

**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS,  
CONTABLES Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE ECONOMÍA**



**TESIS**

**“MICROEMPRESAS INFORMALES EN EL MERCADO SAN  
ANTONIO DE CAJAMARCA: Estrategias de formalización 2017”**

**PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE:**

**ECONOMISTA**

**PRESENTADO POR:**

**JIMMY BAUTISTA MANOSALVA**

**ASESOR:**

**Dr. ÁNGEL ABELINO LOZANO CABRERA**

**CAJAMARCA - PERÚ**

**2017**

## DEDICATORIA

*Este trabajo de investigación es dedicado a Dios, quien me dio las fuerzas necesarias para seguir adelante.*

*A mi familia, quienes confiaron en mí, me apoyaron y apoyan en todo momento y etapa de mi vida.*

*A mi novia Brigitte Rodriguez, por estar a mi lado siempre y apoyar en todo momento, por exigirme cada día y por todo el amor que me brinda, gracias por soportarme y amarme tal como soy. Te amo con todo mi corazón.*

## AGRADECIMIENTO

*Al Economista Ángel Lozano Cabrera por ser quien me guió en la elaboración de este trabajo de investigación, por brindarme los conocimientos necesarios para aplicar mis capacidades en el desarrollo del mismo y por ser un amigo incondicional guiándome en cada momento*

## ÍNDICE

DEDICATORIA.....	0
AGRADECIMIENTO.....	2
INTRODUCCIÓN .....	6
CAPÍTULO I:EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN .....	8
1.1. Situación problemática:.....	8
1.2. Selección y delimitación del problema: .....	10
1.3. Definición del problema:.....	11
1.4. Formulación del problema de investigación: .....	12
1.5. Justificación del estudio: .....	14
1.6. Limitaciones de la investigación:.....	15
1.7. Objetivos: .....	15
1.7.1. Objetivo general:.....	15
1.7.2. Objetivos específicos: .....	15
1.8. Hipótesis: .....	16
1.8.1. Formulación de hipótesis: .....	16
1.8.2. Operacionalización de variables .....	17
1.9. Matriz de consistencia.....	18
CAPÍTULO II:MARCO TEÓRICO.....	19
2.1. Antecedentes .....	19
2.2. Bases teóricas.....	25
2.2.1. Enfoques de la informalidad:.....	25
a) El modelo conceptual neo-marxista .....	26
b) El enfoque de los nuevos liberales.....	27
c) El enfoque post- keynesiano .....	28
d) Enfoque del Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (PREALC): .....	28
e) Enfoque alternativo o de economía popular:.....	31
2.2.2. La informalidad:.....	32
a) ¿Qué causa la informalidad? .....	33
b) Tipos de Microempresas: .....	34
2.2.3. Tipos de Empresas según su tamaño:.....	36
a) Informalidad en Perú.....	39

b) Estudios de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico .....	39
2.2.4. Altos costos, procedimientos engorrosos y desconocimiento para la formalización de una microempresa: .....	41
2.2.5. Carga tributaria e informalidad: .....	43
2.2.6. Reducido incentivo del mercado para la formalización: .....	43
2.3. Glosario terminológico:.....	44
CAPÍTULO III:METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN .....	47
3.1. Tipo y nivel de investigación: .....	47
3.2. Objeto de estudio: .....	48
3.4. Unidades de análisis: .....	48
3.5. Diseño de la investigación:.....	49
3.6. Población y muestra:.....	49
3.7. Métodos empleados: .....	50
3.8. Técnicas de recopilación de datos: .....	51
3.9. Técnicas de procesamientos de los datos: .....	52
3.10. Técnicas de análisis e interpretación de resultados .....	52
CAPÍTULO IV:ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	53
4.1. DATOS GENERALES.....	53
4.1.1. Sexo:.....	53
4.1.2. Grado de instrucción .....	54
4.2. CONTENIDO DE LAS VARIABLES .....	55
4.2.1. Obstáculos para la formalizarse .....	55
4.2.2. Costos para formalizar una microempresa .....	57
4.2.3. Procedimientos que dificultan la formalización .....	59
4.2.4. Impuestos que dificultan la formalización .....	60
4.2.5. Clientes que piden comprobantes de compra .....	61
4.2.6. Conocimiento del proceso de formalización .....	63
4.2.7. Tenían empleo antes de formar su negocio .....	64
4.2.8. Institución que traba la formalización.....	65
4.2.9. Beneficios de trabajar de manera informal .....	67
4.2.10. Tiempo en su negocio .....	68
4.2.11. Ingresos promedio mensual .....	69
4.2.12. Decisión de formalizarse .....	71

CAPÍTULO V:ESTRATEGIAS DE FORMALIZACIÓN.....	72
Conclusiones.....	75
Sugerencias .....	77
Referencias .....	79

## INTRODUCCIÓN

La economía informal es un problema al que constantemente se tiene que enfrentar el Estado, ocasionando conflictos económicos, políticos y sociales. La informalidad está basada en la elusión fiscal o del control administrativo, ocasionando problemas a nuestro país, dificultando la recaudación de impuestos y cálculos de los diferentes indicadores económicos; generando inestabilidad laboral y demás desordenes sociales.

La informalidad nace cuando la persona jurídica o natural evade reglamentos sociales, ya sea causado por razones de provecho o simplemente cuando existe asimetría informativa de las obligaciones de la persona (que es rol del Estado), afectando no solo al Estado, sino que los mismos comerciantes salen perjudicados, al establecer negocios que no siguen los lineamientos que se exige.

