



**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN**

Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio en el centro  
histórico de Trujillo, Año 2018.

**TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE**  
**LICENCIADO DE ADMINISTRACIÓN**

**AUTOR**

Pizán Muñoz, Miguel Adrián

**ASESORA METODÓLOGA**

Dra. Espinoza Rodríguez, Olenka Ana Catherine

**ASESOR ESPECIALISTA**

Mg. Pérez Yzquierdo, Luis

**LÍNEA DE INVESTIGACIÓN**

Gestión de organizaciones

**TRUJILLO – PERÚ**

2018

**Página del Jurado**



Dra. Olenka Espinoza Rodríguez

Presidenta



Mg. Luis, Yzquierdo Pérez

Secretario



Mg. Susana, Díaz Mazabel

Vocal

## **Dedicatoria**

Con todo mi estima y afecto para ti mi Dios, padre celestial. Que con tu infinita misericordia, llenaste de bendición cada paso que he tomado en este largo camino de la vida.

A mis, Rosa Muñoz de Pizán y Santos Pizán Mendoza, por su cariño, apoyo incondicional, dedicación y lucha constante hacia mi persona. Su fuerza y amor ha guiado mis pasos y dirigido mi vida para ser una persona de bien. Los amo muchísimo.

A mis hermanos, Deyner, Myriam y Ganella, quienes fueron mi soporte a lo largo de todo este tiempo; escuchándome, aconsejándome y motivándome para salir adelante ante cualquier obstáculo. Mi aprecio y admiración por ustedes es infinita.

A mi querida institución educativa “Juan Ignacio Gutiérrez Fuente” de Macabí Bajo; la cual recuerdo con nostalgia ya que por 11 años me acogió brindándome una educación de alta calidad; forjando así una personalidad competitiva en mi; y a sus profesores: Dolly Calderón, Elena Echevarría; Maruja Guzmán y a toda la plana docente, quienes me compartieron sus conocimientos, consejos, cariño y buenos deseos para poder conseguir mis objetivos.

## **Agradecimiento**

Agradecido con Dios, por ayudarme a cumplir una de las metas más importantes en mi existencia, brindándome salud; hacia los míos y a mí. Además de sabiduría y fortaleza. Gracias por sisar la tristeza y desesperanza en mi vida.

A mis padres quienes fueron mis primeros maestros que tuve en la vida y los que sacrificaron una parte de ella para que yo pueda erigir la mía. Cada momento compartido, historias contadas y enseñanzas, están reservados insondablemente en mi corazón. Son mi mejor ejemplo.

Gracias Deyner, por ser una persona noble y de buen corazón; eres como mi segundo padre y mi ejemplo a seguir. Ha sido maravilloso compartir la vida a tu lado. Te admiro demasiado.

Gracias Myriam, porque a pesar de la distancia y tus obligaciones, has estado pendiente de mí como una segunda madre; protegiéndome, apoyándome y guiándome. Estamos ligados por el amor, corazón y momentos compartidos en nuestra niñez. El afecto es mutuo.

Gracias Ganella, porque a pesar de las diferencias físicas, estamos muy vinculados porque somos hermanos mellizos. Tú me conoces a la perfección puesto que hemos compartido alegrías, tristezas, enojos y muchas travesuras; y a pesar de que nuestros caminos tomen rumbos diferentes, tenlo por seguro que en mí tendrás a un padre más. Te quiero hermanita

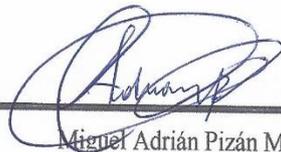
### **Declaración de Autenticidad**

Yo Miguel Adrián Pizán Muñoz con DNI N° 75046699, 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 Administración, 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, Julio del 2018.



---

Miguel Adrián Pizán Muñoz

DNI. N° 75046699

## **Presentación**

Señores miembros del Jurado:

En cumplimiento del Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la Tesis titulada: “Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Licenciado en Administración.

El Autor

## **Resumen**

El presente estudio se realizó con la finalidad de determinar los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018. La investigación se centró en 5 dimensiones que son: los factores culturales, sociales, económicos, legales y municipales. La población estuvo constituida por 187 comerciantes ambulantes que realizan sus actividades en el centro histórico de Trujillo. El tipo de investigación es descriptiva de diseño no experimental y de corte transversal. Además, para la recolección de datos se utilizó como instrumento el cuestionario que se aplicó a los ambulantes del centro histórico, concluyendo que los principales factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico son los factores culturales y los factores legales debido a la falta de difusión de información tributaria por parte del estado generando ausencia de cultura tributaria en los comerciantes ambulantes reflejándose en el incumplimiento de los deberes tributarios por el desconocimiento y también por el débil sistema legal como las complicaciones de los trámites tributarios.

Palabras claves: Comercio ambulatorio, centro histórico, formalización.

## **Abstract**

The present study was carried out in order to determine the factors that limit the formalization of outpatient trade in the historic center of Trujillo, 2018. The research focused on 5 dimensions that are: cultural, social, economic, legal and municipal factors . The population was constituted by 187 itinerant traders who carry out their activities in the historic center of Trujillo. The type of research is descriptive of non-experimental and cross-sectional design. In addition, for the collection of data, the questionnaire was used as an instrument applied to the ambulants of the historic center, concluding that the main factors that limit the formalization of outpatient trade in the historic center are cultural factors and legal factors due to the lack of dissemination of tax information by the state, generating absence of tax culture in itinerant traders, reflected in the breach of tax duties due to lack of knowledge and also due to the weak legal system such as the complications of tax procedures.

**Key words:** Outpatient, center historic, formalization.

## Índice

Página del jurado.....	ii
Dedicatoria.....	iii
Agradecimiento.....	iv
Declaración de autenticidad.....	v
Presentación.....	vi
Resumen.....	vii
Abstract.....	viii
I. Introducción.....	11
1.1. Realidad Problemática.....	11
1.2. Trabajos previos.....	13
1.3. Teorías relacionadas al tema.....	15
1.3.1. Formalidad.....	15
1.3.2. Beneficios de la formalidad.....	15
1.3.3. Formalización de las actividades económicas.....	15
1.3.4. Reglamento del comercio ambulatorio y estacionario.....	16
1.3.5. Comercio Ambulatorio.....	17
1.3.6. Factores que limitan la formalización.....	18
1.3.6.1. Factores culturales.....	18
1.3.6.2. Factores sociales.....	19
1.3.6.3. Factores económicos.....	19
1.3.6.4. Factores legales.....	19
1.3.6.5. Factores Municipales.....	20
1.3.6.6. Consecuencias de la informalidad.....	20
1.4. Formulación del Problema.....	21
1.5. Justificación del Estudio.....	21
1.5.1. Conveniencia.....	21
1.5.2. Relevancia Social.....	21

1.5.3.	Implicancias Prácticas .....	21
1.5.4.	Utilidad Metodológica .....	21
1.6.	Hipótesis .....	22
1.7.	Objetivos .....	22
1.7.1.	Objetivo General.....	22
1.7.2.	Objetivos Específicos .....	22
II.	Método .....	23
2.1.	Diseño de investigación .....	23
2.1.1.	No experimental .....	23
2.1.2.	Transversal.....	23
2.1.3.	Descriptivo.....	23
2.2.	Variables y Operacionalización .....	23
III.	Operacionalización de Variables .....	24
2.3.	Población y Muestra .....	25
2.3.1.	Población .....	25
2.3.2.	Muestra .....	25
2.3.3.	Unidad de Análisis.....	25
2.4.	Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y Confiabilidad.....	25
2.5.	Métodos de análisis de datos .....	25
2.5.1.	Estadístico descriptivo .....	25
2.6.	Aspectos éticos .....	26
III.	Resultados.....	27
IV.	Discusión .....	34
V.	Conclusiones.....	38
VI.	Recomendaciones .....	40
VII.	Propuesta.....	42
VIII.	Referencias.....	48
	ANEXOS .....	51

## **I. Introducción**

### **1.1. Realidad Problemática**

A finales de 1990, la globalización fue un factor clave para el desarrollo progresivo de la economía, ya que unificaba los mercados de los países; claro ejemplo tenemos los tratados de libre comercio, el cual amplió el mercado de bienes y servicios y promovió la inversión privada. Esto en efecto generó que la gente tenga un mejoramiento en su estilo de vida, pero debido a las crisis económicas que el diario Libertad digital (2010) menciona: “como el efecto tequila en México (1994), los atentados del 11-s en Estados Unidos (2001) y la crisis de Argentina (2001 - 2002)”;

suscitaron un giro económico porque la tasa de desempleo y las de interés aumentaron pero las inversiones privadas tuvieron un aminoramiento preocupante.

El Perú no fue ajeno a ello y sufrió tales sucesos que agravaron más aún la estabilidad económica del país, puesto que en esos tiempos, a finales de 1989, en el gobierno de Alán García Pérez, afrontaba una de las peores hiperinflaciones de la historia monetaria nacional. Consiguientemente, para que los peruanos, puedan sobrevivir, tuvieron que recurrir a cualquier actividad informal (Venta de bienes y servicios como: Seguridad, transporte o electricidad) para evitar el colapso financiero de sus familias y del país (Abusada, 2017).

No obstante, hoy esa informalidad es uno de los principales escollos del progreso económico de la nación y se caracteriza por la venta de bienes y servicios; ya sea ropa, calzado o golosinas; en el cual ocupan espacios en la vía pública y sobre todo no contribuyen al estado a través de sus entes reguladores como la Sunat o gobierno local ya que no se formalizan bajo el debido proceso.

Esta venta o comercio informal la realizan personas sin importar sexo y edad; desde un niño hasta un adulto mayor y sucede en todos los departamentos del país, entre ellos La Libertad; en la provincia de Trujillo, distrito de Trujillo y según la Gerencia de Desarrollo Económico local de la Municipalidad de Trujillo (MPT), estos mercados son Hermelinda (2400 ambulantes) y el centro cívico (1600) cuyos negocios son: la venta de ropa, calzado, fruta, abarrotes y desayunos sobretodo generan un ingreso de hasta 2550 soles mensuales, que equivalen 3 sueldos mínimos. Lo que significa que obtienen más ganancias que un comerciante formalizado, y esto se debe a que ellos no pagan por un stand, ni impuestos a la

SUNAT. Lo cual genera molestia en todos los comerciantes formales, porque sienten una competencia desleal hacia sus negocios.

Ante este problema surge la necesidad de formalizar a los comerciantes informales y reubicarlos en una mejor zona para lograr reducir tal fenómeno. Cabe recalcar que los mismos ambulantes tienen en cuenta de que lo que están haciendo es ilegal pero indican que los métodos para regularizar su situación son muy burocráticos y sobretodo nada atractivo. Tal como lo dice Castagnola (2016): “El propio Estado se autorregula de una manera formalista. Las entidades públicas, incluso las que quieren cumplir su función y servir al ciudadano, son agobiadas por el papeleo y formalismo sin sentido que da como resultado un Estado ineficaz”.

Por otro lado, el reciente fenómeno del niño costero que ha sufrido Trujillo, ha generado que aumente el trabajo informal, esto se refleja en el aumento de personas vendiendo dulces, comida, gaseosas, etc.

¿Qué hacer para poder frenar tal problemática? ¿Por qué los ambulantes no se formalizan? ¿Qué hace la municipalidad provincial de Trujillo para solucionarla?

Por estos motivos, surge mi interés de investigar al comercio ambulatorio cuyos efectos son agobiantes porque deterioran la economía nacional, congestiona el libre tránsito en las calles tanto para los peatones como los automóviles, generan competencia desleal ante los negocios formales y mucha basura y deteriora la imagen de la ciudad ante miles de turistas que nos visitan.

Finalmente, ya planteada la realidad y magnitud del problema, se formuló las siguientes preguntas de investigación:

¿Cuáles son los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo?

¿Cuáles son los factores culturales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo?

¿Cuáles son los factores sociales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo?

¿Cuáles son los factores económicos que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo?

¿Cuáles son los factores legales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo?

¿Cuáles son los factores municipales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo?

## **1.2. Trabajos previos**

Michel (2016) en su tesis, tuvo como objetivo analizar de qué manera evolucionaba la economía y la sociedad a través de la participación de las féminas en la venta informal en la La Paz en el periodo 2001-2012. Tuvo una muestra de 68 comerciantes y concluyó que el comercio informal evolucionó, originado por la migración y el desempleo, y la incursión de la mujer en el comercio han generado que esta actividad comercial ilegal, se incrementa desmesuradamente en La Paz, lo cual se confirma que la hipótesis planteada en la investigación por el autor, es cierta.

