



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Factores que generan la informalidad en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas,
Ancash año 2016.

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTORA

Ponte Velasquez, Azucena Ana

ASESOR

MG. Araujo Calderon, Wilder Adalberto

MG. Poma Sánchez, Luis Alberto

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN

Tributación

TRUJILLO – PERÚ

2017

PÁGINA DEL JURADO

Mg. Araujo Calderón, Wilder Adalberto
Presidente

Mg. Poma Sánchez, Luis Alberto
Secretaria

Mg. Montenegro, Ríos Jaime
Vocal

DEDICATORIAS

A Dios, por darme la vida, haberme acompañado y guiado a lo largo de mi carrera profesional.

A mis hermanos por ser parte importante de mi vida y sus palabras alentadoras que hacen que siga adelante para cumplir mis metas, convirtiéndome en una profesional.

A mi madre Rosa, por el inmenso amor y esfuerzo incondicional en todos estos años apoyándome económicamente y de manera muy especial a la memoria de mi padre cesar, propulsor de un excelente ejemplo a seguir.

A mis dos pequeñas hijas Yuvixa y Diana, por ser una motivación de seguir adelante de superarme cada día más y así brindarles un futuro mejor.

AGRADECIMIENTOS

En primer lugar, a Dios y a mi familia por brindarme la oportunidad de seguir creciendo diariamente y haber llegado a la culminación de la presente tesis.

En segundo lugar, agradecerle al alcalde distrital de Sihuas por la información brindada ya que sin ella nada de esto fuera posible.

En tercer lugar, un agradecimiento especial a todos mis docentes en especial a mi asesor de tesis, el Mg. Wilder Araujo, por sus indicaciones durante el desarrollo de esta investigación.

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo Azucena Ana Ponte Velasquez con DNI N° 45584430, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de Ciencias Empresariales, Escuela de Contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

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

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

Trujillo, diciembre del 2017



Azucena Ana Ponte Velasquez

DNI N°: 45584430

PRESENTACIÓN

Señores:

Miembros de Jurado

Presento ante ustedes la Tesis titulada “FACTORES QUE GENERAN LA INFORMALIDAD EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL DISTRITO DE SIHUAS AÑO 2016”, con la finalidad de dar a conocer que factores generan la informalidad en los pequeños comerciantes del distrito de Sihuas-Ancash, en cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo para obtener el Título Profesional de Contador Público.

Atentamente.

La Autora

ÍNDICE

PÁGINA DEL JURADO	1
DEDICATORIAS	2
AGRADECIMIENTOS	3
DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD	4
PRESENTACIÓN	5
ÍNDICE	6
RESUMEN	8
ABSTRACT	9
I. INTRODUCCIÓN.....	11
1.1. Realidad Problemática.....	11
1.2. Trabajos Previos.....	12
1.3. Teorías relacionadas al tema	16
1.5. Formulación del problema.....	22
1.6. Justificación del estudio.....	22
1.7. Hipótesis	23
1.8. Objetivos	24
II. MÉTODO	24
2.1. Diseño de investigación.....	24
2.2. Variables, operacionalización	25
2.3. Población y muestra.....	26
2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	26
2.4.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.	26
2.4.2. Validez y confiabilidad.	27
2.5. Métodos de análisis de datos	27
2.6. Aspectos éticos.....	27
III. RESULTADOS	29
IV. DISCUSIÓN.....	44

V.	CONCLUSIONES	47
VI.	RECOMENDACIONES.....	49
VII.	REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS	54
VIII.	ANEXOS	56

RESUMEN

La presente investigación tiene como objetivo analizar los factores que influyen para la no formalización de los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas. Estableciéndolos en factores de carácter empresarial, factores de carácter laborales y por último, los de carácter burocrático. El tipo de investigación es no experimental debido a que no se manipulan las variables solo se procede a la descripción y análisis de los datos obtenidos, para después analizarlo como también de corte transversal porque la recolección de datos se realizó en un periodo de tiempo específico. Se recolectaron datos utilizando cuestionarios aplicados a los microempresarios, así como también una entrevista realizada al alcalde del Distrito de Sihuas. Estos datos fueron recolectados en tablas para luego analizarlas y presentarlas. Primero se determinó la muestra, luego se aplicó el cuestionario, luego se realizó una entrevista con el alcalde. Se logró determinar que el 68% de microempresarios informales tiene un nivel de ingresos de entre S/.200.00 y S/.900.00; existe una oferta laboral limitada, y los requisitos, costos y accesibilidad hacen que el empresario opte por no formalizarse. Por consiguiente, se pudo determinar que los factores empresariales, laborales y burocráticos influyen en la no formalización de las empresas en el distrito de Sihuas.

Palabras clave: Informalidad, factores, empleabilidad.

ABSTRACT

The objective of this research is to analyze the factors that influence the non-formalization of small businesses in the Sihuas District. Establishing them in factors of a business nature, factors of a labor nature and, finally, those of a bureaucratic nature. The type of research is non-experimental because the variables are not manipulated, only the description and analysis of the data obtained is analyzed, and then analyzed as also cross-sectional because the data collection was done in a specific period of time. Data were collected using questionnaires applied to microentrepreneurs, as well as an interview with the mayor of the Sihuas District. These data were collected in tables for later analysis and presentation. First the sample was determined, then the questionnaire was applied, then an interview was conducted with the mayor. It was determined that 68% of informal microentrepreneurs have an income level between S / .200.00 and S / .900.00; there is a limited labor supply, and the requirements, costs and accessibility make the employer choose not to be formalized. Therefore, it was determined that business, labor and bureaucratic factors influence the non-formalization of companies in the Sihuas district.

Keywords: Informality, factors, employability.

INTRODUCCIÓN

I. INTRODUCCIÓN

1.1. Realidad Problemática

El comercio informal es una actividad presente que se viven en diferentes partes del mundo y cada vez va en aumento este tipo de comercio informal de alguna manera desequilibran la economía de los estados debido a que no cumplen con los estatutos necesarios. (Mendoza, 2009, p. 11).

La formalización de las empresas y del empleo han sido objetivos centrales de la política del Gobierno colombiano durante los últimos años. Por medio de una serie de iniciativas legislativas se buscó simplificar los trámites para la creación de empresas, así como reducir los costos para operar formalmente y para contratar trabajadores. Los organismos públicos de fomento diseñaron nuevos instrumentos, con el objetivo de crear un tejido productivo fuerte con empresas competitivas que estuvieran en condiciones de cumplir con la legislación. Las cámaras de comercio, en estrecha coordinación con las autoridades, diseñaron e implementaron una serie de programas para fomentar la formalización de las empresas. Esta nota presenta un resumen de las políticas y esquemas implementados en Colombia para mejorar la formalización de las micros y pequeñas empresas, así como la formalización de las relaciones laborales dentro de estas unidades productivas. Sin pretender de ser exhaustivo, el apartado presenta las iniciativas más importantes en términos de racionalización de trámites, fomento productivo, promoción del empleo formal en las empresas de menor tamaño, difusión y sensibilización. (Tinoco, 2014, p.12).

Vega (2015) la informalidad en el Perú es una de los grandes problemas que perjudica la economía y el desarrollo del país por la disminución de ingresos tributarios así también afectando a la población quedando fuera de los beneficio propios, los comerciantes representan un 98% de las empresas del país, pero gran parte de los comerciantes trabajan de manera informal, si bien entre el 2005 y el 2013, la informalidad se redujo de 69% a 56.4%, esta reducción no ha servido para salir de los países con mayor margen de informalidad (p. 12).