El problema que genera la permanencia de la informalidad de las microempresas cajamarquinas es ocasionado por las diferencias presentes entre los comerciantes y el Estado; pues el Estado no perdona la evasión fiscal o administrativa, pero tampoco viabiliza las posibilidades de los mismos para poder formalizarse. Este es un problema que será mostrado y estudiado en el trabajo de investigación, para lo cual se busca establecer estrategias de formalización de las microempresas informales.

El estudio se divide en cuatro Capítulos que permiten mostrar la problemática de la informalidad desde una perspectiva de la realidad mundial, descendentemente hasta una perspectiva nacional y específicamente local de la ciudad de Cajamarca, para conocer más a fondo sobre la informalidad de las microempresas del mercado San Antonio de la ciudad de Cajamarca.

En el primer capítulo se ha formulado el problema de investigación, la situación problemática, la selección y delimitación del problema, la definición del problema, la formulación del problema de investigación, la justificación, las limitaciones que se encontraron al desarrollar el estudio, los objetivos, y el planteamiento de la hipótesis.

En el segundo capítulo se ha desarrollado el marco teórico, conformado por los antecedentes del problema, bases teóricas (implica enfoques, causas, consecuencias, análisis de tesis, etc.), además de los términos básicos.

En el tercer capítulo se muestra la metodología utilizada para el desarrollo de la investigación, conformado por el tipo y nivel de investigación, el objeto de estudio, las unidades de análisis, el diseño de la investigación, la población y muestra, métodos empleados, técnicas de recopilación de datos, las técnicas de procesamientos de los datos, las técnicas de análisis e interpretación de resultados; todas ellas necesarias para un adecuado y correcto, entendimiento de los resultados obtenidos.

En el cuarto capítulo se hace el análisis e interpretación de los resultados obtenidos a través de las encuestas realizadas en el mercado San Antonio.

En el quinto y último capítulo se dan plantean estrategias para ayudar a la formalización de las microempresas del Mercado San Antonio; enfocándonos principalmente en la falta de conocimiento del proceso de formalización por parte de los comerciantes, los altos costos por el pago de impuestos, excesivo trámite burocrático y el reducido incentivo del mercado.

Finalmente hacemos referencias a las conclusiones llegadas al culminar la investigación y así poder brindar sugerencias para ser aplicadas y poder mitigar el problema.



## CAPÍTULO I

### EL PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

Hoy en día se puede observar un sin número de conflictos socioeconómicos presentes en la ciudad, a esto sumándole las constantes fallas tanto de Gobierno Regional y Municipal Cajamarquino; se ha creído conveniente hacer un estudio de las microempresas informales del mercado San Antonio en la ciudad de Cajamarca, con el propósito de hallar los factores que influyen en este tipo de mercados, así como también diseñar alternativas que puedan mejorar los problemas sobre la informalidad de las microempresas.

#### 1.1. Situación problemática:

##### **Mercados informales a nivel mundial**

La informalidad es un problema que afecta no sólo a los países pobres, sino también a los países más desarrollados y con mayores ingresos, aunque esto sea en menor proporción.

La informalidad a nivel global es de 17%, siendo los países con ingresos altos pertenecientes a la OCDE, los que tienen el menor porcentaje de informalidad (16%), otros países con altos ingresos (25%), Asia Oriental y Pacífico (32%), Medio Oriente y Norte de África (32%), Asia Meridional (35%), Europa y Asia Central (35%), América Latina y el Caribe (38%), África Subsahariana (40%). (“Ranking del tamaño de la economía informal en America Latina”, 2012)

La informalidad en países desarrollados no es tan marcada. Siendo E.E.U.U. el país con el más bajo porcentaje de informalidad, con solo el 8.6% de su PBI, seguido por Luxemburgo (9%), Japón (11%) y el Reino Unido (12.5%) (“Bolivia con informalidad más alta de la Región”, 2015, párr. 12) esto es debido a que en estos países, existe mayor oportunidades de trabajo, mayores ingresos, mejor control de sus recursos, etc.

Los comerciantes informales definen esta economía como la única forma de ganarse la vida, tomando en cuenta a las personas que trabajan por cuenta propia, fuera de la economía formal y no en la nómina de nadie. La mayoría de ellos viven y trabajan en este sector, no porque sea su deseo o su elección, sino

porque no tienen la oportunidad de ser contratados por un empleador del sector formal a excepción de unas pocas horas o días, sin derecho legal a ser contratado de nuevo.

### **Mercados informales a nivel latinoamericano:**

América Latina, es el segundo continente con mayor informalidad a nivel mundial (38%) después de África con 40%. Además se debe tomar en cuenta que en el continente los países que tienen el mayor porcentaje de informalidad son Bolivia (66%), Panamá (64%), Perú (58%); mientras que los países con menor porcentaje de informalidad son Costa Rica (26%), Argentina (25%) y Chile (19%) (“Ranking del tamaño de la economía informal en America Latina”, 2012)

Hay al menos 130 millones de personas trabajando en condiciones de informalidad. Los datos de la OIT revelan que entre el 20% de la población con mayores ingresos en la región las situaciones de informalidad afectan al 30% de las personas. En cambio, entre el 20% de la población con menos ingresos, 73.4% están en situación de informalidad. (“Bolivia con Informalidad más Alta de la Región”, 2015, párr. 15)

Es urgente implementar políticas que ayuden a solucionar este problema, ya que de nada sirve tener tantos estudios y teorías sobre el tema si es que no se tienen resultados, por lo que se debe ser más realista al momento de aplicar las políticas regulatorias.