Mendiburu (2016) en su tesis, tuvo como objetivo principal identificar porqué las PYMES se vuelven informales y determinar cómo influyen estas en su desarrollo. Tuvo una muestra de 305 pymes informales con menos de 5 trabajadores y 90 pymes que tienen más de 5. En efecto, llegó a la conclusión de que existen muchos factores como: falta de información, un débil sistema legal, excesiva carga impositiva y excesiva normatividad de la fuerza laboral; que generan un malestar en el bienestar de los sujetos lo cual contribuye al aumento de la informalidad.

Quiroz (2011) en su tesis, cuyo objetivo principal fue determinar las causas que inciden que el comercio ambulatorio en Chepén no se formalice. La muestra estuvo constituida por 69 comerciantes ambulatorios de la ciudad de Chepén, llegando a la conclusión de que existe una carencia en cultura empresarial y los costos elevados de formalización que limitan que los ambulantes se formalice en la ciudad de Chepén.

Monroy (2015) en su tesis tuvo como objetivo estudiar que causas inciden en el comercio informal en San Román; teniendo como muestra estuvo a 250 empresas informales, llegando a la conclusión de que la misma Municipalidad de San Román es uno

de las principales entes que apoyan al comercio informal, ya que autoriza a los comerciantes informales a vender sus productos pagando un precio por ocupar un espacio.

Taboada (2013) en sus tesis tuvo como objetivo determinar los factores limitantes de la formalización de los comerciantes del mercado de rázuri, la cual tuvo como muestra a 116 personas; llegando a la conclusión que los factores que limitan la formalización son: Desconocimiento de capacidad de gestión, deficiente visión empresarial y el costo de ser formal.

Aguirre y Silva (2013) en su tesis cuyo objetivo principal de la investigación fue determinar las Causas de la Evasión Tributaria en los Comerciantes de Abarrotes ubicados en los alrededores del Mercado Mayorista, con una muestra de 77 comerciantes; concluyendo que los factores que repercuten en la evasión de impuestos son la desinformación, el anhele de tener mejores ingresos, Complejidad de las normas tributarias y excesivos impuestos. Además de formar parte en regímenes tributarios equívocos, todo esto se resume que las principales causas de evasión tributaria es la falta de difusión de información tributaria por parte del estado esto genera ausencia de cultura tributaria en los comerciantes e incumplimiento de los deberes tributarios.

Villanueva (2013) en su tesis que tuvo como objetivo principal de determinar las causas tributarias que originan la informalidad en el sector de las empresas comercializadoras de lubricante automotriz de Lima Metropolitana, con muestra de 50 centros de servicios de lubricantes automotrices formales; llegó a la conclusión de que son los factores tributarios los que determinan que las comercializadoras tomen la decisión de no formalizar por la presión y castigos tributarios y por las complicaciones de los trámites administrativos.

Cruzado y Remaycuna (2015), en su tesis cuyo objetivo fue determinar los factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector verduras en el mercado moshoqueque de la región Lambayeque, tuvo como muestra a 59 ambulantes; llegando a la conclusión que la economía primitiva que tienen al comenzar un negocio ilegal y los ingresos regulares de sus ventas, no respaldan la voluntad del ambulante para que gestione su negocio respecto a ley. Por ello, más del 90% de los comerciantes de moshoqueque no está formalizado, ni realizó algún trámite ya que la mayoría supone que ello reducirá sus ganancias.

### **1.3. Teorías relacionadas al tema**

#### **1.3.1. Formalidad**

Formalidad significa alinearse a los estatutos y cumplirla para así desarrollar una actividad económica determinada que sea considerada formal y legal. (Mendiburu, 2016).

En cambio, Guillermo Cabanellas (s.f) indicó que la formalidad es un “Requisito exigido en un acto o contrato” y formalizar es “Atenerse a las normas legales, tributarias y jurídicas”.

#### **1.3.2. Beneficios de la formalidad**

Moreno (s.f) indicó que los beneficios de ser formal son los siguientes:

Permite tener la posibilidad de obtener crédito a través de los entes financieros. Esto se debe a que tienen como respaldo su negocio y tienen como demostrar sus ingresos, lo cual servirá para que puedan cumplir sus obligaciones ante los bancos. Además, los clientes optarán en comprarles ya que al formalizarse contribuirán con el estado a través de la compra y venta, generando así que este pueda tener las bases financieras para satisfacer las necesidades de la nación. Por último, los comerciantes tienen la potestad de exigir servicios públicos de calidad por la contribución que hacen con el estado a través de sus organismos independientes como Sunat o las municipalidades.

#### **1.3.3. Formalización de las actividades económicas**

Según la norma sobre licencia de funcionamiento define lo siguiente:

Es la aprobación que tienen los empresarios por parte del municipio para que se lleven a cabo actividades comerciales en un establecimiento determinado. Por otra parte, al establecimiento lo puntualizan como un inmueble en el que se llevan a cabo estas actividades. También, al módulo stand como un ambiente preparado en las salas comerciales cuya extensión máxima es de 120 metros cuadrados en el que se realizan actividades económicas. Además al puesto como un sitio que está en el interior de los

mercados con una zona no mayor de 35 metros cuadrados, la cual no se necesita tener un certificado de inspección técnica de seguridad de Defensa Civil. (Ley 28976, 2007, artículo 2, definiciones).

Por otra parte, la galería comercial es una zona conformada por establecimientos, módulos o stands donde realizan actividades comerciales. En cambio, al mercado de abastos es un área cerrada donde se ofrecen todo tipo de productos por mayoristas y minoristas. (Ley 28976, 2007, Artículo 2, definiciones).

En el artículo 9, sobre licencias de funcionamiento para los mercados de abastos y galerías comerciales, indica que se debe tener permiso de la municipalidad, puesto que, dicha institución tiene la potestad de disponer la clausura temporal o definitiva si es que estos cometen las infracciones estipuladas en las normas. (Ley 28976, 2007, artículo 9).

Ahora, si un emprendedor quiere abrir un negocio, debe seguir lo siguiente: establecer su razón social ya sea de forma individual (EIRL) o asociada (SRL, SAA, SAC), obtener el RUC (Registro único de Contribuyente), declarar y pagar las cuotas mensuales programadas. (Prado, s.f)

Pero, ante todo ¿Qué es el RUC? Según la SUNAT (s.f), el RUC es un registro de datos de las actividades económicas de los inscritos que tiene a cargo esta entidad.

Los que están obligados a afiliarse son las personas naturales o jurídicas que perciban rentas.

#### **1.3.4. Reglamento del comercio ambulatorio y estacionario**

Bajo la ordenanza N° 12-97-MPT, la Municipalidad Provincial de Trujillo creó el reglamento del comercio ambulatorio y estacionario en la ciudad; el cual en el artículo 1, prohíbe las actividades de forma ambulatoria y/o estacionaria en la vía pública, a excepción de las que están autorizadas por la Municipalidad.

Además, este tiene la facultad de determinar los lugares, condiciones y el equipo para que se pueda ejercer estas actividades (Artículo 3), bajo la condición de que estén debidamente identificados (Artículo 5). Por otro lado, los comerciantes ambulantes o estacionarios que venden en la vía pública deben seguir las normales legales sanitarias y ambientales como: buena higiene personal, condiciones adecuadas del equipo de trabajo

y un comportamiento adecuado para mantener el orden; todo ello está estipulado en el artículo 6 y 7.

Siguiendo con la normatividad, en el artículo 9, prohíbe que los comerciantes ambulantes usen altoparlantes, megáfonos, bocinas u otros artefactos que alteren la tranquilidad de los transeúntes. También si venden productos como medicamentos, carnes, derivados de lácteos, artículos pirotécnicos en los espacios públicos y en lugares cercanos a centros educativos, clínica y hospitales. Si se diera el caso de que no cumplan lo estipulado se sancionará con el decomiso de la mercadería.

Siguiendo con las sanciones, la Municipalidad Provincial de Trujillo, según lo dispuesto en el artículo 14, tiene la potestad de decomisar productos de consumo humano adulterados por ley, que vulneran el bienestar de los consumidores, y mercaderías ubicadas en zonas estrechas.

### **1.3.5. Comercio Ambulatorio**

El sector informal, la cual pertenecen los ambulantes son un conjunto de empresas y trabajadores que realizan actividades que están fuera de las normas tributarias legislativas del país. Lo cual significa que estos están al margen de pagos de tributos y las leyes vigentes. (Loayza, 2008. p. 44)

Existen diferentes significados sobre el concepto del comercio ambulatorio, puesto que algunos lo llaman sector informal y a los sujetos que participan en esta actividad se les denomina trabajadores independientes, informales o ilegales, entre otras más. (González, 2008).

El reglamento del comercio ambulatorio y estación de la ciudad de Trujillo, bajo la ordenanza N° 12-97-MPT; define al comercio ambulatorio como aquella actividad que las personas realizan ofertando bienes y/o servicios desplazándose en los espacios públicos. También al comercio estacionario, como una actividad que los comerciantes realizan ocupando zonas de los espacios públicos vendiendo sus productos (Bienes o servicios).

Desde otro enfoque se definió como “dos labores concretas: la del vendedor que caminar por las calles de la ciudad tratando de vender sus productos ya que no cuentan con un lugar determinado y la del vendedor que usa cualquier sitio público para

comercializar su mercadería o brindar algún servicio. Estas dos clases de comercio ambulatorio son: Itinerante y lugar fijo en la vía pública. (De Soto, 1989, p. 67).

Al referirnos a itinerante, nos enfocamos en aquellas personas “que comercializan productos en cantidades pequeñas como golosinas, víveres tratando de vender tales productos a las personas que encuentran a su paso en la calle,...estos no poseen los suficientes recursos para pagar un stand puesto que no reciben financiamiento.” (De soto, 1989, p. 67).

El otro tipo de comercio ambulatorio es: Lugar fijo en la vía pública, donde el comerciante ya no deambula sino invade un espacio público adecuado para que pueda vender, haciendo caso omiso a las normas legales que prohíben tales acciones. Las zonas que invaden, son “sitios cercanos a un mercado, o en donde se presentan concentración de establecimientos comerciales” (José Becerra, 1997). Ejemplos claros de ello en la ciudad de Trujillo son el mercado central, la hermelinda, el centro cívico o el virrey.

### **1.3.6. Factores que limitan la formalización**

Según Fierro (2010), “son las causas que incentivan, influyen, o conducen a un micro y pequeño empresario a mantenerse al margen de la ley.”

Fierro (2010) señala que los factores que limitan la formalización son los siguientes:

#### **1.3.6.1. Factores culturales**

Al referirnos a cultura, hablamos de las costumbres que tiene un grupo en particular, la cual se ve reflejada con su comportamiento en la sociedad. Por consiguiente, la falta de conocimientos que tienen los comerciantes para poder ser formales como: Los requisitos o trámites para ser formal y el bajo nivel de educación que tienen, los limita mucho para su desarrollo como empresarios (Fierro, 2010).

Los ambulantes tienen idealizado el dicho de que la calle es de todos, y bajo esa premisa justifican por mucho tiempo la actividad que realizan. Todo esto sumado a que no tienen una educación completa, ya que muchos apenas lograron culminar un grado académico (ya sea primaria o secundaria) y se acostumbran a este estilo de vida, impiden que pueda dar el paso a la formalidad, puesto que tienen mucha incertidumbre de que algo le pueda suceder a sus negocios.

### **1.3.6.2. Factores sociales**

Últimamente el desempleo ha aumentado a índices moderados, se considera a la falta de trabajo como un indicador social determinante de la informalidad. Así como la emigración de la gente de la sierra hacia las ciudades ya que como no tienen un trabajo y no tienen como subsistir, ven en la venta ambulatoria como una forma de generar ingresos (Fierro, 2010).

Muchas personas dejan sus ciudades, sus pueblos o sus países para ir en busca de mejores oportunidades y eso se puede constatar en que en la ciudad de Trujillo conviven gente de la costa, sierra, selva y extranjeros; pero como algunos no tienen las competencias adecuadas para adecuarse al perfil de un puesto y encuentran buenas condiciones optan por comprar golosinas u otros productos para venderlo en las calles, en los semáforos ya que para los desempleados La venta ambulatoria es una oportunidad de poder generar ingresos y así cubrir sus necesidades.

### **1.3.6.3. Factores económicos**

Los comerciantes ambulantes inician su actividad con un bajo nivel de inversión, debido a que no cuentan con mucho capital para hacer de sus negocios, más productivos. También porque tienen restricciones financieras, puesto que no cuentan con el perfil adecuado para obtener créditos en las entidades financieras por ser informales (Fierro, 2010).

Los ambulantes debido a su estado laboral, no cuentan con mucho capital y por ello, para poder invertir en la compra de golosinas, comida u otros productos solicitan préstamos a algún familiar, amigo o un prestamista ya que debido a su estado de ilegalidad, no cuentan con el perfil adecuado que solicita un banco para poder otorgarles un crédito, lo cual constituye una restricción para su progreso como comerciante.