La problemática de este presente investigación , se realiza porque si bien es cierto que durante los últimos años se pudo observar un importante crecimiento de comercio en el distrito de sihuas estos comerciantes se dedican a la compra y venta de productos de primera necesidades dirigido a público finales donde también se está dando un principal problema de informalidad ya que estos comerciantes no cuentan con licencia de funcionamiento no dan facturas y tampoco pagan sus impuestos , ya sea por desconocimiento o por evitar las obligaciones tributarias designados este problema de escala limita el desarrollo del país y del distrito de Sihuas debido a que no existirá muchos ingresos por el pago de los impuestos afectando la economía de los empresarios formales.

1.2. Trabajos Previos

Villanueva (2013) en su investigación titulada “Factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en Lima metropolitana” USMP – LIMA, EL investigador empleo un diseño de investigación cuantitativa, analítica, explicativa causal y transversal obteniendo los siguientes resultados:

Realizó un estudio sobre el fenómeno de la informalidad así poder identificar los factores tributarios que afectan en el sector de lubricantes, de esta manera concluyo que el tipo y volumen de negocios de lubricante tiene mayor relevancia que los capitales de inicio de las empresas, así tener un alto crecimiento económico. Entre las causas de la informalidad para el sector lubricante se encuentran la presión tributaria, la magnitud de sanciones tributarias y el nivel de complicación de los trámites burocráticos. La empresa cuenta con una buena gestión contable afectada por las multas. Y aprovechan los beneficios tributarios. Sin embargo, la multa disminuye el efecto de esta buena gestión. (p.12).

Polo (2012). En su tesis “La informalidad empresarial y su incidencia en las compensaciones laborales de los trabajadores del centro comercial shopping center”, presentada a la universidad Cesar Vallejo –Trujillo. El investigador utilizó el método del presente estudio es no experimental, y llegó a las siguientes conclusiones:

La informalidad empresarial en el centro comercial shopping Center es de 73% del total, mientras que solo el 23% son formales, Existe una gran diferencia de las empresas que son formales e informales ya como se evidencia la investigación, las empresas formales pagan sus remuneraciones conforme a ley y contando también con algunos beneficios laborales (vacaciones, jornada laboral) representando el 43%, mientras que el 57% son informales y pagan a sus trabajadores menos de la RMV y no les ofrecen sus beneficios laborales. Entre los factores que influyen en la informalidad de los propietarios de los stands del centro comercial shopping center, se debe a la complejidad de los trámites que se realizan, es decir la burocracia y la falta de disfunción de políticas de estado que incentiven la formalización de dichos empresarios. (p.20).

Cabosmalón (2013). En su tesis “causa que generan la informalidad en las ventas al por menor de alimentos, bebidas y otros productos en el distrito de casa grande en el año 2012”, presentada a la universidad Cesar Vallejo –Trujillo. El investigador utilizó el método del presente estudio es no experimental de corte transversal y llegó a las siguientes conclusiones:

La informalidad de comerciantes se generan por el desinterés de recibir información sobre los tributos y normas según las actividades que desarrollan como también el poco deseo de aprovechar las oportunidades y beneficios que tienen las empresas formales con los bancos y otras entidades, también pudo determinar que el estado junto con la Sunat vienen realizando un trabajo positivo contra la lucha de la informalidad pero sin embargo por el desinterés por parte de los comerciantes por seguir eludiendo los impuestos limitan el labor de la Sunat.. (p.34).

Cabero (2014). En su tesis “incidencia de los factores relacionados con la eficiencia del sistema tributario sobre la información de la empresa entre los años 2009 al 2013”, presentada a la Universidad Nacional de Trujillo. El investigador utilizó el método del presente estudio no experimental llegando a las siguientes conclusiones:

Estos factores de la ampliación de base imponible, evasión tributaria y erosión de los tributos nos limitan el trabajo y desempeño del sistema tributario indican una mayor informalización de empresas y la SUNAT no están logrando ser muy eficientes para poder lograr la formalización de las empresas así poder generar mayor contribución en cuanto a los tributos por parte de los informales y esto a la vez genera más desempleos, calidad de vida y un crecimiento económico. (p.74)

Santander (2013). En su tesis “Estrategias para inducir la formalidad de la MYPE de la industria gráfica _offset por medio de gestión competitiva”, presentada a la universidad católica-Lima. El investigador utilizó el método del presente estudio no experimental llegando a las siguientes conclusiones:

El 98% de las empresas son el desarrollo económico de nuestro país, por lo que la Sunat dicta y promueven normas y políticas públicas hacia la mejora y acceso a la formalidad. Que van implementando asesorías, planes de negocios, capacitaciones, bonificaciones, premios y diferentes estrategias. Estas herramientas no vienen siendo aprovechadas debido a su baja publicación pero sin embargo no existe herramientas para el exceso a la formalidad que orientan a las diferentes instituciones, involucrando un plan estratégico de acercamiento de los normas a los comerciantes ,estas empresa formal es cuando posee un Ruc , licencia de funcionamiento ,están en una actividad económica legal esta enfermedad de informalidad es que afecta a la mayoría de empresas estas empresas muchas veces dependen de sus convicciones como puedan conocer los beneficios que otorga las normas ,esta formalidad siempre tiene un costo como la licencia de funcionamiento municipal y otros documentos que puedan necesitarse ,los empresarios que van por la línea de la formalidad siempre llegan a ser más competitivo que un empresario informal. Esta informalidad representa un modo de ingreso fácil, con menor margen de ganancia no pudiendo incrementar o ampliar su negocio por temor de serres de su local o decomisos de sus productos. (p.83)

1.3. Teorías relacionadas al tema

1.3.1. Informalidad.

De acuerdo al INEI (2014), el comercio informal está constituido por tiendas que corresponden a las viviendas, tienen producción en los mercados y se encuentran al margen de las normas ya establecidas localmente previstas para tener un reconocimiento empresarial. (p. 47)

Define que el sector informal está constituido por el grupo de empresas trabajadores que laboran fuera de las normas legales y por lo tanto no están tributando esto implica que también no cuentan con la protección y servicios que el estado pueda ofrecer, la causa de la informalidad surge mayormente cuando los costos de inscripción son superiores a los beneficios ,quienes por la falta de ofertas laborales ,los comerciantes tuvieron que generar su propia fuente de ingresos entre otros encontramos , costosos procesos de inscripción y registro; pago de impuestos, cumplir las normas de los beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros. (Soto ,1989, p. 35).

Tiene dos definiciones como La primera describe al sector informal como “toda actividad económica que contribuye con el PBI observado o calculado de manera oficial, pero que no se encuentra registrada”. La segunda, como “la producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial (Friedrich y DominikEnste,2000, p.40).