### **Mercados informales en Perú:**

En el quinquenio de 2002 – 2007, con la finalidad de encontrar mejores oportunidades laborales, mejor calidad de vida, mayores ingresos, mayor acceso a servicios básicos, educación, etc, muchos peruanos migraron tanto de la sierra a la costa, como del campo a la ciudad (Mendoza, 2010), ocasionando que los sistemas urbanos colapsaran, generando lo que hoy se conoce como mercado informal. Otro motivo para la existencia del sector informal son los elevados costos de formalidad, tanto por el acceso como para la permanencia. Para esto se da el caso en una persona que quiere establecer su propio negocio necesita contratar a un profesional alterno, el cual tenga conocimientos sobre los pasos a

seguir para la formalización y posteriormente dedicar semanas y/o meses a conseguir permisos y licencias de una multitud de oficinas públicas diferentes, además de tener que pagar bajo la mesa a una infinidad de funcionarios corruptos para agilizar el trámite, por lo cual los altos costos de formalización son uno de los factores que más influyen en la informalidad peruana.

### **Mercados informales en Cajamarca:**

En Cajamarca hay muchas calles donde no se puede transitar, las veredas están invadidas por verduleras, triciclos, carretillas, vendedores de helados, gelatinas, ropa y otros, quienes se resisten a formalizarse por desconocimiento del proceso de formalización o para evitar pagos de alquiler, arbitrios, servicios higiénicos, etc. A consecuencia de ello se ha producido un sin número de conflictos producto del desorden, mala ubicación, resistencia a pagos tributarios, entre otros; es por ello que se necesita establecer políticas que ayuden a solucionar el problema de la informalidad en nuestra ciudad.

Cajamarca es una de las ciudades con mayor informalidad a nivel nacional, junto a Huancavelica, Ayacucho y Puno, con más de 89% (INEI, 2016, párr. 4), siendo 11 los mercados informales más relevantes en nuestra ciudad, en los que se encuentran: Mercado San Antonio, Mercado Central, Mercado San Sebastián, Plaza Pecuaria, Parada Santa Rosa (Bomberos), Santa Rosa (Chontapaccha), Mercado de Flores (Avenida la Paz), La Cachina, Santa Apolonia, Mercado Modelo y Malvinas; sumando un aproximado de 8 mil comerciantes informales.

### **1.2. Selección y delimitación del problema:**

Cajamarca atraviesa por una diversidad de cambios económicos y sociales, producto del crecimiento demográfico, urbanización sin industrialización, entre otros factores; esto conlleva a que el rol del gobierno cajamarquino sea más difícil, a lo que se le suma la incapacidad de nuestros gobernantes para regular estos mercados y plantear políticas que contribuyan a la formalización de microempresarios en la ciudad, trae como resultado que haya un gran número de desempleados, los cuales buscan obtener ingresos sin la necesidad de invertir grandes sumas de dinero, por lo cual habiendo aprovechado el dinamismo producido por la actividad minera, establecieron pequeños negocios,

en su mayoría informales, los que no cumplen con las normativas necesarias establecidas por el Estado como las de pagar impuestos, inscripción de su negocio, etc.

Sin duda para muchas microempresas, evadir los altos costos de ser formales es rentable, sin embargo, ello conlleva a serias consecuencias tanto para la ciudad como para ellas mismas. Por esa razón se ha creído conveniente estudiar los problemas de las microempresas informales cajamarquinas, enfocándonos en el mercado San Antonio, para así conocer los diversos componentes y factores que inciden en este tipo de comercialización.

Teniendo en cuenta de que el problema de mercados informales ha sido tratado por algunos especialistas en lo legal, económico y social; nosotros en el presente trabajo tratamos de darle una nueva perspectiva, enfocándonos en la caracterización de este tipo de comercio, para lo cual usaremos una metodología cualitativa que nos permita obtener información exacta de la realidad de este tipo de negocios, enfocándonos en el estudio del Mercado San Antonio de la Ciudad de Cajamarca, para el año 2017.

### **1.3. Definición del problema:**

Para nadie es un secreto la importancia de las microempresas en América Latina, puesto que un elevado número de ellas conforman un segmento fundamental de la economía de estos países. Sin embargo, siguen siendo un sector al que no se ha podido dar una solución integral y por ello siguen dentro de la informalidad.

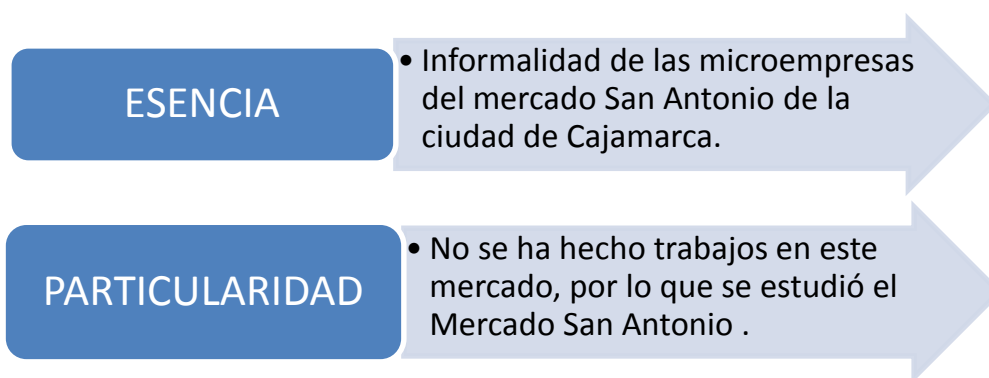
En la actualidad las microempresas en el Perú enfrentan serios obstáculos para penetrar en los mercados internacionales; a pesar de ello, constituyen una fuente importante de generación de puestos de trabajo y es un elemento dinamizador y transformador fundamental de la actividad económica, además del crecimiento y desarrollo del país. Se debe considerar que la actividad económica informal conlleva a los técnicos del INEI a no cuantificar dichas actividades, subestimando los resultados del PBI del país y las regiones del Perú.

