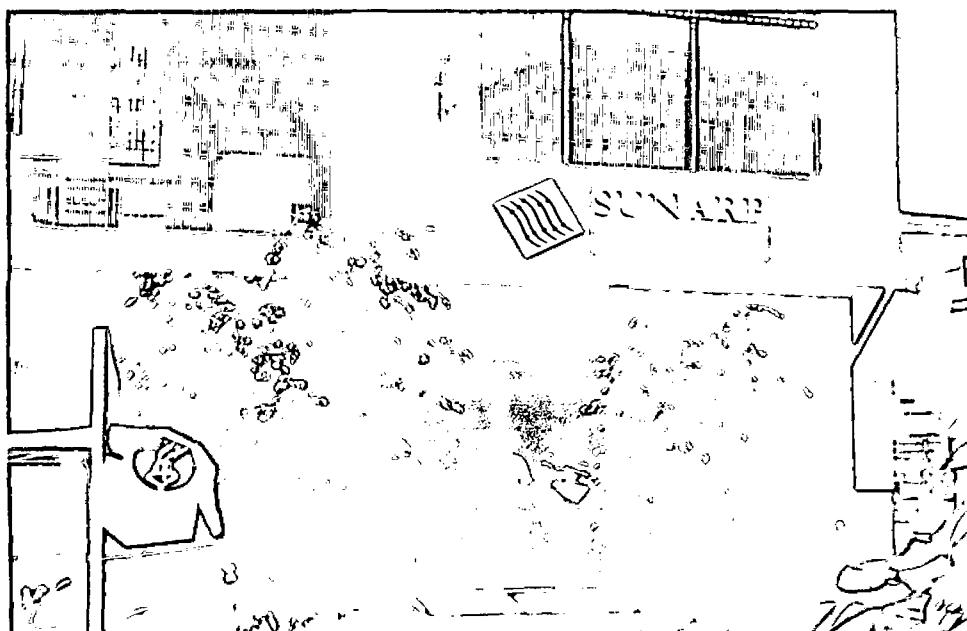
¡Gracias por su tiempo valioso!

ANEXO N° 02

RESULTADOS DE LA ENCUESTA

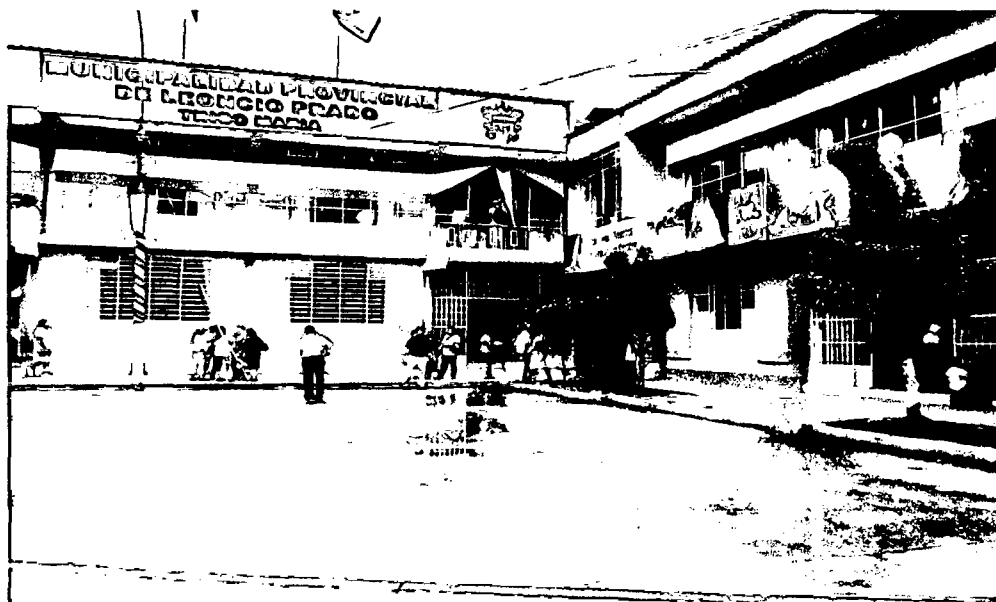
P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11
F	36	SECUN COMP		30 DIAS	15 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
F	47	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	40	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
M	23	PRIMARIA COMP		30 DIAS	15 DIAS	NO	DEFINT SI	NUNCA	POCO IMP	SI
M	22	SECUN COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	DEFINT SI	NUNCA	IMPORT	SI
F	68	SIN EDUCACION		15 DIAS	15 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	30	SUPERIOR	INSTITUTO	45 DIAS	15 DIAS	SI	DEFINT SI	NUNCA	POCO IMP	SI
F	40	SECUN COMP		30 DIAS	30 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	54	SIN EDUCACION		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	45	SIN EDUCACION		30 DIAS	15 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	43	PRIMARIA COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	62	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	NUNCA	POCO IMP	SI
F	40	SECUN COMP		45 DIAS	15 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	POCO IMP	SI
M	55	SECUN COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	NUNCA	IMPORT	SI
F	52	SECUN COMP		30 DIAS	15 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	46	SECUN COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	48	SUPERIOR	UNAS	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
M	39	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	NUNCA	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	58	SECUN COMP		30 DIAS	15 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	IMPORT	SI
F	36	SECUN COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	NUNCA	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	53	PRIMARIA COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
M	57	PRIMARIA COMP		MAS DE 45 DIAS	15 DIAS	NO	DEFINT SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	37	SUPERIOR	UDH	15 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	NUNCA	IMPORT	SI
M	60	SECUN COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	33	PRIMARIA COMP		15 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	45	SECUN COMP		15 DIAS	30 DIAS	SI	PROB SI	NUNCA	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	32	SUPERIOR	UDH	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	43	PRIMARIA COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	51	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	44	SECUN COMP		15 DIAS	15 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	38	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	25	SECUN INCOMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	NUNCA	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	43	SUPERIOR	INSTITUTO	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	DEFINT SI	ALG VECES	IMPORT	SI
M	35	SECUN COMP		45 DIAS	15 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
M	58	SIN EDUCACION		30 DIAS	30 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	IMPORT	SI
F	33	SUPERIOR	UNAS	MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	NUNCA	MUY IMPORT	SI
F	46	SECUN COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	27	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB NO	CASI SIEMPRE	MUY IMPORT	SI
M	53	PRIMARIA COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB NO	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	56	PRIMARIA COMP		45 DIAS	30 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	42	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB NO	ALG VECES	POCO IMP	SI
M	40	SECUN COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	23	SIN EDUCACION		MAS DE 45 DIAS	30 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
M	48	SUPERIOR	UDH	MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	NUNCA	IMPORT	SI
F	46	PRIMARIA COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	52	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	POCO IMP	SI
M	55	SECUN COMP		MAS DE 45 DIAS	15 DIAS	SI	DEFINT SI	NUNCA	POCO IMP	SI