Alter (2012) la informalidad son actividades ilícitas que las empresas no cumplen con los requisitos y procedimientos, como los registros, pago impuestos a los comerciantes, esto se debe al elevado costo para cumplir con el marco legal y normativo, esto debería llevarse a cabo mediante la simplificación de los trámites burocráticos involucrados en el registro, y mediante la oferta de beneficios e incentivos a cambio del pago de impuestos. (p. 18)

El comercio informal puede describirse en términos generales como un número de grupo dedicadas a la comercialización de bienes y servicios con la finalidad primordial de generar ingresos. Este grupo funcionan típicamente en pequeña escala, con una organización básica, en la que hay poca o ninguna distinción entre ingresos y trabajo., se basan en el empleo temporal, el parentesco o las relaciones personales y sociales, y no en acuerdos establecidos que supongan garantías formales. (OIT, 1993, p. 51)

1.3.2. Formalidad

La formalidad es requisito exigido en un acto o contrato. Trámite o procedimiento en un acto público o en una causa o expediente. En la principal de las acepciones jurídicas, formalidad coincide casi plenamente con el más interesante de los significados que para el Derecho posee la palabra forma; se trata de las prescripciones de la ley que se refieren tanto a las condiciones como a los términos y expresiones que deben observarse al tiempo de la formación de un acto jurídico Y formalizar es Atenerse a las solemnidades legales, revistiendo el acto o contrato de los requisitos pertinentes. (Cabanellas,2003, p 405)

1.3.3. Los beneficios de la formalidad.

Guevara (2011) Cuando una empresa es formal cuenta con algunos beneficios que es la permanencia con su negocio, hacer contratos con empresas formales, acceder a un sistema financiero, Tendrás mayores posibilidades de acceder a nuevos mercados, Poseerás mayores posibilidades de generar posicionamiento en el mercado, tranquilidad por encontrarse dentro del marco legal, contar con comprobantes de pago, Podrás comprar con factura y acceder un crédito fiscal hacer crecer su negocio. La pertenencia al sector formal también elimina la posibilidad de tener que pagar sobornos y evita el pago de las multas y tarifas a las suelen estar expuestas. (p.38)

1.3.4. Las desventajas de ser informal.

Guevara (2011) las empresas informales prefieren no formalizarse ya que eluden impuestos y gastos administrativos como también no tienen que esperar para poder comercializar sus productos pero al no estar formalizados no cuentan con acceso a créditos financieros lo que impiden mayor inversión en sus negocios, intranquilidad por posibles decomisos de la mercadería, no poder entablar relaciones con los clientes y proveedores lo que restringe la posibilidad de un crecimiento económico y tampoco tener acceso a un canal publicitario para promocionar sus productos . (p.39)

1.3.5. Consecuencias de la informalidad.

Guevara (2011) Casi por definición, las actividades del sector informal se relacionan con el cumplimiento, o la falta de cumplimiento, de las normas y regulaciones sobre el uso de la tierra, los contratos laborales, el control de la contaminación, los impuestos de las empresas, las contribuciones a la seguridad social y muchos otros aspectos. Puede sostenerse que la extensión del empleo informal es la consecuencia de la excesiva reglamentación, que hace que a los pequeños empresarios les

resulte muy costoso llevar a cabo actividades económicas formales, es decir el engorroso trámite burocrático que sufrimos los peruanos para iniciar legalmente un negocio. También puede decirse que la falta de medios para hacer cumplir las regulaciones existentes promueve actividades económicas informales como la venta callejera, la recolección y eliminación de basura y la construcción de barrios en zonas en las que las regulaciones sobre el uso de la tierra no permiten tales actividades. Los resultados macroeconómicos constituyen otra causa de la extensión de las actividades el sector informal. En algunos casos, simplemente la falta de crecimiento económico, junto con una creciente oferta laboral debida a la transición demográfica, se traduce en una participación cada vez mayor de empleos informales de baja productividad y bajos salarios.(p.23)

1.3.6. Definición de la Micro y Pequeña Empresa.

Según la Ley 28015 (2003), señala que la mype es una asociación conformada por una persona natural o jurídica, cuya finalidad es llevar a cabo funciones destinadas a extraer, transformar, producir, y comercializar bienes o prestar servicios (art. 2).

De acuerdo al Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (2010), en el Perú la MYPE tiene una representación de un 98.6% del total de las empresas a nivel nacional, de las cuales el 86.8% son microempresas y el 11.8% son pequeña empresas; el otro 1.4% estaría constituido por la mediana y gran empresa (p.83)

1.3.6.1. Política estatal

La Ley 28015 (2003), Política estatal El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacional, Regionales y Locales; y 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 y articulación productiva y comercial de las MYPE, estableciendo políticas que permitan la organización y asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo sostenible. (art. 4).

1.3.6.2. Acceso a la formalización

La Ley 28015 (2003), Acceso a la formalización El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior. (art. 36).

1.3.7. Factores que determinan la informalidad

La razón de los comerciantes para no formalizarse como micro empresarios puede ser diversas, pero podemos señalar como las más comunes las siguientes.

1.3.7.1. La falta de información

Los pequeños empresarios desconocen las normas y requisitos para formalizarse por la falta de información por parte de SUNAT hacia esta zona de SIHUAS.

1.3.7.2. Temor de perder los pocos ingresos

Temor a no realizar correctamente el procedimiento de formalización y que esto traiga consecuencias negativas en lugar de traer ganancias. La magnitud del negocio a funcionar no da ingresos suficientes para pagar tributos, pues tan solo cubre las necesidades básicas del comerciante y su familia y muchas ni siquiera logra hacerlo Y por ello prefieren permanecer en el campo informal.

1.3.7.3. Bajos niveles de inversión

Perder los pocos ingresos que obtuvieron a lo largo de sus años y no tener muchas ventas y de rehacer su reinversión en documentos para formalizar como pequeño empresario e imposibilita comprar sus productos para posterior venta.

1.3.8. La Informalidad y el Empresario

Al empresario no le interesa contribuir con el sistema tributario, pues su pago, además de significar un costo, no le significa la prestación de un servicio individualizado, ya que es distribuido de manera casi imperceptible entre todos los ciudadanos para la satisfacción de intereses colectivos o para cubrir gastos generales del Estado.

1.3.9. NUEVO RUS (NRUS)

Es un régimen tributario creado para los pequeños comerciantes y productores, el cual les permite el pago de una cuota mensual fijada en función a sus compras y/o ingresos, con la que se reemplaza el pago de diversos tributos.

Este régimen está dirigido a personas naturales que realizan ventas de mercaderías servicios a consumidores finales. También pueden acogerse al Nuevo RUS las personas que desarrollan un oficio y las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL).

En este régimen tributario está permitida la emisión de boletas de venta y tickets de máquina registradora como comprobantes de pago.

Para el Nuevo RUS está prohibida la emisión de facturas y otros comprobantes que dan derecho a crédito tributario y hay restricciones respecto al máximo de ingresos y/o compras mensuales y/o anuales y también respecto al desarrollo de algunas actividades no permitidas.

Cada contribuyente paga la cuota mensual del Nuevo RUS según los montos mínimos y máximos de ingresos brutos y de adquisiciones mensuales. Obligaciones básicas en el NRUS, Tener ingresos brutos anuales no superiores a S/. 360,000 (Trescientos sesenta mil nuevos soles); o ingresos mensuales que no superen los S/. 30,000 (Treinta mil nuevos soles), Poseer un solo establecimiento como también no superar la cifra S/. 70,000 (Setenta mil nuevos soles) en activos fijos.

1.4. Formulación del problema

¿Cuáles son los factores que originan la informalidad en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas, Ancash año 2016?

1.5. Justificación del estudio

En la presente investigación se considera en los cinco criterios de Hernández, Fernández y Baptista (2010, pp40-41).Que se justifica de la siguiente manera:

Por conveniencia: Esta investigación es importante porque nos va a permitir mejorar la eficiencia económica y la productividad en los resultados., a fin de poder corregir sus deficiencias y debilidades, así como que sirva de instrumento para ayudar a la toma de decisiones inteligentes y oportunas de los pequeños comerciantes del distrito de Sihuas.

Relevancia social: con este trabajo lo que buscamos es favorecer a los pequeños comerciantes dándoles conocer la importancia y beneficios que tienen al formalizarse como pequeños empresarios como también las consecuencias que tiene al ser informales ya que el servicio que brindan es el único ingreso económico que tienen y el sustento de su familia que por lo cual ellos deben proteger sus intereses.

Implicaciones prácticas: Esta investigación permitió conocer los factores que originan la informalidad en los pequeños comerciantes que laboran en el distrito de Sihuas que mediante las encuestas pudimos identificar los principales problemas por el cual le conlleva a cada uno de los comerciantes a ser informales.