INEI (2016) sostiene que

En el año 2014, el 39,5% de las empresas manifiestan que la informalidad es uno de los tres principales factores que limitan el crecimiento de las empresas. Entre otros factores, el 36,7% de empresas respondieron que la demanda es limitada, el 34,8% que existe dificultad para acceder a financiamiento, y el 30,6% la excesiva regulación tributaria. (párr. 1)

Los informales con el fin de lograr ingresos hacen uso de medios ilegales, para así lograr comercializar, producir o manufacturar, sin embargo incumplen con la ley para lograrlo.

### **GRÁFICO 1: Esencia y particularidad:**

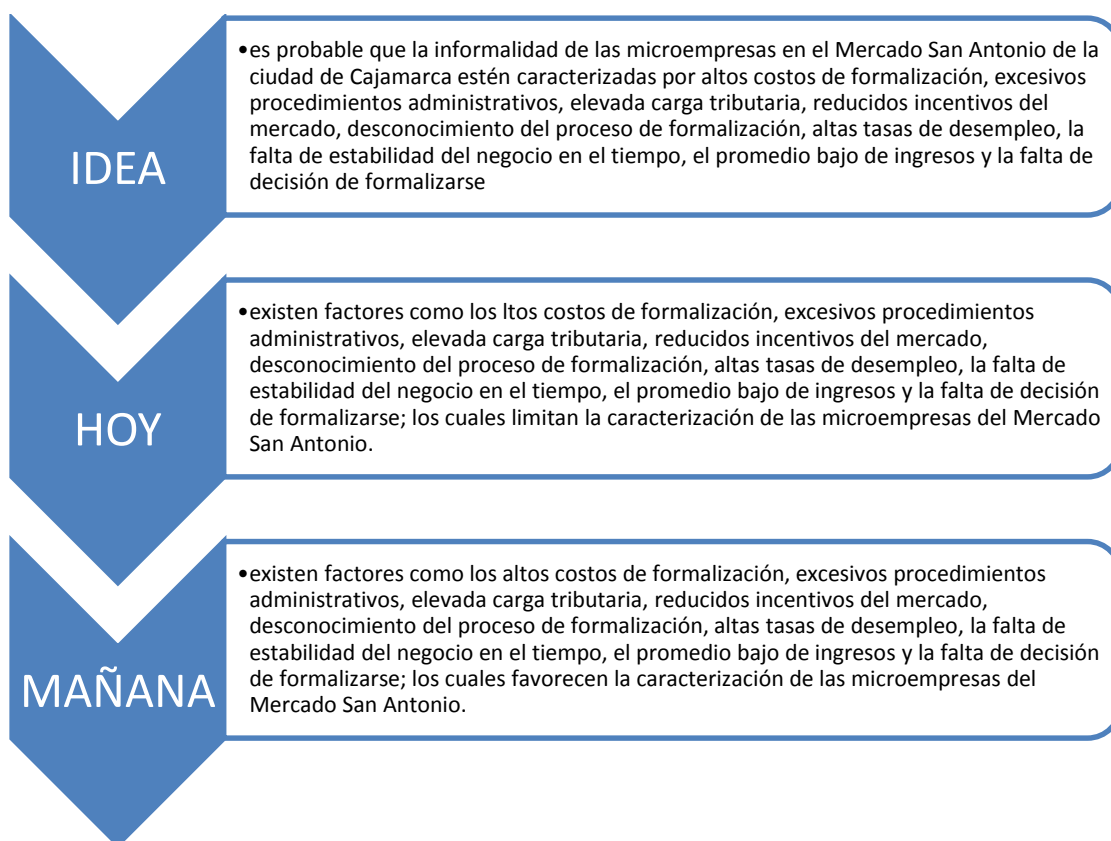


Fuente: elaboración propia

#### **1.4. Formulación del problema de investigación:**

La informalidad es un tema preocupante en todas las economías del mundo en general, y Cajamarca no es ajena a este problema. Como es sabido en Cajamarca, existen una gran cantidad de comerciantes informales, los cuales causan problemas económicos, sociales y legales en la ciudad; por lo que con la finalidad de encontrar soluciones a esta problemática, se hará una caracterización de la informalidad, enfocando nuestro estudio en el Mercado San Antonio de la ciudad de Cajamarca, para el año 2017.

## GRÁFICO 2: ¿Cómo nace la idea?



Fuente: Elaboración propia

En base a lo expuesto, la siguiente interrogante constituye el problema central:

¿Cuáles son los factores que caracterizan a las microempresas informales en el Mercado “San Antonio de la ciudad de Cajamarca, y cuáles son las estrategias para su formalización”?