### **1.3.6.4. Factores legales**

La legalidad tiene que ver con alinearse a los estatutos planteados por el estado. Pero debido a que el sistema actual es deficiente, se realizan trámites burocráticos engorrosos, que generan gastos de tiempo y dinero, causados por la excesiva

normatividad. Además de cargas tributarias elevadas, impuestas por la SUNAT (Fierro, 2010).

El estado, representado por las municipalidades y entidades públicas, cumple un rol importantísimo para lograr una convivencia pacífica en las ciudades del país, pero debido que no existe una gestión eficiente por las normas que promulgan, la forma de trabajar de sus entidades o la burocracia en todos los niveles de las entidades; en vez de servir al ciudadano, lo desconciertan por tanto formalismo y ello es una obstrucción ya que muchos comerciantes ambulantes cuando se proponen a ser formales para vender sin ninguna preocupación se topan con una infinidad de papeleos que solo lo conllevan a desperdiciar demasiado dinero y a su vez, el tiempo; por ello al ver esta realidad, dejan de formalizarse a la mitad del procedimiento.

#### **1.3.6.5. Factores Municipales**

Las municipalidades se encargan de gestionar y dictaminar políticas que conllevan a tener una sociedad más pacífica, pero estos, en su mayoría no priorizan mejorar y solucionar el comercio ambulatorio. Por ejemplo: Falta de talleres que informen a la población de las normas tributarias, procesos de formalización y sobretodo de los beneficios que uno adquiere cuando se vuelve formal (Fierro, 2010).

Esto se puede constatar en que la mayoría de vendedores ambulantes, ya sea del centro histórico, cívico, la Hermelinda o el mayorista, se quejan porque la municipalidad no realiza una gestión adecuada para mejorar su situación, ya sea realizando charlas sobre los procesos de formalización, de los beneficios de ser formal. Por otro lado, muchos de ellos, no confían en la gestión actual ya que los consideran corruptos debido a los últimos acontecimientos que pusieron en evidencia la mala gestión de la municipalidad.

#### **1.3.6.6. Consecuencias de la informalidad**

Según Moreno (s.f), este tipo de actividades afecta negativamente a la economía del país de la siguiente manera:

Reduce la obtención de recursos que el Estado requiere para que el nivel de vida del país progresue, debido a que no cumplen sus obligaciones tributarias con la SUNAT o las municipalidades. Esto limita la planificación económica por parte del

gobierno central puesto que los informales no forman parte de la Población Económicamente Activa, generando así que no se tengan datos exactos sobre la realidad económica del país, que a su vez, impide un eficiente desempeño del estado.

Por otro lado origina una competencia desleal entre comerciantes formales e informales puesto que los comerciantes informales tienen el plus de rebajar sus precios para poder vender más ya que ellos no asumen costos como: Alquiler de stand, pago de impuestos, servicios básicos, vigilancia; que si pagan los formales y finalmente Influye en el aumento del desempleo y/o subempleo por el hecho de que muchos lo ven como un negocio rentable, el cual no implica tener un alto grado de educación.

#### **1.4. Formulación del Problema**

¿Cuáles son los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo en el año 2018?

#### **1.5. Justificación del Estudio**

Según Ackoff Miller y Salkind (2002), los criterios son los siguientes:

- 1.5.1. Conveniencia:** El estudio de esta problemática contribuirá a conocer profundamente las razones del porqué los comerciantes ambulantes no se formalizan, ya que se considera importante la formalización de estos para el mejoramiento de la economía de la ciudad y en efecto, los ambulantes puedan acceder a tener mejores oportunidades para que pueda realizar sus actividades.
- 1.5.2. Relevancia Social:** Al finalizar la investigación, los beneficiados serán los comerciantes ambulantes, comerciantes formales y al público en general, quienes mantienen el interés de ver como se soluciona este problema. Además ayudará a mejorar la calidad de vida de los ambulantes y sobretodo la imagen de la ciudad ante los turistas que nos visitan.
- 1.5.3. Implicancias Prácticas:** La magnitud de la informalidad es amplia, por ello se busca solucionar esta problemática a través de la investigación para identificar cuáles son las razones del porqué de la no formalización de los ambulantes y sobre todo para establecer de qué manera y donde se pueden reubicar estos.
- 1.5.4. Utilidad Metodológica:** Este estudio busca ser referencia para futuras investigaciones que estén relacionados con el tema y así de esa manera puedan

plantearse nuevos escenarios que solucionen la problemática del comercio ambulatorio en la ciudad.

#### **1.6. Hipótesis:**

**Hi:** Los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el Centro Histórico de Trujillo en el año 2018 son los factores culturales y los factores legales.

#### **1.7. Objetivos:**

##### **1.7.1. Objetivo General**

Determinar los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el Centro Histórico de Trujillo, año 2018.

##### **1.7.2. Objetivos Específicos**

O1: Identificar los factores culturales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo - 2018.

O2: Identificar los factores sociales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo - 2018.

O3: Identificar los factores económicos del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo - 2018.

O4: Identificar los factores legales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo – 2018.

O5: Identificar los factores municipales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo – 2018.

O6: Proponer estrategias de solución para que los comerciantes ambulantes del centro histórico de Trujillo sean formales ante las autoridades competentes.

## II. Método

### 2.1. Diseño de investigación

#### 2.1.1. No experimental

En este estudio no se manipuló las variables a estudiar puesto que se observó el comportamiento de los fenómenos para posteriormente analizarlo (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 152).

#### 2.1.2. Transversal

Según Hernández, et al (2014, p. 154) ya que “se recolectó la información en un tiempo determinado”.

#### 2.1.3. Descriptivo

Se obtuvo datos sobre los aspectos importantes del comercio ambulatorio y por ende se los analizó y midió la incidencia de una o varias variables en una población. (Hernández, et al, 2014, p.155).

$$M \longrightarrow O_X$$

Donde:

M: Muestra (Comerciantes ambulantes del Centro Histórico de Trujillo)

Ox: Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio

### 2.2. Variables y Operacionalización

Variable: Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio.

## Operacionalización de Variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de medición
Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio	Son las causas que incentivan o conducen a los comerciantes a mantenerse al margen de la ley (Fierro, 2010).	Las causas que limitan la formalización de los ambulantes, se medió a través de una encuesta, cuyo cuestionario, elaborado por mí, fue dirigido a los ambulantes.	Factores culturales	Grado de instrucción Falta de conocimientos	Nominal
			Factores sociales	Empleo Emigración	
			Factores económicos	Capital de trabajo Canasta familiar Restricciones financieras	
			Factores legales	Trámites burocráticos Excesiva normatividad Cargas tributarias elevadas	
			Factor municipal	Participación de la municipalidad	

*Nota:* Indicadores de los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio están basados en la teoría de Fierro (2010).

## **2.3. Población y Muestra**

### **2.3.1. Población**

Según la Gerencia de Desarrollo Económico Local de la Municipalidad Provincial de Trujillo (2016), existen 187 personas que venden de forma ambulatoria en el Centro histórico de Trujillo.

### **2.3.2. Muestra**

La muestra para el estudio, son los 187 comerciantes ambulantes, hombres y mujeres, de 16 años a más que venden en el Centro Histórico de Trujillo.

### **2.3.3. Unidad de Análisis**

Ambulantes del Centro Histórico de Trujillo.

## **2.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos, validez y Confiabilidad**

Se empleó como técnica a la encuesta con su instrumento, el cuestionario. La variable a medir son los factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio y será medido en un cuestionario que contiene 19 preguntas con respuestas y una pregunta abierta, distribuida de la siguiente manera:

Desde la pregunta 1 hasta la 7 contiene la dimensión de factor cultural, las preguntas 8, 9 y 10 el factor social, desde las preguntas 11 hasta la 15 sobre los factores económicos, las preguntas 16 hasta la 19 el factor legal y la pregunta 20 sobre el factor municipal.

### **Validación**

El instrumento ha sido validado por 3 especialistas.

## **2.5. Métodos de análisis de datos**

### **2.5.1. Estadístico descriptivo**

Para procesar los datos se utilizó estadísticos descriptivos en Word y Excel, en el cual se elaboraron tablas y figuras sobre la información extraída y analizada. Además de usar el sistema SPSS.

## **2.6. Aspectos éticos**

El presente trabajo de investigación efectuado tiene un fin netamente académico cuya información obtenida fue analizada con total transparencia. Además, está regido dentro del marco normativo y fue investigado con honestidad, imparcialidad y responsabilidad.

Por otro lado, se guardó reserva de los agentes involucrados para no atentar contra la ley, las buenas costumbres y formas de vida de las personas.

### III. Resultados

Objetivo 1: Identificar los factores culturales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018.

Figura 3.1 Factores culturales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

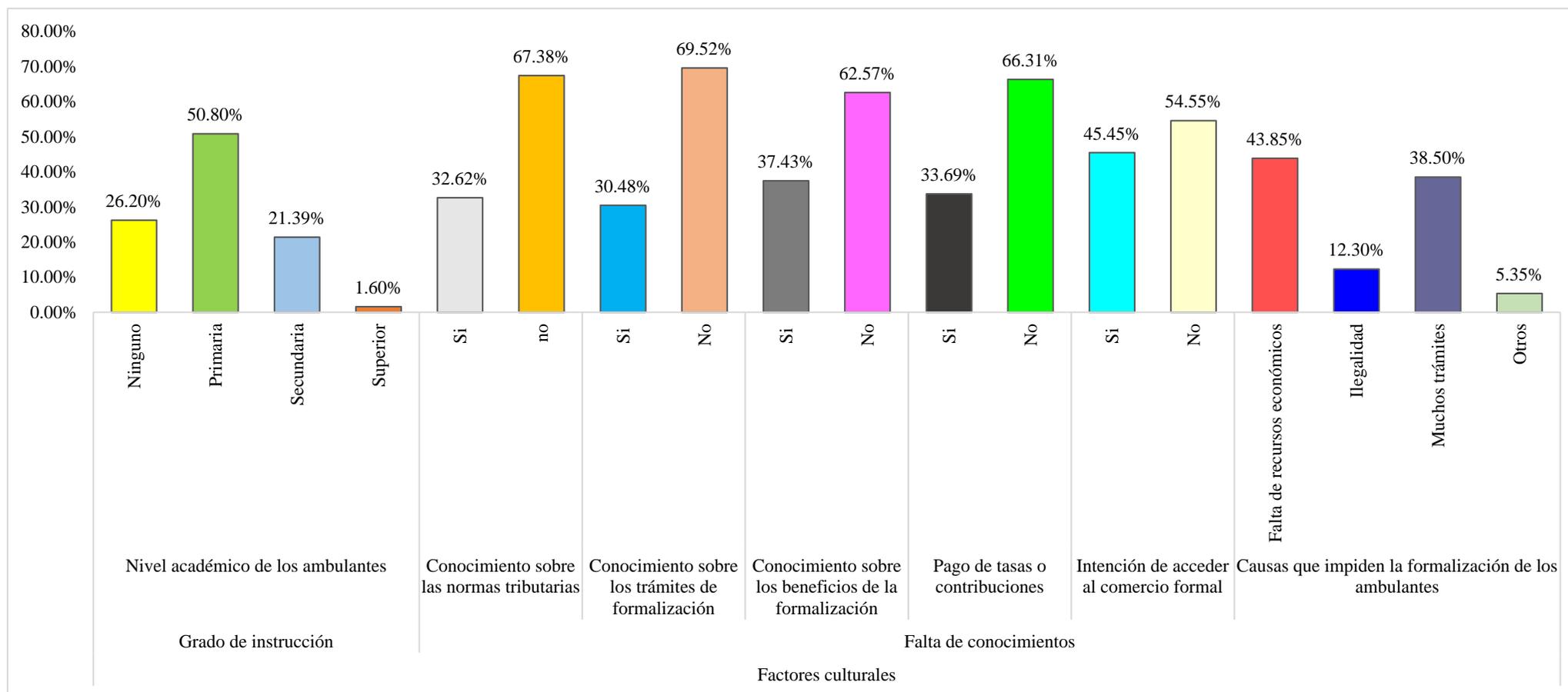


Figura 3.1. Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los ambulantes del centro histórico de Trujillo.

El factor cultural concierne a todas las costumbres o paradigmas que tienen los ambulantes de un sector que limitan su desarrollo como comerciante o empresario, puesto que tienen idealizado de que la calle es de todos y bajo esa premisa justifican por mucho tiempo la actividad que realizan. Además al hablar de cultura, se tiene en cuenta al nivel académico de estos, que tan informado están sobre temas económicos o tributarios y el estilo de vida que llevan como ambulante ya que muchos comerciantes tienen mucho tiempo en la informalidad y están muy cómodos en su zona de confort que no se arriesgan a ser formales debido a la incertidumbre de que les suceda algo en el futuro.