Valor teórico: La superintendencia de tributo, dentro del ámbito de su competencias y disposiciones en materia tributaria, estableciendo obligaciones de los contribuyentes responsables para disponer medidas que conduzcan a la simplificación de los trámites correspondientes, así como normar y procedimientos que se deriven a la formalidad de los comerciantes.

Utilidad metodológica: En esta investigación utilizamos las encuestas a los comerciantes del distrito de Sihuas lo que nos permitió conocer de qué manera ellos podrían formalizarse ya que es una preocupación concurrente del distrito a la larga se podría convertir en un desastre perjudicando nuestra economía peruana.

1.6. Hipótesis

Los factores empresariales, laborales y burocráticos son los que influyen para la no formalización de los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas para el año 2016.

1.7. Objetivos

1.7.1. Objetivo General.

Analizar los factores que originan la informalidad en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016.

1.7.2. Objetivos Específicos.

Analizar los factores empresariales que generan la informalidad en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016.

Analizar los factores laborales que generan la informalidad en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016.

Analizar los factores burocráticos para la formalización en el Distrito de Sihuas, año 2016.

Proponer estrategias para aumentar el nivel de formalización en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016.

II. MÉTODO

2.1. Diseño de investigación

Esta investigación es de tipo no experimental y con corte transversal, experimental debido a que no se manipulan las variables solo se procede a la descripción y análisis de los datos obtenidos, para después analizarlo como también de corte transversal porque la recolección de datos se realizó en un periodo de tiempo específico.

2.2. Variables, operacionalización

Tabla 2.1

Operacionalización de variables

Variable (s)	Definición Conceptual	Definición Operacional	Indicadores	Escala de Medición
Variable Independiente: informalidad	De Soto (1989) indicó: "Está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica" (p.57)	Cuestionario	Nivel de Ingreso Mensual	Intervalo
		Cuestionario	Fuentes de Ingreso	Nominal
		Cuestionario / Entrevista Estructurada / Ficha de Análisis Documental	Números de empresas empleadoras	Nominal
		Cuestionario / Ficha de Análisis Documental	Cantidad de trámites para la formalización	Nominal
		Cuestionario / Ficha de Análisis Documental	Costo de la formalización	Nominal

2.3. Población y muestra

Población: En el presente trabajo de investigación se consideró a una población de 269 pequeños comerciantes del distrito de Sihuas.

Muestra: Lo de la determinación de la muestra, es porque esta fórmula se utiliza cuando se conoce el tamaño de la población, se denomina muestreo aleatorio simple. Se utilizó porque cada miembro de la población tiene igual oportunidad de ser seleccionado y se asegura la representatividad de la población: Se utilizó como referencia la obra de Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. & Villagómez, A. (2011). Metodología de la Investigación y Asesoramiento de tesis. (2da ed.). Perú: Universidad Nacional Mayor de San Marcos

$$n = \frac{Z^2 * p * q * N}{E^2 N - 1 + Z^2 * p * q} = 186 \text{ pequeños empresarios}$$

donde:

n=muestra

Z=nivel de confianza, 95% =1.96

P=probabilidad de éxito, 50% = 0.5

q= probabilidad de fracaso, 50%=0.5

E=nivel de error, 4%=0.04

N=población

2.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.

Tabla 2.2

Técnicas e instrumentos

TÉCNICA	INSTRUMENTO
⊕ Encuesta	⊕ Cuestionario
⊕ Entrevista	⊕ Entrevista estructurada
⊕ Análisis Documental	⊕ Ficha de Análisis documental

2.4.2. Validez y confiabilidad.

La validación y confiabilidad de los instrumentos se realizó a través de la aprobación de dos contadores públicos colegiados, quienes evaluaron los ítems, la opción de la respuesta para cada indicador y teniendo en cuenta la claridad, precisión en la redacción, la coherencia con los indicadores y con las variables.

2.5. Métodos de análisis de datos

Seguidamente de la recolección de datos, se llevó a cabo el análisis de la información de los micro empresarios del distrito de Sihuas, mediante la aplicación del cuestionario y la ficha de análisis documental, a través del programa Microsoft Excel, para ser procesados en tablas y luego ser analizados, evaluados así permitiendo conseguir los resultados de acuerdo con los objetivos de la presente investigación.

2.6. Aspectos éticos

Se tomó en cuenta las consideraciones éticas, como son la confiabilidad de la información brindada y respetando los criterios propios tanto por los micro empresarios encuestados del distrito de Sihuas El presente trabajo de investigación se realizó de manera clara y precisa sin alterar ninguno de los datos obtenidos.

RESULTADOS

III. RESULTADOS

3.1. Breve descripción de los comerciantes del distrito de Sihuas.

Fue creado en la época de la Independencia. Por Ley del 08 de agosto de 1834, señala al pueblo de Sihuas como capital de la provincia de Conchucos Bajo. Por Ley N° 2020 del 13 de noviembre de 1914, el pueblo de Sihuas es elevado a la categoría de Ciudad y por la Ley N° 13485 del 09 de enero de 1961, se le designó como capital de la recién creada provincia de Sihuas.

El distrito de Sihuas es uno de los diez que conforman la Provincia de Sihuas, ubicada en el Departamento de Ancash, bajo la administración del Gobierno Regional de Áncash, Perú. Se ubica en la zona meridional y central de la provincia del mismo nombre y se encuentra atravesado por el río Rúpac. Tiene una extensión de 43,81 kilómetros cuadrados y una población aproximada de 5 163 habitantes.

La provincia de Sihuas se encuentra ubicado a 231 Km. de la ciudad de Huaraz (capital del departamento de Ancash). Tiene como coordenadas 7° 14' 47" a 8° 44' 47" de latitud sur, y los 77° 21' 57" a 77° 46' 43" de longitud oeste. La capital, Sihuas, se encuentra a una altitud de 2,716 m.s.n.m. Sus centros poblados se sitúan entre altitudes que van de los 2,716 a los 3,500 m.s.n.m.

3.2. Factores de carácter empresarial que generan la informalidad en los micro comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016

Los resultados obtenidos se encuentran en las tablas siguientes, los cuales presentan diversas características, tanto cualitativas como cuantitativas, enfocados principalmente a establecer la relación que existe entre la situación económica actual de los microempresarios y su entorno económico. Lo que es una limitante en gran medida ante la posibilidad de asumir los costos que implican la formalización de un negocio

Tabla N°3.1

Ingreso Promedio Mensual de los microempresarios informales del distrito de Sihuas, año 2016

Ingreso Mensual(S/)	Número de comerciantes	Porcentaje %
200-400	72	39%
401-900	54	29%
901-1400	30	16%
1401-1900	6	3%
1901 a más	24	13%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia

Nota: El 13% de los microempresarios informales tiene ingreso de S/. 1,901.00 a más, el 3% un ingreso que oscila entre los S/. 1,401.00 y S/. 1,900.00 y el 16% un ingreso que está entre los S/.901.00 y S/. 1,400.00, lo que quiere decir que solo el 32% de los microempresarios informales percibe ingresos mayores a la Remuneración Mínima Vital (S/.850.00). El 68% de los microempresarios informales tienen ingresos de hasta S/.900.00 y de éstos, el 39% solo tienen ingresos que están entre los S/.200,00 y S/.400.00 lo cual nos indica que solo tendrían ingresos para cubrir sus necesidades básicas. Cabe resaltar que el gasto real promedio en el área rural asciende a S/.375.00 para el año 2015

Tabla N°3.2

Actividades Económicas que realizan los microempresarios Informales del distrito de Sihuas, año 2016

Actividades Económicas	Número de comerciantes	Porcentaje %
Ganadería	0	0%
Agricultura	0	0%
Empleado	0	0%
Comercio	150	81%
N.A.	36	19%
TOTAL	186	100%

Nota: El 81% de microempresarios informales en el distrito de Sihuas se dedica al comercio, dejando de lado actividades como la ganadería, agricultura, entre otras, que son muy comunes en zonas aledañas. Se dedican a la compra y venta de productos al por menor, industria que genera en promedio un margen de solo el 20% sobre la inversión, lo que implica que para que puedan soportar los costos de impuestos y demás costos fijos que implican el desarrollo de esa actividad deben tener niveles de ventas mayores a los que se tienen actualmente según la tabla 3.1 Ingreso Promedio Mensual de las microempresas informales del distrito de Sihuas, año 2016. Vale decir que se está desaprovechando la mayor rentabilidad que presentan las demás actividades. El 36% se dedica a otras actividades económicas como por ejemplo hotelería.