### **Sistematización del problema:**

¿Cuál es la problemática de las microempresas informales en el mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca?

¿Cuáles son los factores más relevantes que caracterizan a las microempresas informales del mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca?

¿Qué estrategia se puede diseñar para viabilizar la formalización de las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca?

## **1.5. Justificación del estudio:**

### **Justificación**

El Perú es el tercer país con mayor porcentaje de informalidad a nivel Latinoamericano, siendo causado por distintos fenómenos y hechos que contribuyeron a que las personas busquen alternativas que les ayude a obtener ingresos y mejores condiciones laborales; es por ello que la informalidad ha sido un problema abordado por innumerables estudiosos e investigadores, tanto en el campo económico, social como político; por lo que se realizó el presente trabajo investigativo, haciéndose un resumen general de los diferentes enfoques sobre informalidad (enfoque del modelo conceptual neo marxista, enfoque de los nuevos liberales, enfoque post keynesiano, enfoque del programa regional de empleo para américa latina y el caribe, enfoque alternativo o de economía popular), teniendo información teórica relevante que puede ser utilizada como base para posteriores estudios e investigaciones que puedan ayudar a definir con mayor exactitud los nuevos factores que conllevan a explicar este tipo de actividades y tomar las medidas necesarias para afrontarlo, teniéndose un sustento teórico que pueda ayudar a la toma de decisiones al momento de elegir las políticas regulatorias de nuestro país, ya que la informalidad es uno de los mayores obstáculos para el desarrollo del Perú, siendo la evasión fiscal el mayor problema ocasionado por esta actividad.

La precaria situación sobre la que se ha cimentado Cajamarca, ha llevado a una gran parte de la población a valerse de actividades ilícitas como medio de subsistencia como por ejemplo, la comercialización informal. Por lo que es importante analizar este tipo de problemas para comprender que estos negocios afectan directamente al desarrollo de nuestra ciudad, mediante la evasión de impuestos, desorden público, etc. Por lo cual se ha visto en la necesidad de contribuir con un trabajo que pueda mostrar un estudio realista sobre la informalidad, para que así pueda servir a instituciones como Universidades y otros centros de investigación y se tome como base para estudios posteriores sobre el tema. Investigándose este tipo de problema y enfocándonos en el mercado San Antonio de la ciudad de Cajamarca, para así comprobar en qué grado el comercio informal afecta a nuestra sociedad y economía, es por ello que

en la presente investigación se dará algunas soluciones que ayuden a disminuir el problema, identificando factores que caracterizan a las microempresas informales del Mercado San Antonio, para así poder diseñar estrategias que ayuden a la formalización de los mismos.

#### **1.6. Limitaciones de la investigación:**

No se ha presentado dificultades para recopilar información conceptual, sin embargo una de las limitaciones presentadas es que las personas que poseen estos negocios, no son tan asequibles para brindarnos información, además de que por el hecho de sus actividades cotidianas no tienen el tiempo necesario para atender nuestras dudas, a ello se le suma la desconfianza para brindarnos información, mal interpretando nuestras intenciones de estudio.

Por otra parte se ha encontrado como dificultad la falta de estadísticas actualizadas y precisas de las microempresas en el mercado San Antonio, dificultando la selección de la muestra para la aplicación de las encuestas, ya que algunos de los comerciantes estaban formalizados, por lo que no se ha podido obtener el número exacto de microempresarios informales, dificultando su identificación y determinación tanto de la población como de la muestra de dichos comerciantes.

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

##### **1.7.1. Objetivo general:**

Identificar los factores que caracterizan a las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca; con el propósito de diseñar una estrategia de formalización.

##### **1.7.2. Objetivos específicos:**

- Describir la problemática de las microempresas informales del mercado San Antonio en la ciudad de Cajamarca.
- Analizar los factores más relevantes que caracterizan a las microempresas del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca



- Diseñar una estrategia que permita viabilizar la formalización de las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca.

## 1.8. Hipótesis:

### 1.8.1. Formulación de hipótesis:

“Los factores que caracterizan a las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca, están relacionados con: altos costos de formalización, excesivos procedimientos administrativos, elevada carga tributaria, reducidos incentivos del mercado, desconocimiento del proceso de formalización y altas tasas de desempleo, estabilidad del negocio en el tiempo, ingresos promedio, decisión de formalización.”

#### a) Variables de la hipótesis:

$$MYPES\ INFORMALES = f \left\{ \begin{array}{l} \textit{Altos costos de formalización} \\ \textit{Excesivos procedimientos administrativos} \\ \textit{Elevada carga tributaria} \\ \textit{Reducidos incentivos del mercado} \\ \textit{Desconocimiento del proceso de formalización} \\ \textit{Altas tasas de desempleo} \\ \textit{Estabilidad del negocio en el tiempo} \\ \textit{Ingresos promedios} \\ \textit{Decisión de formalización} \end{array} \right.$$

Siendo la definición operacional la siguiente:

## 1.8.2. Operacionalización de variables

### CUADRO 1: OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES

Variable	dimensiones	Indicadores	Índices	Escala
Informalidad de las MYPES	Factores que caracterizan a las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca	<b>altos costos de formalización:</b> son los costos en los que se incurre en todo el proceso de formalizar la empresa	costos elevados	Ordinal
			costos medios	
			costos bajos	
		<b>excesivos procedimientos administrativos:</b> numerosos pasos para la formalización de la empresa	Elaborar la minuta de constitución	Nominal
			Escritura Pública	
			Inscripción en los registros públicos	
			Tramitar el registro único del contribuyente (RUC)	
			Inscribir a los trabajadores en ESSALUD	
			Solicitar permiso, autorización o registro especial	
			Obtener la Autorización del libro de plantillas	
		<b>elevada carga tributaria:</b> son los elevados impuestos que se paga luego de formalizar la empresa	IGV	nominal
			ISC	
			IR	
		<b>reducidos incentivos del mercado:</b> los mercados no incentivan la formalización de los microempresarios	clientes piden boleta	nominal
			clientes no piden boleta	
		<b>Desconocimiento del proceso de formalización:</b> falta de información necesaria para formalizar una empresa	conoce el proceso de formalización de una microempresa	nominal
no conoce el proceso de formalización de una microempresa				
<b>altas tasas de desempleo:</b> cantidad de personas que buscan empleo activamente sin conseguirlo	estaba desempleado antes de tener su negocio	nominal		
	no estaba desempleado antes de tener su negocio			
<b>Estabilidad del negocio en el tiempo:</b> periodo de tiempo que lleva el comerciante realizando sus actividades en el mismo negocio	Menos de un año	Ordinal		
	De 1 a 3 años			
	De 3 a 5 años			
	De 5 a 8 años			
<b>Ingresos promedio:</b> promedio mensual de ingresos percibidos por los comerciantes	Muy altos	Ordinal		
	Altos			
	Promedio			
	Bajos			
	Muy bajos			
<b>Decisión de formalizarse:</b> Decisión que tiene el comerciante para formalizarse en un futuro	Si desea formalizarse	Nominal		
	No desea formalizarse			

FUENTE: elaboración propia.

## 1.9. Matriz de consistencia

### CUADRO 2: MATRIZ DE CONSISTENCIA

MICROEMPRESAS INFORMALES EN LA CIUDAD DE CAJAMARCA: Estrategias de formalización			
PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA
<b>1. Problema principal:</b>	<b>1. Objetivo General:</b>	<p>“Los factores que caracterizan a las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca, están relacionados con: altos costos de formalización, excesivos procedimientos administrativos, elevada carga tributaria, reducidos incentivos del mercado, desconocimiento del proceso de formalización y altas tasas de desempleo, estabilidad del negocio en el tiempo, ingresos promedio, decisión de formalización.”</p>	<b>1. Población:</b>
¿Cuáles son los factores que caracterizan a las microempresas informales en el Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca, y cuáles son las estrategias para su formalización?”	Identificar los factores que caracterizan a las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca; con el propósito de diseñar una estrategia de formalización		La población vendría a estar conformada por los microempresarios que realizan sus actividades en el mercado San Antonio de la ciudad de Cajamarca, los cuales son un número de 350 comerciantes informales.
<b>2. Sistematización del problema:</b>	<b>2. Objetivos Específicos:</b>		<b>2. Tipo de Investigación:</b>
¿Cuál es la problemática de las microempresas informales en el mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca?	Describir la problemática de las microempresas informales del mercado San Antonio en la ciudad de Cajamarca.		De acuerdo a las características de la investigación, ésta sería de tipo aplicada.
			<b>3. Diseño de la investigación:</b>
		Por el hecho de no poseer control sobre las variables, y no poder hacer experimentos con las mismas, sería una investigación de diseño no experimental.	
		<b>4. Unidades de análisis:</b>	
¿Cuáles son los factores más relevantes que caracterizan a las microempresas informales del mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca?	Analizar los factores más relevantes que caracterizan a las microempresas del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca	La investigación es sobre la informalidad de las microempresas informales del mercado San Antonio.	
		<b>5. Objeto de estudio:</b>	
		Los factores que caracterizan a las Microempresas informales del Mercado San Antonio.	
¿Qué estrategia se puede diseñar para viabilizar la formalización de las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca?	Diseñar una estrategia que permita viabilizar la formalización de las microempresas informales del Mercado “San Antonio” de la ciudad de Cajamarca.	<b>6. Campo de estudio:</b> El campo de estudio es la Microeconomía, siendo más específico a la economía informal, al estudiar a las diferentes microempresas informales del mercado San Antonio de Cajamarca.	

FUENTE: elaboración propia.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes

Al interpretar a Sedamano (s.f), en su monografía titulada El Mercado Informal y Demanda en el Perú, nos manifiesta que la informalidad en el Perú, así como el aumento de la participación de la mujer en el mercado de trabajo, hoy en día son fenómenos innegables presentes en muchos aspectos de nuestra realidad cotidiana; siendo la informalidad una actividad aislada e involuntaria, convirtiéndose en fuente de vida estable para un gran número de personas que ven en ella una forma práctica y directa de satisfacer sus necesidades inmediatas.

La actividad informal en nuestra realidad no surge en su totalidad, como la postulan los típicos modelos neoclásicos estructuralistas, señalando que esta aparece principalmente por distorsiones salariales o legales-institucionales en el sector formal-moderno; a la que acude la masa desempleada del país como una alternativa de emergencia. Dando en su trabajo monográfico un marco jurídico y legal de desarrollo empresarial.