Para calcular esta dimensión de factor cultural se emplearon 7 ítems la cual se observa en la figura 3.1 que el 50.80% de los ambulantes cuenta con un nivel educativo primario, seguido de un 26.20% que manifiesta no haber realizado ningún estudio lo cual significa que no han logrado culminar sus estudios básicos ocasionando así estar desempleados debido a la falta de capacidad y competitividad para laborar en esos empleos. Por otro lado se determinó que la mayoría de ambulantes, en un porcentaje promedio de 66% no tienen conocimiento sobre las normas tributarias, trámites y beneficios de la formalización debido a la indiferencia de estos para conocer los temas, la falta de comprensión para entender todo lo que concierne a tributación y en algunos casos a la falta de información debido a la no difusión sobre estos temas. Sin embargo, un 34% si conocen estos temas tributarios lo cual representa una oportunidad, sin embargo, no tenemos una idea exacta de que tanto conocen.

Además, el 66.31% no pagan un impuesto ya que muchos trabajan algunas horas o no forman parte de alguna asociación, pero el 33.69% si contribuye a través del sisa (Sistema Impositivo al Servicio Ambulatorio), la cual se paga por ocupar el espacio público. Por otra parte, el 45.45% si tienen intención de formar parte del comercio formal pero la falta de recursos económicos, los trámites excesivos y el alto costo de formalización se interpone a que la mayoría no logre cumplir ese objetivo; es por ello de que existen asociaciones de comerciantes ambulantes la cual busca ser reconocida formalmente por la municipalidad puesto que muchos de ellos están inscritos en registros públicos, pagan un impuesto coordinado con la municipalidad y sobretodo cumple con los estándares que rige el reglamento de comercio ambulatorio y estacionario de Trujillo; que son los que facilitan a los ambulantes a que puedan formalizarse ya que formalizarse como asociación resulta ser más económico que formalizarse individualmente.

Objetivo 2: Identificar los factores sociales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018.

Figura 3.2 Factores sociales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

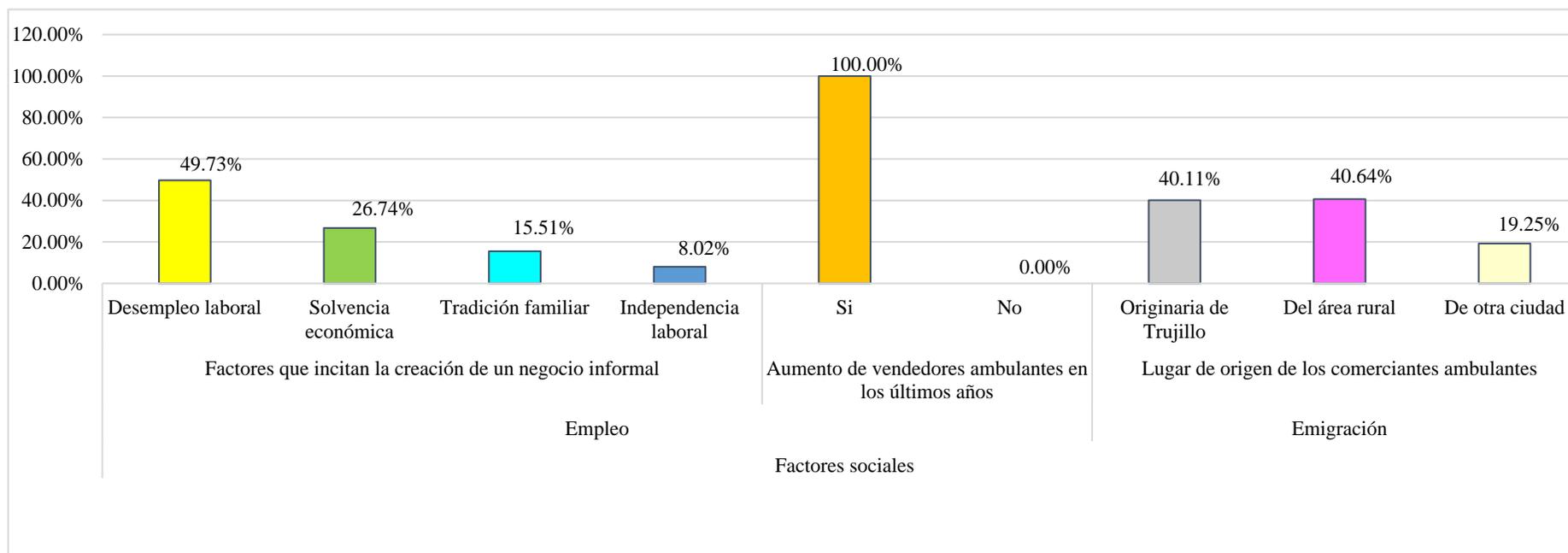


Figura 3.2. Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los ambulantes del centro histórico de Trujillo.

Para medir esta dimensión de factor social se emplearon 3 ítems, la cual se resalta que en los últimos años ha existido un aumento considerable de vendedores ambulantes (100%) y esto se debe al desempleo laboral (49.73%) que afronta el país; por ello el 40.64% de los comerciantes son de origen rural y el 19.25% de otra ciudad puesto que muchas personas viajan a Trujillo en busca de mejores oportunidades; recalcando también que el 40.11% son de Trujillo. Sin embargo debido a la situación de desempleo, el bajo nivel educativo, y la falta de recursos; estos comerciantes se refugian en la venta ambulatoria para poder tener dinero y cubrir sus necesidades básicas.

Objetivo 3: Identificar los factores económicos del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018.

Figura 3.3 Factores económicos que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

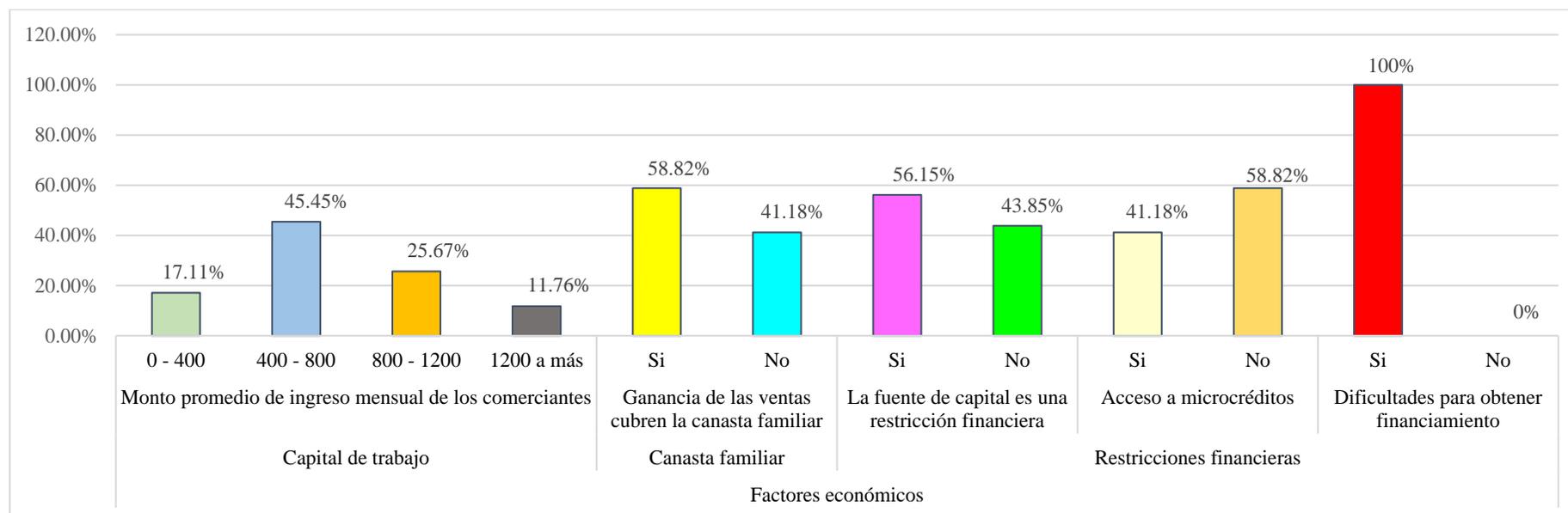


Figura 3.3. Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los ambulantes del centro histórico de Trujillo.

En la figura 3.3. Sobre la dimensión de factores económicos, se emplearon 5 ítems; la cual resalta que las ganancias de las ventas de los ambulantes en un 58.82% si cubren su canasta ya que un 45.45% tienen un ingreso promedio mensual entre S/. 400 a S/. 800 y el 25.67% un ingreso de S/. 800 a S/. 1200, esto varía según el giro del negocio. Por otro lado, el 41.18% si accedió a microcréditos pero todos ellos (100%) tuvieron dificultades para acceder a la financiación. Recalcando que estos se financian a través de los bancos, prestamistas o algún familiar o amigo.

Objetivo 4: Identificar los factores legales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018.

Figura 3.4 Factores legales que limitan la formalización del comercio ambulatorio del centro histórico de Trujillo

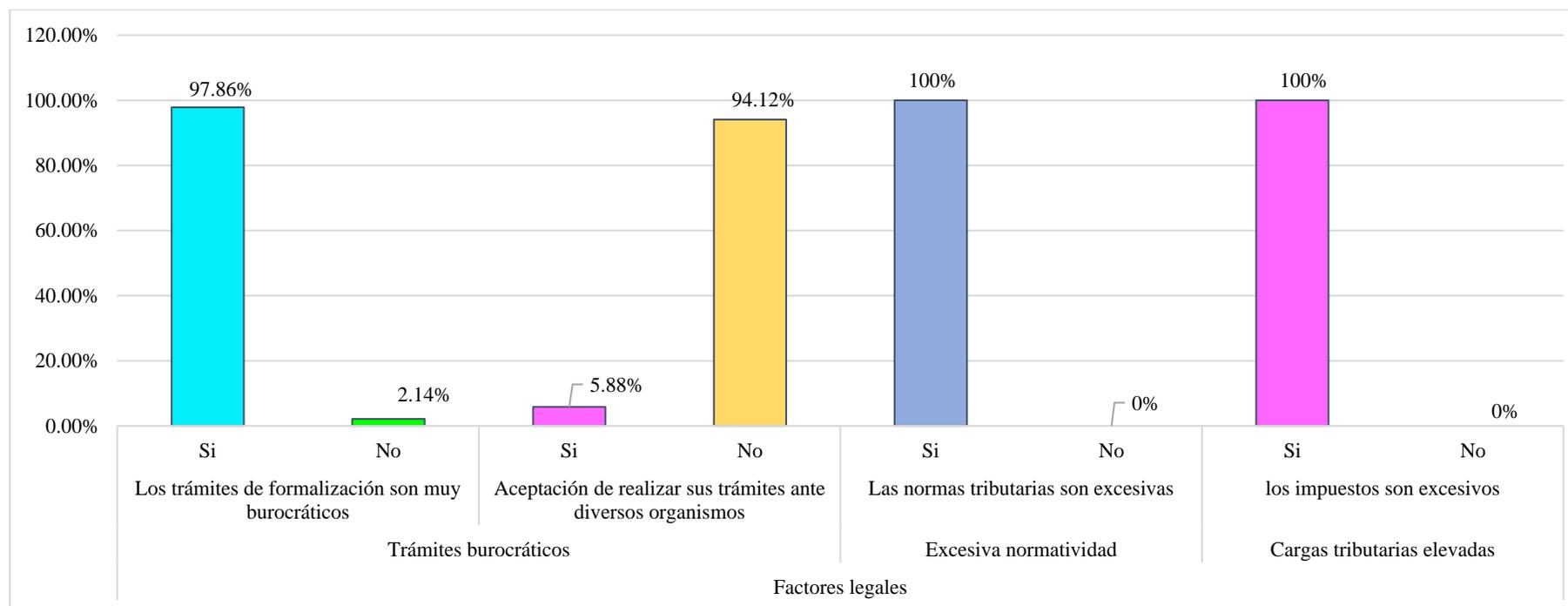


Figura 3.4. Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los ambulantes del centro histórico de Trujillo.

Para medir la dimensión de factor legal, se emplearon 4 ítems; la cual resalta que los trámites de formalización son muy burocráticos (97.86%), las normas tributarias son excesivas (100%), los impuesto son excesivos (100%) y que el 94.12% de ambulantes encuestados no aceptan realizar sus trámites ante diversos organismos ya que muchos ambulantes consideran que pierden mucho tiempo y dinero.

Objetivo 5: Identificar los factores Municipales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018.