Tabla N°3.3

Motivos para iniciar su negocio para los microempresarios Informales del distrito de Sihuas, año 2016

Motivos	Número de comerciantes	Porcentaje %
Ser mi propio Jefe	156	84%
No logro conseguir empleo	0	0%
Necesidades Económicas	18	10%
Es rentable	12	6%
N.A.	0	0%
TOTAL	186	100%

Nota: al ser consultados, el 84% de los microempresarios informales indicaron que iniciaron su negocio porque quieren ser su propio jefe, siendo de esta manera independientes. El 10% lo hizo por necesidades económicas y el 6% porque iniciar su negocio les es rentable. A pesar de que en su localidad actualmente existe solo una única empresa que ofrece trabajo, los microempresarios informales no consideran el no conseguir empleo como uno de los motivos para iniciar su negocio; aunque esto influye directamente en sus finanzas.

Comentario: La mayoría de los microempresarios informales desarrolla su negocio en su propia casa y se están compuestas casi en su totalidad por el dueño únicamente. Los microempresarios no distinguen entre las actividades que realizan para su hogar y las que realizan para su negocio, limitando de esta manera grandemente su desarrollo.

Al analizar los gráficos de manera complementaria podemos determinar y reafirmar las tendencias, analizando la tabla 3.1 Ingreso Promedio Mensual de los microempresas informales del distrito de Sihuas, año 2016 observamos que los niveles de ingreso de la mayoría de microempresarios son mínimos, la mayor parte percibe ingresos menores que la Remuneración Mínima Vital (S/.850.00), esto es una gran limitante para que éstos puedan soportar cargas tributarias y costos

adicionales a los que tiene que recurrir para la sobrevivencia y posterior desarrollo de los negocios, como son el aumento de la compra de mercaderías, publicidad, costes de telefonía, servicios básicos y demás. Respecto a la tabla 3.2 Actividades Económicas que realizan los microempresarios informales del distrito de Sihuas y el tabla 3.3 Motivos para iniciar su negocio para los microempresarios Informales que aunque la gran parte de los microempresarios inician sus negocios porque quieren ser independientes, lo hacen de una manera improvisada y auto limitándose, al solo operar en un sector como es el comercial, desaprovechando una gran variedad de sectores con gran potencial en su localidad, como son la ganadería y agricultura, entre otros. Esto genera escasa generación de recursos, que son necesarios para poder cubrir los costos de formalización y su consecuente desarrollo formal.

3.3. Factores de carácter laboral que generan la informalidad en los micro comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016

Los resultados obtenidos se encuentran en las tablas siguientes, los cuales presentan diversas características, tanto cualitativas como cuantitativas. Las autoridades son conscientes que existe mucha desinformación por parte de los microempresarios, y adicional a esto los requisitos y trámites exigidos son excesivos. Alter (2012) indicó:

Hoy en día se reconoce ampliamente que el empleo informal incluye a una gama de personas independientes que trabajan principalmente en empresas pequeñas o no registradas y no constituidas en sociedad de capital, así como a una gama de trabajadores asalariados que son empleados sin contribuciones del empleador al sistema de protección social (p. 2).

Tabla N°3.4

Oferta laboral para los microempresarios Informales del distrito de Sihuas, año 2016

Cantidad de Ofertantes	Número de comerciantes	Porcentaje %
1 empresa	113	61%
2 empresas	24	13%
3 empresas	19	10%
4 empresas	11	6%
Más de 4 empresas	19	10%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia

Nota: El 61% de los microempresarios informales indica que solo existe una sola empresa que brinda trabajo en su localidad y el 39% restante hace referencia a que existen entre 2 y más de cuatro empresas que brindan trabajo. Existe baja oferta laboral en el Distrito de Sihuas, actualmente hay una única empresa que ofrece trabajo para la población, con baja remuneración y trabaja duro con alto nivel de riesgo. Este salario no es proporcional al trabajo a desempeñar. Esta es una gran limitante en cuanto a la manera que tiene la población para poder generar ingresos. Adicionalmente a ello, no se encuentra asegurado ni tampoco percibe los beneficios sociales que le corresponden.

Comentario: “El desarrollo viene con el empleo». Esta simple frase resume una realidad de siempre: que el trabajo permite a los hogares de bajos recursos superar la pobreza, y que la expansión del empleo productivo y decente es la vía hacia el crecimiento y la diversificación de las economías”. (p. 6).

En ese sentido, la limitada oferta laboral en este distrito, como se puede apreciar en la tabla 3.4 Oferta laboral para los microempresarios informales, obliga a los habitantes a generarse autoempleo para poder satisfacer sus necesidades básicas y en los mejor de los casos mejorar su calidad de vida. Además, no es del todo formal en materia laboral, por lo que no contarían con beneficios sociales.

3.4. Factores de carácter burocrático que generan la informalidad en los micro comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016.

Los resultados obtenidos se encuentran en las tablas siguientes, los cuales presentan diversas características, tanto cualitativas como cuantitativas, enfocados principalmente a establecer la relación que existe entre el conocimiento, tiempo y costo que conlleven a incentivar o a establecer barreras para la formalización de los microempresarios. Las autoridades son conscientes que existe mucha desinformación por parte de los microempresarios, y adicional a esto los requisitos y trámites exigidos son excesivos.

Tabla N°3.5

Conocimiento de los microempresarios Informales del distrito de Sihuas acerca de los trámites de formalización, año 2016

¿Conoce acerca de los trámites?	Número de comerciantes	Porcentaje %
Sí	138	74%
No	48	26%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia.

Nota: El 74% de los microempresarios informales afirma conocer acerca de los trámites que se requieren para formalizar su negocio y el 26% indica que desconoce este procedimiento.

Tabla N°3.6**Conocimiento de los microempresarios Informales del distrito de Sihuas acerca de los establecimientos de SUNAT, año 2016**

¿Hay locales de SUNAT en su localidad?	Número de comerciantes	Porcentaje %
Sí	66	35%
No	96	52%
No sé	24	13%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia

Nota: El 52% de los microempresarios informales afirma que la SUNAT no cuenta con establecimiento en su localidad, el 35% indica lo contrario, afirmando que en su localidad la SUNAT si cuenta con establecimiento; mientras que el 13% no sabe acerca de la pregunta en cuestión. Esto nos indica un desconocimiento del 48% de los microempresarios informales respecto de la existencia de establecimientos de SUNAT en el Distrito de Sihuas; esto debido a que el establecimiento de SUNAT más próximo se encuentra en el Distrito de Chimbote, a varias horas del distrito de su localidad.