Sedamano (s.f)

La ilegalidad del sector informal es una respuesta a la incapacidad del Estado por brindar a los pobres sus aspiraciones básicas y en respuesta actúan por su propia cuenta sin cumplir ciertos requisitos impuestos por la legalidad. No se derivan de un problema social diferente entre clases sino de incapacidad estatal por no proporcionar facilidades a los más pobres para poder surgir dentro de la ley. Cuando se habla de informalidad (comercio ambulante) se piensa inmediatamente en un problema. Esos empresarios y vendedores clandestinos cuyas industrias y negocios no están registrados, no pagan impuestos y no se rigen por las leyes, reglamentos y pactos vigentes, ¿no son, acaso, competidores desleales de las empresas y tiendas que operan en la legalidad, pagando puntualmente sus impuestos? Al evadir sus obligaciones tributarias privan al Estado de recursos necesarios para atender a las necesidades sociales y realizar urgentes obras de infraestructura. (p. 2).

Ortiz (2016), en su tesis *Informalidad y Competitividad en las Microempresas de Productos Lácteos en el Distrito de Bambamarca*, hace un estudio sobre la influencia de la informalidad de las microempresas en la ciudad de Bambamarca, enfatizándose en los productos lácteos de la zona; concluyendo que al momento de establecer un negocio, la mayor parte de los microempresarios desconocen los beneficios que se podrían obtener al formalizar sus microempresas. Ortiz (2016) afirma los informales son “los negocios que no emiten comprobantes de pago y no cuentan con registros de compra y venta” (p. 8). Dando estas características de informalidad a los negocios; también nos dice que las limitantes de la informalidad es que “las microempresas no se han expandido a nuevos mercados, no han diversificado su producto, existe débil capacidad de superación, existe deficiencias en el proceso y producto, no invierten en tecnología y capacitaciones, no se asocian, su infraestructura es deficiente” (Ortiz, 2016, p. 8). Sin embargo se remarca que existen algunas microempresas que se mantienen en el mercado, a pesar de su nivel de competitividad, y su limitado desarrollo.

En el mismo trabajo de investigación se menciona que las microempresas constituyen uno de los pilares fundamentales de la economía peruana ya que, “genera autoempleo, promueva la competitividad y formalización de la economía, redundando en el crecimiento y desarrollo del país, de ahí el interés del Estado en promover a estas pequeñas unidades económicas con capitales pequeños dedicadas a la extracción, transformación, producción o comercialización para que se desarrollen” (Ortiz, 2016, p. 9).

Interpretando a Altamirano (2012), en su tesis *Cultura y Gestión Empresarial en las Microempresas Formales del Sub Sector de Hospedaje en la Ciudad de Cajamarca*, hace un estudio con la finalidad de conocer la cultura organizacional de las Microempresas del sector servicios de hospedaje en Cajamarca, contribuyendo a la mejora de la gestión empresarial de este tipo de negocios. También menciona que las Microempresas deberían practicar la responsabilidad social y una práctica de valores, siendo así más eficaces en su administración y desarrollo interno; siendo esto aplicado en cualquier Microempresa, sea cual sea su tamaño o naturaleza.

Altamirano (2012)

Los administradores o dueños de las microempresas tienen limitaciones para realizar una gestión empresarial adecuada y oportuna, porque su cultura organizacional manifestada en la práctica de valores, creencias y su responsabilidad social no son las más adecuadas, debido a su nivel educativo o porque en la mayoría de los casos practican una administración empírica y rudimentaria, con empleados que no reúnen las condiciones que el caso requiera. (p. 12)

Pudiéndose concluir que los microempresarios cajamarquinos requieren de mayor capacitación para el manejo de sus negocios, siendo estos manejados sin ningún criterio y con casi total desconocimiento de una correcta y eficiente administración empresarial. Altamirano (2012) afirma que “una empresa para convertirse en formal es complicado, pues los procedimientos son largos y costosos, lo que es una barrera para que uno se convierta en formal” (p. 94). Concluyendo que en momentos como estos es cuando se requiere la intervención del Estado, con el objetivo de simplificar, abaratar y agilizar los distintos procedimientos que se requiere para poder trabajar de manera formal, lográndose de esta manera una economía más sólida y un país más competitivo.

Montenegro (2008) en su tesis “Contribución de las Organizaciones no Gubernamentales al Fortalecimiento de la Competitividad de las Microempresas de Cajamarca”, nos dice que las ONGs a través de capacitación en gestión empresarial, asistencia teórica, comercialización y micro créditos, han contribuido a un aumento en la competitividad y formalización de las microempresas cajamarquinas.

Montenegro (2008)

A fines de los ochenta advertimos una política de apoyo a sectores considerados de extrema pobreza, caracterizado por la asistencia e inversión social. Era una manera de ayudar a los pobres a enfrentar su situación dentro de lo que se llamaba la economía popular, solidaria o del trabajo. En la década de los noventa hay un cambio que se manifiesta en el volumen de los recursos y en el enfoque de las instituciones de desarrollo y de fomento, en particular

de los donantes del exterior. Este consistió en que las microempresas pasaron a ser considerados agentes económicos empresariales de menor tamaño y a orientar el crédito como una actividad comercial que debía ser capaz de auto sustentarse con una rentabilidad mínima. Este cambio, en la concepción de la naturaleza de la actividad se planeó para impulsar el desarrollo de un mercado de servicios financieros que operara con un segmento diferenciado de clientes en función de su menor tamaño, pero que también ofreciera una rentabilidad potencial para quien la realice dentro de ciertos parámetros de eficiencia y que son posibles de alcanzar con una política y una tecnología específica. (p. 78)