Figura 3.5 Factores municipales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

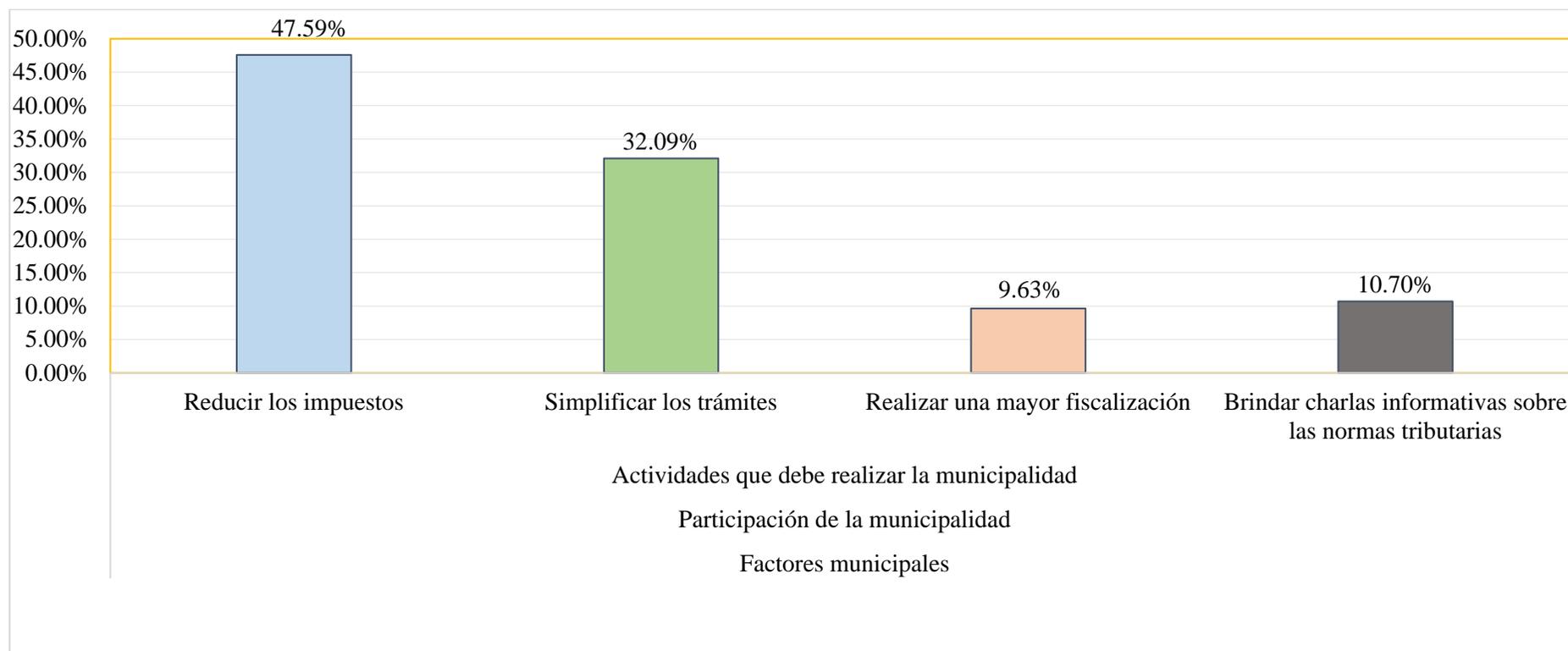


Figura 3.5. Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los ambulantes del centro histórico de Trujillo.

Para evaluar el factor municipal, se empleó un ítem, de participación de la municipalidad, la cual los comerciantes ambulantes recomiendan que la municipalidad debe reducir los impuestos (47.59%), simplificar los trámites (9.63%) y brindar charlas informativas sobre las normas tributarias (10.70%) para que así ellos puedan tener más facilidades de poder formar parte del sector formal del comercio en Trujillo.

Objetivo General: Determinar los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el Centro Histórico de Trujillo, año 2018.

Figura 3.6 Factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

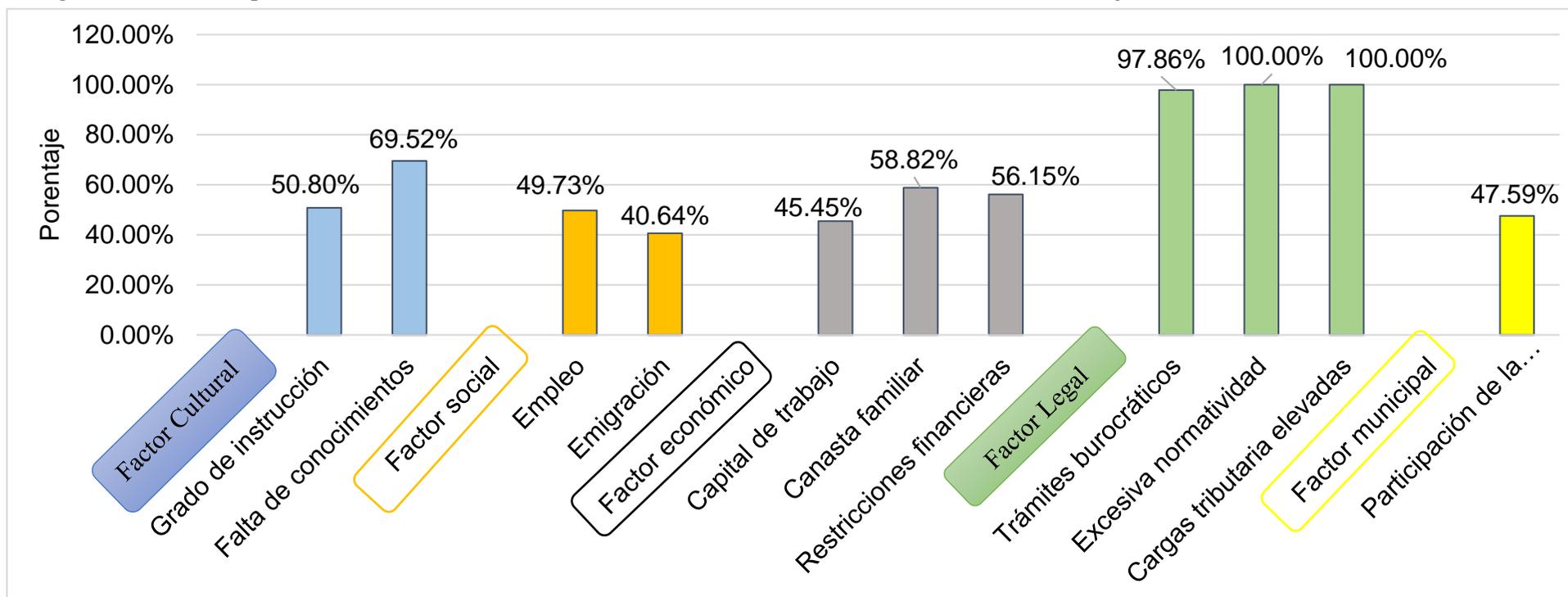


Figura 3.6. Datos obtenidos de la encuesta aplicada a los ambulantes del centro histórico de Trujillo.

De los datos obtenidos, se determina que los factores que limitan, en mayor medida, la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo fueron el factor cultural (debido a la falta de conocimientos tributarios básicos y al desinterés de estos en aprender nuevas cosas) y el factor legal dado que existen excesivas normas tributaria, que es difícil para los ambulantes aprenderlas, trámites engorrosos que significan una pérdida de tiempo y dinero al momento de la formalización y sobretodo cargas tributarias elevadas pues los ingresos que obtienen los ambulantes en su mayoría alcanza para cubrir su canasta básica y para invertirlo en mercadería, lo cual afecta sus ingresos.

#### **IV. Discusión**

En Trujillo la informalidad no es un fenómeno nuevo, ha ido aumentando con el tiempo ya que está asociado con el incremento de la población, al débil crecimiento económico y a la ineficiencia de las reglas establecidas por el Estado.

Por ello en los últimos años, la población de comerciantes ambulantes cuyos negocios son: la venta de ropa, calzado, fruta, abarrotes y desayunos; ha ido creciendo y lo podemos notar según los datos de la Gerencia de Desarrollo Económico Local. Esta situación perjudica al comerciante formal ya que los consideran una competencia desleal, un factor de desorden total debido al congestionamiento del libre tránsito en las calles tanto para los peatones como los automóviles, y mucha basura que dejan al finalizar cada día. De esta manera, es importante conocer los factores del porqué los comerciantes ambulantes no se formalizan; por lo cual se realizó este estudio en el centro histórico de Trujillo cuya investigación es descriptiva.

Las limitaciones que se encontraron para desarrollar el trabajo fueron en la aplicación de la encuesta debido al desinterés y la poca predisposición de los ambulantes por contribuir y al miedo porque pensaban que formaba parte de la municipalidad; así mismo, encontrar la data de comerciantes ambulantes del centro histórico debido a que en la oficina de la Gerencia de Desarrollo Económico Local existe mucha burocracia en los trámites para acceder a la información ya que los papeleos demoran en salir pero después de haber realizado una búsqueda exhaustiva se consiguió la información, para ello, se tomó como base una entrevista al gerente de la Gerencia de Desarrollo Económico Local en el año 2016. De la misma manera, al explicar detalladamente a los ambulantes la finalidad de la investigación y el impacto que tendría, la mayoría estuvo dispuesto a colaborar. Del modo que se pudo superar exitosamente las limitaciones que se presentaron en la aplicación de la investigación. Obteniendo datos confiables.

En cuanto a los resultados obtenidos, tenemos en la figura 3.1 que busca identificar los factores culturales que limitan la formalización del comercio ambulatorio, que el 50.20% de ambulantes del centro histórico cuenta con un nivel educativo primario y el 26.20% sin ningún tipo de estudio básico. Se corrobora lo mencionado con Taboada (2013), en su tesis; donde menciona que los factores que limitan la formalización de los comerciantes ambulantes son el desconocimiento de capacidad de gestión por parte de los ambulantes

debido al bajo nivel educativo que tienen, lo cual implica la limitada capacidad que tienen para gestionar un negocio, donde la mayoría lo realiza de manera improvisada e intuitiva y sin ningún plan de negocio o proyecto empresarial. Así mismo, se observa que en un porcentaje promedio de 66% que los ambulantes no tienen conocimiento sobre las normas tributarias, trámites y beneficios de la formalización. Lo cual se ratificó con Quiroz (2011), cuyo estudio concluyó que existe una carencia en cultura empresarial en los ambulantes ya sea por la indiferencia de estos para conocer temas empresariales, la falta de comprensión para entender todo lo que concierne a tributación y en algunos casos a la falta de información debido a la no difusión sobre estos temas; lo cual significa que se necesita difundir más información sobre cultura empresarial para que los comerciantes estén más informados y puedan gestionar sus negocios hacia el camino de la formalidad.

Michel (2016), señala que la evolución del comercio informal está originado por la migración de personas, que en efecto, incrementa la cantidad de población y el desempleo, por un escaso crecimiento económico. Así pues se ve reflejado del porque con el pasar del tiempo aumenta la cantidad de comerciantes ambulantes en el centro histórico y/o distintas zonas de la ciudad. Esto se corrobora con los resultados obtenidos del estudio dado que en la figura 3.2, que concierne a los factores sociales del comercio ambulante, se observa que el 49.73% de los ambulantes encuestados ingresaron al sector informal debido a que se encontraban desempleados, lo cual tiene mucha relación con el aumento de vendedores ambulantes en los últimos años porque el 100% de encuestados indicó que si ha existido un incremento considerable de vendedores; donde el 40.64% proviene del área rural y el 19.25% proviene de otra ciudad; es decir, migraron hacia Trujillo en busca de mejores oportunidades.

Cruzado y Remaycuna (2015) concluye que la economía que tienen los ambulantes al iniciar un negocio ilegal y las ganancias regulares de sus ventas, no respaldan la voluntad del ambulante para que gestione su negocio respecto a ley. Por ello, la mayoría de los comerciantes de moshoqueque no es formal porque consideran que sus ganancias se reducirán; esto guarda relación con el resultado obtenido en el estudio ya que en la figura 3.3 casi la mitad de los encuestados, es decir, el 45.45% tienen un ingreso promedio mensual entre S/. 400 a S/. 800; recalando que tal ingreso depende del giro del negocio. Debido a un ingreso regular; la mayoría de ambulantes tratan de acceder a préstamos y se ve reflejado en los resultados, pues el 41.18% accedió a microcréditos pero todos ellos pero tuvieron muchas dificultades para acceder a la financiación por el estado de ilegalidad en el que se encuentran.

Por consiguiente si los bancos, financieras o cooperativas de ahorro y crédito no les concede el préstamo; optan en acudir a prestamistas o algún familiar o amigo.