Tabla N°3.7**Tiempo promedio que se utiliza en la realización de trámites en la Municipalidad**

Tiempo (hrs)	Número de comerciantes	Porcentaje %
Entre 1 y 6	102	55%
Entre 7 y 12	12	6%
Entre 24 y 48	36	19%
Entre 48 y 72	6	3%
Más de 72	30	16%
TOTAL	186	100%

Nota: 55% de los encuestados afirma que el tiempo promedio para la realización de trámites en la Municipalidad oscila entre 1 y 6 horas, el 19% entre 24 y 48 horas, y el 16% indica que la realización de trámites dura más de 72 horas (3 días). Es decir, el 61% de microempresarios informales considera que los trámites tienen una duración de hasta 12 horas y el 49% que estos trámites tienen una duración de más de 24 horas (1 día). La percepción que tienen respecto del tiempo que les tomaría realizar algún trámite en su Municipalidad es un factor determinante para poder realizar el proceso de formalización, como mencioné anteriormente los microempresarios son los propios dueños de su negocio, y es este quien necesariamente tiene que realizar todos los trámites al no tener algún asesor, que puede ser un contador, y al tener que realizar todas las actividades que implican el mantenimiento de su negocio, como la compra de su mercadería, el pago de sus servicios, la venta de sus productos, no cuenta con el tiempo necesario para poder realizar todo el procedimiento de formalización de su microempresa. En estos tipos de negocio, no encaja el concepto de horario laboral, debido a que el negocio funciona todo el tiempo.

Tabla N°3.8

Nivel de dificultad para hacer trámites en la Municipalidad

Nivel	Número de comerciantes	Porcentaje %
Bajo	108	58%
Alto	24	13%
Muy Bajo	18	10%
Muy Alto	0	0%
No sé	36	19%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia

Nota: Para el 58% de los microempresarios informales el nivel de dificultad para la realización de trámites en su municipalidad es bajo, el 10% muy bajo, 19% no sabe

y el 13% considera que es alto. Es decir, aunque el 68% considera que es de fácil acceso la realización de trámites en su municipalidad, no es un motivo significativo para los microempresarios para formalizarse. El 29% restante considera que la realización de trámites en su municipalidad tiene un alto nivel de dificultad.

Tabla N°3.9

Nivel de dificultad para hacer trámites en la SUNAT

Nivel	Número de comerciantes	Porcentaje %
Bajo	114	61%
Alto	30	16%
Muy Bajo	6	3%
Muy Alto	0	0%
No sé	36	19%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia

Nota: El 61% de microempresarios informales considera que el nivel de dificultad para realizar trámites en la SUNAT es bajo, el 19% indica no saber, el 16% indica que el nivel de dificultad es alto. Esto quiere decir que la percepción que tienen los microempresarios respecto de los trámites que tienen que realizar en la SUNAT es buena. Sin embargo, vale decir que el establecimiento más cercano de la administración se encuentra en el distrito de Chimbote, por lo que el tiempo que transcurre en llegar a este establecimiento es el que prima antes que la realización del trámite en SUNAT.

Comentario: Analizando nuevamente los cuadros en formas complementaria, podemos determinar que, aunque el 74% de los microempresarios tiene conocimiento de cuáles son los trámites que tienen que realizar para poder formalizar su empresa (tabla 3.5 Conocimiento de los microempresarios informales de los trámites para la formalización), no realiza este procedimiento debido a que en realidad desconoce varios aspectos procedimentales. Respecto del desconocimiento (tabla 3.6 Conocimiento acerca de los establecimientos de la

SUNAT, tabla 3.10 Costo de Formalización en la Municipalidad, tabla 3.8 Nivel de dificultad para hacer trámites en la Municipalidad tabla3.9 Nivel de dificultad para hacer trámites en la SUNAT) es notorio que los microempresarios desconocen o conocen en parte específicamente algunos elementos, aunque la percepción que tengan de las entidades claves como son la Municipalidad y la SUNAT es de aprobación, desconocen la ubicación del establecimiento de la SUNAT más cercano; respecto del tiempo (tabla 3.7 Tiempo promedio que se utiliza para realizar trámites en la Municipalidad) se afirma que no es un indicador que influya en la no formalización ya que la mayoría indica que los trámites en su Municipalidad duran menos de 12 horas.

Tabla N°3.10

Costo para la formalización en la Municipalidad

Costo (S/.)	Número de comerciantes	Porcentaje %
50 - 100	102	55%
200 - 400	12	6%
500 - 800	36	19%
1000 - 1500	6	3%
Más de 1500	30	16%
TOTAL	186	100%

FUENTE: Elaboración Propia

Nota: El 55% de los microempresarios informales afirman que el costo de formalización de su negocio oscila entre los S/.50.00 y los S/.100.00, el 25% entre los S/.200.00 y los S/.800.00 y el 19% restante indica que el costo de formalización es de más de S/.1,000.00; aunque la percepción que tienen del costo de formalización es baja, esto no motiva a su formalización Sin embargo, esto nos hace ver su desconocimiento en cuanto a este ítem. Ya que el costo de formalización realmente es aproximadamente de S/.400.00, cómo se puede ver en las siguientes tablas:

Nota: Como podemos observar en el tabla 3.11 Licencia de Funcionamiento, el costo para poder obtener la licencia de funcionamiento es de S/.445.50 calculado de la siguiente manera S/.405.00 (10%UIT) más S/.40.50 (1%UIT). Esto quiere decir que el costo de formalización es 345% (casi 4 veces) mayor a la expectativa del 55% de microempresarios informales del distrito de Sihuas. Lo que es notablemente una brecha más para acceder a la formalización. Y esto si es una barrera muy alta para promover la formalización, ya que el costo es elevado para la economía de esa localidad.

Tabla N°3.12
Impedimentos para formalizarse

impedimento	Número de comerciantes	Porcentaje %
Elevado Costo	60	55%
Indiferencia	20	6%
Desinformación	85	19%
Motivación	10	3%
Otros	11	16%
TOTAL	186	100%

Nota: Al consultar a los encuestados sobre las razones que les impiden formalizarse los resultados nos muestra que el 85% es por desinformación, indican que no se realizan campañas informativas respecto de este procedimiento. El 55% que sí conoce sobre la formalización indica que el costo es muy elevado, y su nivel de ingresos es limitado. A un 6% le es indiferente el formalizarse o no debido a que no ven mayores beneficios, o mayor diferencia en hacerlo o no, el 3% no se sienten motivados a formalizarse porque no se muestran los beneficios que esto tiene y al 11% restante indica otros elementos que los llevan a no formalizarse.

1.1. Contrastación de hipótesis

Después de haber aplicado las encuestas a la muestra de 186 microempresarios informales del Distrito de Sihuas y desarrollado los tres objetivos específicos planteados indico lo siguiente: Que debido al bajo nivel de ingresos que tienen los microempresarios, la escasa oferta laboral en este distrito, el no aprovechamiento de otras actividades económicas que le permitan obtener otras fuentes de ingreso y la cantidad, nivel de dificultad y costo para realizar los trámites no se podrían asumir los costos que implicarían la formalización. Los requisitos que solicitan para obtener la licencia de funcionamiento (tabla 3.11) son demasiados, la autoridad misma reconoce este hecho; a pesar de que la percepción de los microempresarios respecto de las entidades elementales para la formalización (Municipalidad y SUNAT) es buena, esto no motiva a concretar la formalización, ya que hay mucho desconocimiento por parte de estos y adicionalmente existe muy poca difusión e incentivos por parte de estas dos entidades. Gran parte de los microempresarios informales solo cuenta con estudios primarios concluidos, es decir no cuentan con conocimientos académicos que podrían facilitarles un nivel de crecimiento y empleabilidad; además la mayoría de estos se encuentran ubicados en centros poblados, teniendo cierta dificultad para acceder al centro económico de su distrito, teniendo a la vez un mercado limitado, este serían los habitantes cercanos a su negocio. Todo esto permitió demostrar que la hipótesis planteada es verdadera, por lo cual queda aceptada.