F	40	SECUN COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
M	62	SUPERIOR	INSTITUTO	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	NUNCA	POCO IMP	SI
M	56	PRIMARIA COMP		45 DIAS	15 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	45	SIN EDUCACION		MAS DE 45 DIAS	15 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	NUNCA	IMPORT	SI
F	40	PRIMARIA COMP		15 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB NO	NUNCA	POCO IMP	SI
F	30	SUPERIOR	INSTITUTO	45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	NUNCA	POCO IMP	SI
F	68	SIN EDUCACION		30 DIAS	15 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	NUNCA	IMPORT	SI
M	22	SECUN COMP		15 DIAS	15 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
M	27	PRIMARIA COMP		MAS DE 45 DIAS	15 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	39	SECUN COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	NI MUY IMPO, NI POCO IMP	SI
F	47	PRIMARIA COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	POCO IMP	SI
M	40	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	41	SIN EDUCACION		MAS DE 45 DIAS	15 DIAS	SI	PROB NO	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	37	PRIMARIA COMP		30 DIAS	15 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	46	SECUN INCOM		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	NUNCA	POCO IMP	SI
F	52	SUPERIOR	INSTITUTO	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
M	63	PRIMARIA COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	NUNCA	IMPORT	SI
F	40	SUPERIOR	UNAS	MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
F	43	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	NUNCA	POCO IMP	SI
F	45	SUPERIOR	INSTITUTO	MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	DEFINT SI	ALG VECES	IMPORT	SI
M	61	SIN EDUCACION		30 DIAS	15 DIAS	SI	PROB NO	NUNCA	POCO IMP	SI
M	46	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI
F	35	SUPERIOR	UNAS	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	DEFINT SI	NUNCA	POCO IMP	SI
F	38	PRIMARIA COMP		15 DIAS	15 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	42	PRIMARIA COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
F	63	SIN EDUCACION		45 DIAS	15 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	37	PRIMARIA COMP		MAS DE 45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	IMPORT	SI
M	28	SUPERIOR	INSTITUTO	30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	DEFINT SI	NUNCA	IMPORT	SI
F	39	PRIMARIA COMP		MAS DE 45 DIAS	30 DIAS	NO	DEFINT SI	NUNCA	IMPORT	SI
M	44	SECUN INCOM		30 DIAS	15 DIAS	SI	DEFINT NO	ALG VECES	POCO IMP	SI
F	46	PRIMARIA COMP		45 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	NO	DEFINT SI	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
F	55	SIN EDUCACION		30 DIAS	30 DIAS	NO	NO SAB NO OPINA	ALG VECES	MUY IMPORT	SI
F	53	SIN EDUCACION		30 DIAS	15 DIAS	SI	NO SAB NO OPINA	NUNCA	POCO IMP	SI
M	41	SECUN COMP		30 DIAS	MENOS DE 8 DIAS	SI	PROB SI	ALG VECES	IMPORT	SI

ANEXO 03**OFICINA DE LA SUNAT INSTALADA EN LA CIUDAD DE TINGO MARIA****ANEXO 04****SUNARP TINGO MARIA**

ANEXO 05

MUNICIPALIDAD PROVINCIAL DE LEONCIO PRADO



ANEXO 06

HOSPITAL TINGO MARIA



ANEXO 07
REALIZANDO LAS ENCUESTAS