Mendiburu (2016), concluyó que un débil sistema legal, excesiva carga impositiva y excesiva normatividad tributaria generan un malestar en el bienestar de los sujetos involucrados (ambulantes), contribuyendo al aumento de la informalidad puesto que debido al excesivo formalismo en los papeleos, muchos ambulantes consideran una pérdida de tiempo y dinero. Además, Villanueva (2013) indica que la presión tributaria y sanciones tributarias y el nivel de complicaciones de los trámites burocráticos fomentan que los empresarios tomen la decisión de formalizarse. Todo ello, se confirma con el resultado obtenido en la figura 3.4 sobre los factores legales del comercio ambulatorio, donde determinó que los ambulantes del centro histórico de Trujillo consideran en un 100% que los impuestos y las normas tributarias son excesivas, un 97.86% que los trámites de formalización son muy burocráticos y el 94.12% no está conforme con realizar sus trámites ante diversos organismos.

Para la última dimensión, la cual es: los factores municipales del comercio ambulatorio; en la figura 3.5 se observa que el 47.59% de comerciantes ambulantes consideran que la Municipalidad Provincial de Trujillo, debe reducir los impuestos, un 32.09% que deben simplificarse los trámites y el 10.70% que deben brindarse charlas informativas sobre normas tributarias; la cual es ratificado por Mendiburu (2016), el cual determinó que la falta de información, las excesivas cargas impositivas en los impuestos y excesivas normas tributarias; además de los trámites engorrosos; influyen a que los comerciantes informales no se formalice; por tanto significa que al reducir los impuestos y lograr que los trámites sean más sencillos; existe mucha probabilidad de que los ambulantes puedan formar parte del sector formal.

Los resultados obtenidos en la figura 3.6 buscan determinar si la hipótesis planteada es aceptada; la cual fue: Los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo son los factores culturales y los factores legales. Por consiguiente se obtuvo como respuesta que los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, son los factores culturales, por el bajo nivel educativo, y la falta de conocimientos sobre normas tributarias; y legales, por las excesivas normas tributarias, excesivos trámites e impuestos altos; lo cual manifiesta que la hipótesis es aceptada.

Lo mencionado anteriormente, se reafirma con Taboada (2013), en su investigación; donde concluyó que los factores que limitan la formalización de comercio ambulatorio son: el desconocimiento de capacidad de gestión y una deficiente visión empresarial debido al bajo nivel educativo que tienen los ambulantes, los cuales limitan su desarrollo como empresarios ya que no conocen de técnicas, ni estrategias para llevar a cabo eficientemente un negocio, no están informados de las normas que rigen el sector y al conformismo puesto que la mayoría considera suficiente lo que tienen por ahora. Además, el costo de ser formal también es una barrera porque para formalizarse implica realizar una serie de gestiones o papeleos la cual conlleva demasiado tiempo; ello es considerado una pérdida de tiempo o dinero porque muchos comentan que ese tiempo lo pueden emplear vendiendo su mercadería.

Así mismo, los resultados de la presente investigación también se ratifica con Aguirre & Silvia (2013) donde manifiestan que existen muchos factores que limitan la formalización, pero los principales son la falta de información, porque no conocen muchos sobre los temas de impuestos y normas tributarias, deseos de generar mayores ingresos; excesiva carga impositiva y normatividad que logra un malestar en el bienestar de los ambulantes puesto que no entienden mucho las normas (por el bajo nivel educativo que presentan o no conocen) y que los impuestos altos afectará su margen neto de ganancia de sus negocios ya que el dinero que ellos obtienen lo usan para sus gastos básicos y sobretodo lo reinvierten en más mercadería.

Esta investigación contribuye a la comunidad trujillana puesto que aporta información sobre la situación en la que se encuentran los comerciantes ambulantes del centro histórico y de qué manera se puede mejorar dicha problemática al conocer los factores que impiden que los ambulantes no se formalicen. Por otra parte, servirá como guía para otros grupos de interés como: investigadores, estudiantes, la municipalidad o empresarios.

## V. Conclusiones

- 5.1.** En la investigación se analizó el factor cultural que limita la formalización de los ambulantes del centro histórico; donde se observó que existe un nivel de cultura tributaria baja puesto que un promedio de 66% de ambulantes no tienen conocimiento alguno sobre las normas debido a la indiferencia o poco interés de cumplir con las obligaciones. Además, de presentar un bajo nivel educativo ya que la mitad de la muestra, apenas ha logrado estudiar primaria, el cual repercute a su desarrollo como empresario. Por consiguiente se concluye, que es uno de los factores que inciden en la informalidad de los ambulantes. (Figura 1)
- 5.2.** Se identificó que el aumento de la tasa de desempleo y la migración; que son factores sociales, han influenciado en que la cantidad de comerciantes ambulantes del centro histórico aumente considerablemente; generando así efectos negativos en la zona como congestión vehicular y peatonal, mucha basura y deterioro de la imagen ante los turistas que visitan la ciudad. (Figura 2)
- 5.3.** Cuando se analizó el factor económico que limita la formalización de los ambulantes del centro histórico, se identificó que el ingreso promedio mensual de los ambulantes es regular; por ende, muchos acuden a instituciones financieras para obtener préstamos y así invertirlos en sus pequeños negocios. Pero no todos obtienen la aprobación para recibir este capital debido a su situación legal frente al estado. En consecuencia, optan por acudir a prestamistas, familiares o amigos. (Figura 3)
- 5.4.** En el estudio se examinó el factor legal que limita la formalización del comercio ambulante en el centro histórico, donde se observó que existe un débil sistema legal por la complejidad de las normas tributarias, excesiva carga impositiva para tributar los cuales afectan el ingreso de los ambulantes. Por estos motivos los comerciantes toman la decisión de no formalizarse debido al malestar generado por tanto formalismo y burocracia. (Figura 4)
- 5.5.** Se conoció que los ambulantes del centro histórico recomiendan en su mayoría que la municipalidad debe tener una participación más activa; la cual debe priorizar en simplificar los trámites, reducir los impuestos, realizar una mayor fiscalización y actividades como charlas para informar a la población

sobre las normas tributarias; por esa razón aumentará la probabilidad de que los ambulantes se formalicen. (Figura 5)

- 5.6.** Encontrándose ciertas deficiencias en el proceso de formalización de los ambulantes del centro histórico de Trujillo, se propuso un plan de mejora para incentivar que estos formen parte del sector formal.
- 5.7.** Se determinó que los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo, año 2018 son: Los factores culturales y los factores legales; siendo uno de los más influyente el factor cultural debido a que la falta de difusión de información tributaria por parte del estado genera ausencia de cultura tributaria en los comerciantes e incumplimiento de sus deberes tributarios repercutiendo así un comportamiento no alineado a la ley porque no conocen o no entiende las normas tributarias, los procesos y beneficios de la formalización. (Figura 6)

## **VI. Recomendaciones**

- 6.1.** La Gerencia de Desarrollo Económico Local junto a la SUNAT, debe realizar actividades para promocionar la formalidad de los comerciantes ambulantes del centro histórico, a través de capacitaciones en temas relacionados a los beneficios y la importancia de formar parte del sector formal para que de esa manera se logre una concientización tributaria. Además de elaborar un plan estratégico para que todos los ambulantes que no hayan logrado terminar sus estudios básicos; logren estudiar y así puedan cumplir uno de sus derechos más importantes que es la educación.
- 6.2.** Al gerente municipal se recomienda que la municipalidad debe accionar conforme a la ley y tratar de ordenar el comercio informal a través de la reubicación de estos en zonas estratégicas pero otorgando las facilidades para que los comerciantes se formalicen y así de esa manera, se logre disminuir el congestionamiento peatonal y vehicular, mejorar la imagen de la ciudad ante los turistas y aumente la recaudación tributaria.
- 6.3.** Al gerente municipal se recomienda que debe realizar una alianza estratégica con los bancos, cooperativas de ahorro y crédito, financieras, etc; para que a través de capacitaciones informen a los comerciantes ambulantes los requisitos y los beneficios que obtienen cuando acceden a un préstamo; todo ello con la finalidad de que los ambulantes puedan invertir ese dinero en sus negocios y así crecer como empresarios.
- 6.4.** La Municipalidad Provincial de Trujillo debe crear nuevos mercados populares para poder reubicar a los comerciantes ambulantes y mientras se crean dichos mercados, se debe organizar a los comerciantes por organizaciones para poder asignarles áreas temporales en el cual puedan vender sus productos.
- 6.5.** La Gerencia de Desarrollo Económico Local de la Municipalidad Provincial de Trujillo deben realizar campañas de información sobre temas de formalización, gestión de negocios, marketing y tributación; para que mejoren sus conocimientos administrativos y así puedan crecer empresarialmente.
- 6.6.** La Municipalidad Provincial de Trujillo debe realizar una alianza estratégica con las instituciones educativas, universidades e institutos para realizar capacitaciones sobre educación financiera a los estudiantes para ir

generando conciencia tributaria y a través de ellos se difunda la información hacia el resto de personas con un asesoramiento (en el caso de las universidades e institutos con las carreras de ciencias empresariales) a los comerciantes ambulantes. También debe proponer una ley de acceso para el microempresario, la cual beneficie a los comerciantes ambulantes de negocios pequeños en el pago de tributos para que de esa manera la recaudación de impuestos aumente.

- 6.7.** A futuros investigadores se recomienda realizar estudios explicativos con diseños cuasi experimental donde se aplique un plan de capacitación y asesoramiento empresarial para incrementar la formalización de los comerciantes ambulantes del centro histórico de Trujillo.

## **VII. Propuesta**

Propuesta de un plan de asesoramiento empresarial por parte de una institución creada por la Municipalidad provincial de Trujillo para guiar a que se puedan formalizar los comerciantes ambulantes del centro histórico de Trujillo, año 2018.

### **Fundamentación**

En Trujillo, el comercio ambulatorio ha ido aumentando desmesuradamente en los últimos años generando una preocupación constante en las autoridades para lograr que los comerciantes ambulantes se formalicen y la vez, logren recaudar más impuestos. Por ello, surge la necesidad de crear un plan de trabajo que guíe las actividades planificadas para promocionar y fomentar la concientización de lo beneficioso que es la formalidad para las unidades de negocio.

Esta propuesta se basa de acuerdo al presente estudio y trata de lograr que el comercio ambulatorio en el centro histórico disminuya parcialmente a corto y largo plazo.

A los comerciantes ambulantes se deben asesorarlos para lograr que tomen la decisión de formar parte del sector formal. Por ello con el plan de capacitaciones y este asesoramiento por parte de estudiantes universitarios de carreras como contabilidad y administración, los ambulantes comprenderán su rol en la sociedad ya que irán conociendo de qué manera sus contribuciones aportarán al crecimiento económico, inversión pública para nuevas obras en la sociedad y mejora del PBI. Por consiguiente, el comerciante ambulante se formalizará no por obligación si no por convicción.

### **Objetivo general**

Proponer un plan de asesoramiento empresarial para fomentar la formalización.

### **Objetivos específicos**

Crear un equipo de trabajo capacitado para realizar el asesoramiento a los ambulantes.

Informar a los ambulantes sobre lo beneficioso a corto y largo plazo que trae la formalización.

Informar a los ambulantes sobre los requisitos y el proceso que se lleva a cabo para formar parte del sector formal.

Informar a los ambulantes como sus contribuciones mejorarán a la sociedad.

### **Planificación**

- Reclutar el personal a través de una convocatoria o búsqueda exhaustiva, donde aquellos estudiantes universitarios de carreras como administración y contabilidad que cumplan los requisitos formarán parte del equipo de trabajo.
- Buscar un local que será la sede del asesoramiento gratuito.
- Crear una alianza estratégica con la Gerencia de desarrollo económico Local y la SUNAT, quienes serán el soporte económico, académico y profesional para lograr brindar una asesoría completa
- Realizar ferias relacionados a temas tributarios y de gestión empresarial para que los ambulantes conozcan y mejoren sus conocimientos administrativos para que puedan crecer empresarialmente.
- Elaborar material informativo sobre la formalización de manera física y virtual.
- Crear una página web de fácil comprensión para que aquellos comerciantes ambulantes conozcan los costos que conlleva a ser formal y lo beneficioso que es para su crecimiento como empresarios.

### **Recursos**

**Humanos:** Conformados por el equipo de asesores conocedores de temas tributarios, administrativos; quienes guiarán a crecer empresarialmente a los comerciantes ambulantes. Además de limpieza, que dejará en óptimas condiciones el espacio de trabajo; y sistemas, quienes harán el uso de la tecnología para difundir la información.

**Materiales:** Folletos, afiches, trípticos, volantes, local, material audiovisual y online.

**Infraestructura:** Debido a la alianza estratégica con la municipalidad de Trujillo; esta podría facilitar la adquisición de un ambiente para realizar los asesoramientos.