DISCUSIÓN

II. DISCUSIÓN

Como indicó el CEPLAN (2016), en una economía informal no solo existen empresas o unidades productivas informales sino, también, trabajadores que laboran en condiciones de informalidad; por ello se expresa generalmente en términos de producción informal y empleo informal. La presente investigación se relaciona con ello, se evaluaron los factores de carácter empresarial que influyen a la informalidad de las empresas en Sihuas se determinó que el 39% de microempresarios tiene un ingreso mensual de entre S/. 200.00 a S/.400.00, ingreso que no es ni la mitad de la remuneración mínima vital (S/.850.00) vigente en nuestro país. Se dedican en un 81% al comercio, dejando de lado otras actividades económicas que podrían generarle un mayor nivel de ingresos y margen de ganancia. Adicionalmente estos ingresos derivan generalmente de empleos informales.

Otro factor influyente para la no formalización del microempresario es el laboral, actualmente solo existe una única empresa en Sihuas que esporádicamente oferta trabajo, con salarios mínimos, pocos beneficios y mucha exigencia; lo que genera que cada miembro de la comunidad tienda a generar su propio empleo mediante emprendimientos. Esto se relaciona con lo que indicó la Oficina Internacional del Trabajo (2015) Para todos los países, cualquiera que sea su nivel de desarrollo, la base para impulsar la prosperidad, la inclusión y la cohesión social de manera sostenible y creciente es contar con una oferta suficiente de empleos. Cuando la escasez de empleos o medios de vida disponibles mantienen a los hogares en la pobreza, hay menos crecimiento, menos seguridad y menos desarrollo humano y económico. (p.12)

Finalmente los resultados permitieron determina que un factor importante también para que el microempresario no se formalice es el burocrático, los requisitos que se solicitan para formalizarse son excesivos al igual que el costo de estos, y adicionalmente la accesibilidad a las instituciones que se requieren en el proceso de formalización es difícil. Esto reafirma lo que indicó el Banco Central de

Reserva del Perú (BCRP), donde indica que la formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector –largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo –pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros.

Las tesis presentadas en los antecedentes reafirman nuestra hipótesis, Polo (2012) en su tesis intitulada “La informalidad empresarial y su incidencia en las compensaciones laborales de los trabajadores del centro comercial shopping center”, indica que entre los factores que influyen para la informalidad de los propietarios de los negocios, son la complejidad de trámites que se realizan, es decir la burocracia y la falta de difusión de políticas de estado que incentiven la formalización. (p.20). Por lo que la gran cantidad de trámites y el tiempo para su realización son una gran barrera para la formalización. Y a esto trae consigo la informalidad del personal de estas empresas, no recibiendo beneficios que por ley les correspondería.

CONCLUSIONES

III. CONCLUSIONES

1. El 68% de los microempresarios informales del Distrito de Sihuas tiene un promedio de ingreso mensual de entre S/.200.00 y S/.900.00 observamos que estos niveles de ingreso son menores que la remuneración mínima vital lo que los imposibilita que puedan soportar las cargas tributarias; el comercio representa el 81% siendo la principal actividad económica a la que se dedican dejando otras actividades de lado y el 84% inició su negocio motivado por ser su propio jefe, la mayoría de estos empresarios informales desarrolla su negocio en su propia casa y no distinguen entre actividades que realizan para su casa y las que realizan para su negocio limitando de esta manera grandemente su crecimiento empresarial.
2. El elevado índice de desempleo y la escasa oferta laboral que existe en el distrito de Sihuas es limitada, actualmente solo cuenta con una sola empresa que podría emplear a las personas de este distrito, esto ha impulsado a muchas personas auto emplearse generar su propio negocio para poder obtener sus ingresos que cubran sus necesidades básicas, trabajando de manera informal por la falta de empleo.
3. Los factores Burocráticos como son la cantidad de trámites que requieren los comerciantes, los altos costos para acceder a la licencia (S/.445.50), el tiempo (48 horas como mínimo) que se emplea y la accesibilidad a las entidades necesarias influye en el empresario para no formalizarse (la SUNAT más cercana se encuentra en el Distrito de Chimbote).

RECOMENDACIONES

IV. RECOMENDACIONES

- 1.** La Municipalidad debe incentivar al empresariado a desarrollar profundamente los programas de capacitación de las actividades económicas como la agricultura y ganadería para poder explotar estas áreas que se encuentran poco aprovechadas y de gran rendimiento por las regiones aledañas con el fin de aumentar su nivel de ingreso.
- 2.** La Municipalidad debe promover la inversión pública y privada para incrementar la oferta laboral en el Distrito de Sihuas, generando de esta manera mayor empleo para su población.
- 3.** La Municipalidad debe reducir los requisitos y costos para que los pequeños comerciantes puedan acceder a la formalización de su empresa, así como facilitar el acceso a la SUNAT , podría solicitar evaluar la instalación de una agencia de SUNAT dentro de su jurisdicción para que los comerciantes puedan realizar los trámites correspondientes para su respectiva formalización.

PROPUESTA

4.1. Propuesta de estrategias para aumentar el nivel de formalización en los pequeños comerciantes del Distrito de Sihuas, año 2016

1.- FUNDAMENTACIÓN	La cultura tributaria es la base para la recaudación y el sostenimiento de nuestro país, es por ello que la divulgación de las normas, leyes, procedimientos y demás instrumentos que conlleven a una recaudación eficiente es de suma importancia, ya que esto generará conciencia en los emprendedores de nuestro país.
2.- OBJETIVO GENERAL	Brindar charlas sobre los procedimientos de la formalización y los beneficios de formalizarse, concientizando de esta manera a los emprendedores.
3.- OBJETIVOS ESPECÍFICOS	<ol style="list-style-type: none">1. Describir el procedimiento de formalización2. Informar acerca de los beneficios de formalizarse.3. Mostrar videos acerca de empresas formales de éxito.4. Invitar empresarios que tuvieron éxito gracias a la formalización.
4.- ESTRATEGIAS	<ol style="list-style-type: none">1. Elaborar un programa de charlas.2. Coordinar con Facilitadores de experiencia para su participación.3. Coordinar con los empresarios de éxito para su participación.4. Estructurar planes de beneficios para los empresarios participantes con el fin de incentivarlos.
5.- ACTIVIDADES	<ol style="list-style-type: none">1. Coordinar con la Municipalidad Distrital de Sihuas para la facilitación de ambientes para las charlas, así como colaboración en la difusión.

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Seleccionar los temas para las charlas, asignar especialistas para cada tema y estructurar las estrategias de marketing. 3. Coordinar la logística para el evento.
6.- RECURSOS HUMANOS Y MATERIALES	<ol style="list-style-type: none"> 1. Recursos Humanos: Coordinador General 2. Materiales: Proyector, Pizarra, Plumones, material publicitario.
7.- FINANCIAMIENTO	<ol style="list-style-type: none"> 1. Recursos Humanos: S/. 1000 2. Materiales: S/. 850
8.- GRUPO META Y LOCALIZACIÓN	Dirigido a 186 microempresarios informales del Distrito de Sihuas.
9.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	<ol style="list-style-type: none"> 1. Coordinación con la Municipalidad Distrital de Sihuas 2. Elaboración del Programa de Charlas 3. Coordinación con los facilitadores 4. Desarrollo de las Charlas