**Equipos:** Sillas, mesas, Laptops, lapiceros, correctores, lápiz, borradores, papel bond, pizarra, plumones, proyectores, parlantes, impresora, fotocopidora, papel higiénico, ventilador, cámaras de seguridad.

### **Financiamiento**

El monto que se utilizará para llevar a cabo el plan de asesoramiento empresarial será asumido por la Municipalidad Provincial de Trujillo; puesto que esta pequeña institución es un órgano dependiente de este, ya que será creada esta Municipalidad.

## Cronograma de actividades

Tabla 2.1

## Cronograma de actividades

N°	Actividades	Responsables	Participantes	N° horas
1	Creación de la institución pública de asesoramiento llamada "Asesórate pyme"	Municipalidad de Trujillo		
2	Reclutamiento virtual de estudiantes de contabilidad y administración y voluntaries	Municipalidad de Trujillo	Estudiantes universitarios de todas las universidades de las carreras de administración y contabilidad y voluntarios de otras carreras	168
3	Selección del equipo de trabajo, después de haber realizado las entrevistas a los seleccionados	Municipalidad de Trujillo	Estudiantes universitarios de todas las universidades de las carreras de administración y contabilidad y voluntarios de otras carreras	168
4	Creación del plan de trabajo en "Asesórate pyme"	Asesórate pyme		168
5	Invitación al público en general para participar en el plan de capacitaciones	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	120
6	Reparto de trípticos y material informativo relacionado a las capacitaciones	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	120

7	Capacitación N° 1: Tributación empresarial: Introducción, Motivación por parte de un coach, concepto de tributos, regímenes tributarios, Monto de pago de un comerciante formal.	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	3
8	Capacitación N° 2: Formalización empresarial: Introducción, Motivación por parte de un coach, conceptos de formalización, requisitos para formalizarse, beneficios de la formalización.	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	3
9	Capacitación N° 3: Informalidad empresarial: Introducción, Motivación por parte de un coach, conceptos de informalidad, desventajas de la informalidad, cifras económicas de la informalidad, alternativas de solución, identificación de comerciantes informales.	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	3
10	Asesoramiento personalizado a los comerciantes ambulantes informales identificados y seguimiento continuo para su formalización	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	3
11	Capacitación N° 4: Gestión de negocios: Introducción, Motivación por parte de un coach, Concepto de empresa, herramientas	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	3

administrativas, Marketing en los negocios,  
legislación laboral.

12	Cierre de la capacitación: Ceremonia de entrega de certificados a los participantes y compartir.	Asesórate pyme, municipalidad, estudiantes universitarios y voluntarios	Comerciantes ambulantes	5
----	--------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------	-------------------------	---

---

**Nota:** Se aprecia en la tabla, las actividades que se llevaran a cabo las capacitaciones con la finalidad de concientizar, informar y generar una cultura tributaria y empresarial a los comerciantes ambulantes del centro histórico de Trujillo y al público en general. Las responsabilidades están distribuidas entre estudiantes universitarios voluntarios, personal de la Municipalidad provincial de Trujillo y SUNAT, toda la programación está dirigida especialmente a los comerciantes ambulantes y con respecto a los certificados, solo la obtendrán aquellos que hayan participado en todas las capacitaciones y serán entregadas en nombre de la nueva institución de asesoramiento empresarial “Asesórate pyme”.

## VIII. Referencias

- Abusada, R. (22 de agosto del 2017). Insoluble informalidad. El Comercio. Recuperado de:  
<http://elcomercio.pe/opinion/columnistas/insoluble-informalidad-roberto-abusada-salah-noticia-452102>
- Aguirre & Silva (2013). *Evasión Tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013*. Tesis de grado. Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo, Perú. Recuperado de:  
[http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/145/1/AGUIRRE\\_ANICLAUDIA\\_EVASION\\_TRIBUTARIA\\_COMERCIANTES.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/145/1/AGUIRRE_ANICLAUDIA_EVASION_TRIBUTARIA_COMERCIANTES.pdf)
- Arellano, R. (01 de mayo del 2017). *El día del otro trabajo*. El Comercio. Recuperado de:  
<https://elcomercio.pe/opinion/rincon-del-autor/dia-rolando-arellano-417803>
- Cruzado & Remaycuna (2015). *Factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector verduras en el mercado Moshoqueque de la región Lambayeque - Agosto del 2014*. Tesis de grado, Universidad Privada Juan Mejía Baca. Chiclayo, Perú. Recuperado de:  
[http://repositorio.umb.edu.pe/bitstream/UMB/47/1/Cruzado\\_Yesmery\\_y\\_Remaycuna\\_Rosa.pdf](http://repositorio.umb.edu.pe/bitstream/UMB/47/1/Cruzado_Yesmery_y_Remaycuna_Rosa.pdf)
- De Soto, Ghersi, & Ghibellini. (1989). *El otro sendero*. 8ª ed. Editorial Sudamericana.
- Castagnola, G. (26 de febrero del 2016). La verdadera mano negra. El Comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/opinion/columnistas/mano-negra-gianfranco-castagnola-275648>
- Fierro, J. (2010). *Componentes De La Informalidad*, recuperado de:  
<http://javierfierro.files.wordpress.com/2007/09/informalidadcap1.pdf>
- González, (2008). *El comercio informal, situación y problemática: respuestas y propuestas*. Editorial Castillo.
- Hernández, Fernández & Baptista (2014). *Metodología de la Investigación*. 6ta ed. McGRAW-HILL. Educación, México.

Libertad digital, (2010, Noviembre 10). Cronología de las crisis financieras del último siglo.

Recuperado de: <http://www.libertaddigital.com/economia/cronologia-de-las-crisis-financieras-del-ultimo-siglo-1276406696/>

Ley 28976. Licencia de funcionamiento, Lima, Perú. 05 de febrero del 2007.

Loayza (2008). Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú. *Revista Estudios Económicos*, 15, 43-64.

Mendiburu (2016). Factores que propician la informalidad de las pymes y su incidencia en el desarrollo de estas en la provincia de Trujillo, Victor Larco. Tesis de grado. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4579/Tesis%20Maestr%C3%A1%20-%20Angel%20Mendiburu%20Rojas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Michel (2016). *La evolución del comercio informal con la participación de la mujer en la ciudad de la paz*. Tesis de grado. Universidad Mayor de San Andrés. La Paz, Bolivia. Recuperado de: <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/9874/T-2225.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Monroy (2015). *Causas sociales y jurídicas de la informalidad comercial en la provincia de San Román 2012-2014*. Tesis de doctorado. Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Juliaca, Perú. Recuperado de: <http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/293/TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

MPT INFORMA. (23 de febrero del 2016). Reordenamiento del Centro Histórico se intensificará con nuevos agentes. Recuperado de: <http://www.munitrujillo.gob.pe/noticiasmp/categorias/empresarial/reordenamiento-del-centro-historico-se-intensificara-con-nuevos-agentes>

Ordenanza N° 12-97-MTP. Reglamento del Comercio Ambulatorio y Estacionario. Trujillo, Perú. Julio de 1997.

Ordenanza N° 047-2014-MPT. Ordenanza que prohíbe el comercio en la vía pública en el Distrito de Trujillo, Perú. 4 diciembre del 2014.

Quiroz (2011). *Factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en la ciudad de Chepén*. Tesis de grado. Universidad Nacional de Trujillo. Trujillo, Perú.

Recuperado de:

[http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3753/quiroz\\_b.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/3753/quiroz_b.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Sol Tv. (10 de diciembre del 2016). Trujillo: Las cifras del comercio informal en la ciudad.

Recuperado de: <http://soltvperu.com/web/trujillo-las-cifras-del-comercio-informal-en-la-ciudad/>

Taboada (2013), *Factores limitantes de la formalización de los comerciantes del mercado de Rázuri, Ubicado en la cuadra 13, de la prolongación César Vallejo – Trujillo 2013. Tesis de grado, Universidad César Vallejo. Trujillo, Perú.*

Villanueva (2013). *Factores tributarios causantes de la informalidad del sector de comercialización de lubricantes automotriz en Lima metropolitana*. Tesis de grado, Universidad de San Martín de Porres. Lima, Perú. Recuperado de:

[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/652/3/villanueva\\_vm.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/652/3/villanueva_vm.pdf)

# ANEXOS

## IX. Anexos

### Anexo 01 matriz de consistencia

Objetivos	Hipótesis	Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Items
Objetivo general					Factores culturales	Grado de instrucción Falta de conocimientos	1 2, 3, 4, 5, 6, 7
Determinar los factores que limitan, en mayor medida, la formalización del comercio ambulatorio en el Centro Histórico de Trujillo – 2017.					Factores sociales	Empleo Emigración	8, 9 10
Objetivos específicos					Factores económicos	Capital de trabajo Canasta familiar Restricciones financieras	11 12 13, 14, 15
O1: Identificar los factores culturales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo - 2017.	Los factores que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el Centro Histórico de Trujillo en el 2017, en mayor medida son los factores culturales y los factores económicos.	Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio.	Son las causas que incentivan o conducen a los comerciantes a mantenerse al margen de la ley (Fierro, 2010).	Las causas que limitan la formalización de los ambulantes, se medirá a través de una encuesta, cuyo cuestionario elaborado por mí, será dirigido a los ambulantes			
O2: Identificar los factores sociales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo - 2017.							
O3: Identificar los factores económicos del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo - 2017.							
O4: Identificar los factores legales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo – 2017.							
O5: Identificar los factores municipales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo – 2017.							
O6: Proponer estrategias de solución para que los comerciantes ambulantes del centro histórico de Trujillo sean formales ante las autoridades competentes.							
					Factores legales	Trámites burocráticos Excesiva normatividad Cargas tributarias elevadas	16, 17 18 19
					Factor municipal	Participación de la municipalidad	20

## Anexo 02 Instrumento de medición

Cuestionario sobre factores limitantes de la formalización para la investigación de Título “Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo – 2017”.

### Cuestionario

**Introducción:** Esta encuesta tiene como finalidad evaluar e identificar los factores que limitan la formalización de los comerciantes ambulantes.

**Instrucción:** Reciba usted mi cordial saludo, soy alumno de la Universidad Cesar Vallejo de la carrera de Administración. Le agradecería amablemente responder a las siguientes preguntas.

Sexo: M ( ) F ( ) Edad: ....

1. ¿Qué grado de instrucción tiene?
  - a) Ninguno
  - b) Primaria
  - c) Secundaria
  - d) Superior
2. ¿Conoce usted las normas tributarias que regulan el sector comercial en el Trujillo?
  - a) Si
  - b) No
3. ¿Conoce los requisitos y trámites para poder formalizarse?
  - a) Si
  - b) No
4. ¿Conoce los beneficios económicos que brinda el estado al ser formal?
  - a) Si
  - b) No
5. ¿Usted paga alguna contribución o tasa?
  - a) Si
  - b) No

¿Cuál?  
.....
6. ¿Usted tiene pensado ingresar al sector del comercio formal?
  - a) Si
  - b) No
7. ¿Cuál es la razón por la que aún no se ha establecido como comerciante formal?
  - a) Falta de recursos económicos
  - b) Ilegalidad
  - c) Muchos trámites
  - d) Otro ¿Cuál?  
.....
8. ¿Qué lo motivó a iniciar este negocio?
  - a) Desempleo laboral
  - b) Solvencia económica
  - c) Tradición familiar
  - d) Independencia laboral
9. ¿Usted cree que ha aumentado el número de comerciantes ambulantes en los últimos dos años?
  - a) Si
  - b) No
10. Su familia es:
  - a) Originaria de Trujillo
  - b) Vino del área rural
  - c) Vino de otra ciudad

11. ¿Cuál es el ingreso mensual que le genera esta actividad?  
a) 0 a 400                      b) 400 – 800                      c) 800 – 1200                      d) 1200 a más
12. El monto obtenido a través de la venta ¿Es suficiente para cubrir parte de la canasta familiar?  
a) Si                                  b) No
13. ¿Considera usted que la fuente de capital es una restricción financiera para no formalizarse?  
a) Si                                  b) No
14. ¿Usted ha accedido a micro-créditos?  
a) Si                                  b) No  
¿Porque?

.....  
**Si es sí, pase a la pregunta 15**  
**Si es no, pase a la pregunta 16**

15. ¿Tuvo dificultades al acceder al financiamiento solicitado?  
a) Si                                  b) No
16. ¿Usted cree que los trámites de formalización ocupan mucho tiempo y dinero y son muy burocráticos?  
a) Si                                  b) No
17. ¿Considera adecuado que los trámites para poder formalizarse se realice ante diversos organismos?  
a) Si                                  b) No
18. ¿Las normas tributarias de formalización son excesivas?  
a) Si                                  b) No
19. ¿Considera usted que las tasas aplicadas a los impuestos son muy altas e influyen en la informalidad de su negocio?  
a) Si                                  b) No
20. ¿Qué actividades deben realizar las entidades para fomentar la formalización?  
a) Simplificar los impuestos    b) simplificar los trámites    c) Realizar una mayor fiscalización    d) Brindar charlas informativas sobre las normas tributarias

**GRACIAS POR SU PARTICIPACION**

Anexo 03

Constancia de validación

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo, Lita Karina Cervantes Mendoza, titular del DNI. N° 18072325, de profesión Economista, ejerciendo actualmente como DOCENTE TIEMPO COMPLETO, en la Institución UCV

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en CENTRO HISTÓRICO DE TRUJILLO.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems			✓	
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems			✓	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			✓	

En Trujillo, a los 02 días del mes de noviembre del 2017


Firma

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

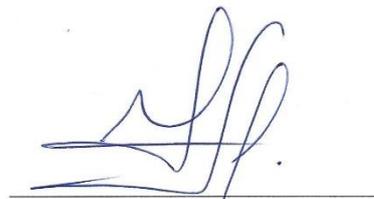
Yo, Luis E. Alejandro Pérez, titular del DNI. N° 18135652, de profesión Economista, ejerciendo actualmente como DTP, en la Institución UCV

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en comercios ambulantes del Centro Histórico.

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de Ítems		✓		
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los Ítems		✓		
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			✓	

En Chimbote, a los 02 días del mes de noviembre del 2017

  
Firma

**CONSTANCIA DE VALIDACIÓN**

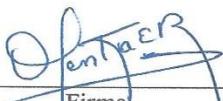
Yo, Olenka Espinoza Rodriguez, titular del  
DNI. N° 18092486, de profesión  
Economista, ejerciendo actualmente  
como Docente de Investigación, en la Institución  
Universidad Cesar Vallejo

Por medio de la presente hago constar que he revisado con fines de Validación del Instrumento (cuestionario), a los efectos de su aplicación al personal que labora en

Luego de hacer las observaciones pertinentes, puedo formular las siguientes apreciaciones.

	DEFICIENTE	ACEPTABLE	BUENO	EXCELENTE
Congruencia de ítems			✓	
Amplitud de contenido			✓	
Redacción de los ítems			✓	
Claridad y precisión			✓	
Pertinencia			✓	

En Trujillo, a los 20 días del mes de Noviembre del  
2017

  
Firma

## **Anexo 04**

### **Ficha Técnica**

Nombre Original: Cuestionario sobre los factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio para la investigación de Título “Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo – 2017””

Autor: Pizán Muñoz, Miguel Adrián

Procedencia: Universidad César Vallejo, Perú – Trujillo

Versión: Original en idioma Español

Administración: Colectiva e individual

Duración: Aproximadamente 5 minutos

Aplicación: Comerciantes ambulantes del centro histórico de Trujillo.

Objetivo: Medir los factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio.

Variables y sus dimensiones:

- Factores limitantes de la formalización del comercio ambulatorio
  - Factores culturales
  - Factores sociales
  - Factores económicos
  - Factores legales
  - Factores municipales

## Anexo 05

Objetivo 1: Identificar los factores culturales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

Tabla 3.1

*Factores culturales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo*

Dimensión	Indicadores	Ítems	N° Encuestados	%		
Factores culturales	Grado de instrucción	Nivel académico de los ambulantes	Ninguno	49	26.20%	
			Primaria	95	50.80%	
			Secundaria	40	21.39%	
			Superior	3	1.60%	
	Falta de conocimientos	Conocimiento sobre las normas tributarias	Si	61	32.62%	
			no	126	67.38%	
		Conocimiento sobre los trámites de formalización	Si	57	30.48%	
			No	130	69.52%	
		Conocimiento sobre los beneficios de la formalización	Si	70	37.43%	
			No	117	62.57%	
		Intención de acceder al comercio formal	Pago de tasas o contribuciones	Si	63	33.69%
				No	124	66.31%
			Causas que impiden la formalización de los ambulantes	Si	85	45.45%
				No	102	54.55%
Falta de recursos económicos	Causas que impiden la formalización de los ambulantes	Falta de recursos económicos	82	43.85%		
		Ilegalidad	23	12.30%		
		Muchos trámites	72	38.50%		
		Otros	10	5.35%		

*Nota:* Elaboración propia

El factor cultural concierne a todas las costumbres o paradigmas que tienen los ambulantes de un sector que limitan su desarrollo como comerciante o empresario, puesto que tienen idealizado de que la calle es de todos y bajo esa premisa justifican por mucho tiempo la actividad que realizan. Además al hablar de cultura, se tiene en cuenta al nivel académico de estos, que tan informado están sobre temas económicos o tributarios y el estilo de vida que llevan como ambulante ya que muchos comerciantes tienen mucho tiempo en la informalidad y están muy cómodos en su zona de confort que no se arriesgan a ser formales debido a la incertidumbre de que les suceda algo en el futuro.

Para calcular esta dimensión de factor cultural se emplearon 7 ítems la cual se observa en la figura 3.1 que el 50.80% de los ambulantes cuenta con un nivel educativo primario, seguido de un 26.20% que manifiesta no haber realizado ningún estudio lo cual significa que no han logrado culminar sus estudios básicos ocasionando así estar desempleados debido a la falta de capacidad y competitividad para laborar en esos empleos. Por otro lado se determinó que la mayoría de ambulantes, en un porcentaje promedio de 66% no tienen conocimiento sobre las normas tributarias, trámites y beneficios de la formalización debido a la indiferencia de estos para conocer los temas, la falta de comprensión para entender todo lo que concierne a tributación y en algunos casos a la falta de información debido a la no difusión sobre estos temas. Sin embargo, un 34% si conocen estos temas tributarios lo cual representa una oportunidad, sin embargo, no tenemos una idea exacta de que tanto conocen.

Además, el 66.31% no pagan un impuesto ya que muchos trabajan algunas horas o no forman parte de alguna asociación, pero el 33.69% si contribuye a través del sisa (Sistema Impositivo al Servicio Ambulatorio), la cual se paga por ocupar el espacio público. Por otra parte, el 45.45% si tienen intención de formar parte del comercio formal pero la falta de recursos económicos, los trámites excesivos y el alto costo de formalización se interpone a que la mayoría no logre cumplir ese objetivo; es por ello de que existen asociaciones de comerciantes ambulantes la cual busca ser reconocida formalmente por la municipalidad puesto que muchos de ellos están inscritos en registros públicos, pagan un impuesto coordinado con la municipalidad y sobretodo cumple con los estándares que rige el reglamento de comercio ambulatorio y estacionario de Trujillo; que son los que facilitan a los ambulantes a que puedan formalizarse ya que formalizarse como asociación resulta ser más económico que formalizarse individualmente.

Objetivo 2: Identificar los factores sociales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

Tabla 3.2

*Factores sociales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo*

Dimensión	Indicadores	Ítems	N° Encuestados	%		
Factores sociales	Empleo	Factores que incitan la creación de un negocio informal	Desempleo laboral	93	49.73%	
			Solvencia económica	50	26.74%	
			Tradición familiar	29	15.51%	
			Independencia laboral	15	8.02%	
	Emigración	Lugar de origen de los comerciantes ambulantes	Aumento de vendedores ambulantes en los últimos años	Si	187	100.00%
				No	0	0.00%
				Originaria de Trujillo	75	40.11%
		Del área rural	76	40.64%		
		De otra ciudad	36	19.25%		

*Nota:* Elaboración propia

Para medir esta dimensión de factor social se emplearon 3 ítems, la cual se resalta que en los últimos años ha existido un aumento considerable de vendedores ambulantes (100%) y esto se debe al desempleo laboral (49.73%) que afronta el país; por ello el 40.64% de los comerciantes son de origen rural y el 19.25% de otra ciudad puesto que viajan a Trujillo en busca de mejores oportunidades; recalcando también que el 40.11% son de Trujillo. Sin embargo debido a la situación de desempleo, el bajo nivel educativo, y la falta de recursos; estos comerciantes se refugian en la venta ambulatoria para poder tener solvencia económica.

Objetivo 3: Identificar los factores económicos del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

Tabla 3.3

*Factores económicos que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo*

Dimensión	Indicadores	Ítems	N° Encuestados	%		
Factores económicos	Capital de trabajo	Monto promedio de ingreso mensual de los comerciantes	0 - 400	32	17.11%	
			400 - 800	85	45.45%	
			800 - 1200	48	25.67%	
			1200 a más	22	11.76%	
	Canasta familiar	Ganancia de las ventas cubren la canasta familiar	Si	110	58.82%	
			No	77	41.18%	
	Restricciones financieras	La fuente de capital es una restricción financiera	Si	105	56.15%	
			No	82	43.85%	
			Acceso a microcréditos	Si	77	41.18%
				No	110	58.82%
Dificultades para obtener financiamiento	Si	77	100%			
	No	0	0%			

*Nota:* Elaboración propia

En la tabla 3.3. Sobre la dimensión de factores económicos, se emplearon 5 ítems; la cual resalta que las ganancias de las ventas de los ambulantes, un 58.82% contestó que si cubren su canasta ya que un 45.45% tienen un ingreso promedio mensual entre S/. 400 a S/. 800 y el 25.67% un ingreso de S/. 800 a S/. 1200, esto puede variar según el giro del negocio. Por ello, un 43.85% no considera a la fuente de capital como una restricción financiera. Por otro lado, del total de ambulantes encuestados, solo el 41.18% si accedió a microcréditos pero todos ellos (100%) tuvieron dificultades para acceder a dicho financiación.

Objetivo 4: Identificar los factores legales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

Tabla 3.4

*Factores legales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo*

Dimensión	Indicadores	Ítems		N° Encuestados	%
Factores legales	Trámites burocráticos	Los trámites de formalización son muy burocráticos	Si	183	97.86%
			No	4	2.14%
		Aceptación de realizar sus trámites ante diversos organismos	Si	11	5.88%
			No	176	94.12%
	Excesiva normatividad	Las normas tributarias son excesivas	Si	187	100%
			No	0	0%
	Cargas tributarias elevadas	Los impuestos son excesivos	Si	187	100%
			No	0	0%

*Nota:* Elaboración propia

Para medir la dimensión de factor legal, se emplearon 4 ítems; la cual resalta que los trámites de formalización son muy burocráticos (97.86%), las normas tributarias son excesivas (100%), los impuesto son excesivos (100%) y que el 94.12% de ambulantes encuestados no aceptan realizar sus trámites ante diversos organismos ya que muchos consideran que es una pérdida de tiempo y dinero.

Objetivo 5: Identificar los factores legales del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo

Tabla 3.5

*Factores legales que limitan la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo*

DIMENSIÓN	INDICADORES	Items	N° encuestados	%	
Factores municipales	Participación de la municipalidad	Actividades que debe realizar la municipalidad	Reducir los impuestos	89	47.59%
			Simplificar los trámites	60	32.09%
			Realizar una mayor fiscalización	18	9.63%
			Brindar charlas informativas sobre las normas tributarias	20	10.70%

*Nota:* Elaboración propia

Para evaluar el factor municipal, se empleó un ítem, de participación de la municipalidad, la cual los comerciantes ambulantes recomiendan que la municipalidad debe reducir los impuestos (47.59%), simplificar los trámites (9.63%) y brindar charlas informativas sobre las normas tributarias (10.70%) para que así ellos puedan tener más facilidades de poder formar parte del sector formal del comercio en Trujillo.

Objetivo General: Determinar los factores que limitan, en mayor medida, la formalización del comercio ambulatorio en el Centro Histórico de Trujillo, año 2018.

<b>Factor cultural</b>	
Grado de instrucción	50.80%
Falta de conocimientos	69.52%
	60.16%
<b>Factor social</b>	
Empleo	49.73%
Emigración	40.64%
	45.19%
<b>Factor económico</b>	
Capital de trabajo	45.45%
Canasta familiar	58.82%
Restricciones financieras	56.15%
	53.47%
<b>Factor legal</b>	
Trámites burocráticos	97.86%
Excesiva normatividad	100.00%
Cargas tributaria elevadas	100.00%
	99.29%
<b>Factor municipal</b>	
Participación de la municipalidad	47.59%

De los datos obtenidos, se determina que los factores que limitan, en mayor medida, la formalización del comercio ambulatorio en el centro histórico de Trujillo fueron el factor cultural (debido a la falta de conocimientos tributarios básicos y al desinterés de estos en aprender nuevas cosas) y el factor legal dado que existen excesivas normas tributaria, que es difícil para los ambulantes aprenderlas, trámites engorrosos que significan una pérdida de tiempo y dinero al momento de la formalización y sobretodo cargas tributarias elevadas pues los ingresos que obtienen los ambulantes en su mayoría alcanza para cubrir su canasta básica y para invertirlo en mercadería, lo cual afecta sus ingresos.