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

V. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICAS

- Alter, M. (2012). La Economía informal: definiciones, teorías y políticas. (1era ed.). Estados Unidos: WIEGO.
- Centro Nacional de Planeamiento Estratégico (2016). Economía informal en el Perú: Situación Actual y perspectivas. (1era. ed.). Lima, Perú.
- Congreso de la República. (3 de julio de 2003). Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa. [Ley N° 28015 de 2003]. DO: El Peruano. Recuperado de:
http://www.mintra.gob.pe/contenidos/archivos/prodlab/legislacion/LEY_28015.pdf
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, P. (2010). Metodología de la Investigación. (5ta ed.). México: Mc Graw Hill.
- De Soto, H. (1989). "El Otro Sendero La Revolución Informal (3ra. Ed.). New York: EE. UU. Editorial Ausonia – Talleres Gráficos S.A.
- Loayza, N. (2012). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. Estudios Económicos del Banco Central de Reserva del Perú. Lima, Perú.
- Ñaupas, H., Mejía, E., Novoa, E. & Villagómez, A. (2011). Metodología de la Investigación y Asesoramiento de tesis. (2da ed.). Perú: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Oficina Internacional del Trabajo. (2015). La importancia del empleo y los medios de vida en la agenda para el desarrollo con posterioridad a 2015. Nota conceptual de la OIT sobre la agenda de desarrollo post 2015.
- Perry, G. y Maloney, W. (2008). Informalidad: Escape y Exclusión. (1era ed.). Colombia: Mayol Ediciones S.A.

ANEXOS

VI. ANEXOS

✓ ANEXO N° 01

CUESTIONARIO

I. Información General

1.1. Distrito:

1.2. Provincia:

1.3. Región:

II. Presentación

Buenos _____, Como parte de mi tesis en la facultad de ciencias empresariales de la Universidad César Vallejo, estoy realizando una investigación acerca de los factores que generan la informalidad de los micro empresarios en el distrito de Sihuas. La información proporcionada en esta entrevista es estrictamente confidencial y sólo será destinada para los fines de la investigación. Agradezco su gentil colaboración.

1. ¿Cuánto es su ingreso promedio mensual?

- a)** 200-400
- b)** 401-900
- c)** 901-1400
- d)** 1401-1900
- e)** 1901 a más

2. ¿Qué actividades económicas realiza?

- a)** Ganadería
- b)** Agricultura
- c)** Empleado
- d)** Comercio
- e)** Ninguna de las anteriores

3. ¿Cuántas empresas ofrecen empleo en su localidad?

- a)** 1
- b)** 2
- c)** 3
- d)** 4
- e)** Más de 4

4. ¿Cuál(es) de las siguientes opciones describe mejor su(s) motivos para tener su negocio?

- a)** Ser mi propio jefe
- b)** No logro conseguir empleo
- c)** Necesidades económicas
- d)** Es rentable
- e)** Ninguna de las anteriores

5. ¿Sabe cuáles son los trámites que se tienen que hacer para formalizar una empresa?

- a)** Sí
- b)** No

6. ¿SUNAT tiene establecimientos en su localidad?

- a)** Sí
- b)** No
- c)** No sé

7. ¿Cuánto tiempo promedio le toma hacer trámites en la Municipalidad?

- a)** Entre 1 y 6 horas.
- b)** Entre 7 y 12 horas.
- c)** Entre 24 y 48 horas.
- d)** Entre 48 y 72 horas.
- e)** Más de 72 horas.

- 8.** ¿Cuánto cree que tendría que gastar una empresa para formalizarse?
- a)** 50 – 100
 - b)** 200 – 400
 - c)** 500 – 800
 - d)** 1000 – 1500
 - e)** Más de 1500
- 9.** ¿Qué nivel de dificultad tiene para hacer sus trámites en la Municipalidad para poder realizar los trámites de formalización?
- a)** Bajo
 - b)** Alto
 - c)** Muy Bajo
 - d)** Muy Alto
 - e)** No sé
- 10.** ¿Qué nivel de dificultad tiene para hacer sus trámites en SUNAT para poder realizar los trámites de formalización?
- a)** Bajo
 - b)** Alto
 - c)** Muy Bajo
 - d)** Muy Alto
 - e)** No sé
- 11.** Sexo
- a)** Masculino
 - b)** Femenino
- 12.** Edad
- a)** 15-20 años
 - b)** 21-25 años
 - c)** 26-30 años

- d) 31-35
- e) Más de 35 años

13. ¿Cuál es su nivel educativo?

- a) Primaria Completa
- b) Secundaria Completa
- c) Primaria Incompleta
- d) Secundaria Incompleta
- e) Educación Superior
- f) Ninguno

14. ¿Dónde está ubicada su vivienda?

- a) Caserío
- b) Centro Poblado
- c) Asentamiento Humano
- d) Urbanización
- e) No sé

GUÍA DE ENTREVISTA

Realizado al señor Alcalde Distrital de Sihuas

Buenos _____, Mi nombre es estudiante de la universidad cesar vallejo de la escuela académico profesional de contabilidad. La presente entrevista tiene como finalidad recolectar datos para continuar con mi investigación acerca de los factores que generan la informalidad en los pequeños comerciantes en el distrito de Sihuas. La información proporcionada en esta entrevista es estrictamente confidencial y sólo será destinada para los fines de la investigación. Agradezco su gentil colaboración.

1. Cuál cree usted que son las principales causas que conlleven a los comerciantes a trabajar de manera informal en el distrito de sihuas
2. Cree usted que los comerciantes del distrito de sihuas tienen conocimiento de los requisitos y beneficios de la formalización
3. Se está realizando capacitaciones y orientaciones sobre la formalización
4. De qué manera se está realizando la defunción de las capacitaciones que va realizar la SUNAT a los comerciantes
5. Usted cree que la SUNAT ha publicado adecuadamente información necesaria a los comerciantes para que conlleven a formalizar en el distrito de sihuas

✓ ANEXO N°3

Validación y confiabilidad del instrumento

NOMBRES Y APELLIDOS: PONTE VELASQUEZ, AZUCENA ANA

TITULO: FACTORES QUE GENERAN LA INFORMALIDAD EN LOS PEQUEÑOS COMERCIANTES DEL DISTRITO DE SIHUAS, ANCASH AÑO 2017

Variables	Dimensiones	Indicadores	ITEMS	Opción de La respuesta	Redacción clara y precisa		Tiene coherencia con los indicadores		Tiene coherencia con las variables		Observaciones
					Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Variable Independiente: La Informalidad	Empresarial	Ingreso Mensual	¿Cuánto es su ingreso promedio mensual?	Cerrada	✓		✓		✓		
		Fuentes de Ingreso	¿Qué actividades económicas realiza?	Cerrada	✓		✓		✓		
			¿Cuál(es) de las siguientes opciones describe mejor su(s) motivos para tener su negocio?	Cerrada	✓		✓		✓		
	Laboral	Cantidad de empresas empleadoras	¿Cuántas empresas ofrecen empleo en su localidad?	Cerrada	✓		✓		✓		
	Burocrática (Marco Legal y Normatividad)	Entidades necesarias	¿Sabe cuáles son los trámites que se tienen que hacer para formalizar una empresa?	Cerrada	✓		✓		✓		
			¿Qué nivel de dificultad tiene para hacer sus trámites en la Municipalidad para poder realizar los trámites de formalización?	Cerrada	✓		✓		✓		
			¿Qué nivel de dificultad tiene para hacer sus trámites en	Cerrada							

		para la formalización	SUNAT para poder realizar los trámites de formalización?		✓		✓		✓		
			¿Cuánto tiempo promedio le toma hacer trámites en la Municipalidad?	Cerrada	✓		✓		✓		
			¿SUNAT tiene establecimientos en su localidad?	Cerrada	✓		✓		✓		
		Costos de Formalización	¿Cuánto cree que tendría que gastar una empresa para formalizarse?	Cerrada	✓		✓		✓		


 Galax Bepari Ecuavore
 C.A.C. N° 8326