Por lo que el crédito y el uso de capital de terceros es un hecho primordial para el crecimiento de una microempresa, permitiéndole expandirse y sobresalir en un mercado tan competitivo como el nuestro. En la década de los 90, se empezó a dar un concepto de microempresa. Montenegro (2008) afirma que “Las microempresas habían sido denominadas de diversas formas (sector informal urbano, talleres artesanales, trabajo por cuenta propia, trabajo independiente, pequeños emprendimientos, economía popular, estrategia de sobrevivencia, taller auto gestionado, economía de subsistencia, pequeña producción, trabajo marginal, etc.)” (p. 67). Afirmándonos que de acuerdo al sector donde se produce su aparición y a su origen histórico es que aparecen estas definiciones, siendo elaboradas generalmente por el mundo académico, el Estado y por organizaciones no gubernamentales; trayéndose la aparición de distintos enfoques y estrategias de promoción de este sector. Otra definición que nos brinda es la de una “unidad de pequeña escala que usa tecnologías simples, escaso requerimiento de capital, poca división de trabajo y propiedad de los medios de producción, operan al margen del marco institucional; sin autorización estatal y sin protección legal de los trabajadores” (Montenegro, 2008, p.67).

Villanueva (2013) en su tesis “Factores Tributarios Causantes de la Informalidad del Sector de Comercialización de Lubricantes Automotriz en Lima Metropolitana”, nos hace una interpretación de las causas de la informalidad en el comercio de lubricantes en la ciudad de Lima; explicando que la informalidad es un tema central en el país que no dispone de una estrategia para solucionarla, y cuyo primer paso para establecer una estrategia es conocer las razones que producen la informalidad, siendo las principales razones de informalidad la

presión tributaria, la magnitud de sanciones tributarias y el nivel de complicación de los trámites administrativos y tributarios, cuyas variables son muy similares a las tomadas en este trabajo de investigación.

Villanueva (2013)

La informalidad es la respuesta a una economía muy reglamentada que afecta el desarrollo de las pequeñas empresas y su potencial crecimiento. Esta respuesta es distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva a la pérdida de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección laboral, el acceso al crédito formal y la capacidad de participar en los mercados internacionales. Al tratar de eludir el control del Estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. (p. 4)

Leyendo la tesis titulada “Estrategias para Inducir la Formalidad de la MYPE de la Industria Gráfica – Offset por Medio de Gestión Competitiva”, Santander (2013) nos da un manual con estrategias para hacer frente a este sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos, garantizando que en una economía como la nuestra, trabajando de manera informal, se estaría desaprovechando las grandes ventajas que solo se tendría trabajando de manera formal.

Santander (2013)

El Estado cumple el rol de fomentar la formalización de las MYPE por medio de la simplificación de procedimientos, trámites y reducción de costos; pero la informalidad de la MYPE no se ha reducido considerablemente y deja claro que a manera de secuela se posee problemas sociales como el subempleo y la reducción de la base tributaria. (p. 25)

Mostrando así que el trabajo del Estado no es suficiente para lidiar con un problema tan grande como es la informalidad, por lo cual se espera un trabajo



más arduo, con capacitaciones, promoción de la formalización, reducción de trámites burocráticos, etc.

Morán (2003) en su tesis “La Informalidad en el Proceso de Desarrollo de las Micro y Pequeñas Empresas Textiles y Confecciones de Gamarra Frente a la Normatividad Jurídica Vigente” nos da un alcance sobre el fenómeno social de la informalidad como elemento característico de las micro y pequeñas empresas, enfocándose en el sector textil, además nos dice que la intervención del Estado en la economía puede ser una de las causantes de la informalidad en nuestro país, siendo muy exigente, y hasta abusivo con las políticas que se establecen.

Morán (2003)

Las características del Estado intervencionista que subsidia, protege, impone impuestos selectivos, controla y favorece, impulsa u obstaculiza mediante una frondosa burocracia de licencias, registros, recibos, vistos buenos, copias, duplicados, certificados y constancias que implica un exceso de trámite legal que exige al empresario un costo en tiempo y en dinero, lo cual significa la decisión de operar al margen de esta legalidad, no sacar permisos, licencias, no estar inscritos en registros oficiales, no pagar impuestos, no emitir facturas, en suma, ser informales, y pese a dicha condición, estos informales de extracción migrante, de sectores marginales o populares ha logrado crearse sus propios medios de subsistencia y progreso material; así han logrado establecer sus propios empleos como ambulantes, construyéndose los mercadillos en zonas populosas, sus propias viviendas en pueblos jóvenes y asentamientos humanos, implementando servicios de transporte masivo en dichas zonas, generando y movilizandocapitales significativos en todas estas áreas, inclusive contra la voluntad de los representantes oficiales de los gobiernos de turno. (p. 11)

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1. Enfoques de la informalidad:**

Por lo general los mercados informales son una característica de las familias que trabajan con poco capital y manejan pequeñas cantidades de mercancías, además de no regirse por las normativas ni leyes relativas a las transacciones de bienes y/o servicios en la sociedad. Generalmente en este tipo de mercados se práctica el comercio ambulatorio, el cual es caracterizado porque los vendedores comúnmente se trasladan de un lugar a otro, causando algunos problemas sociales y económicos. Los mercados informales son agrupaciones comerciales que ejercen el comercio de productos generalizados en la vía pública o terrenos (sitio fijo), y que carecen de la más indispensable infraestructura para su funcionamiento adecuado. En el concepto de mercados informales, se encuentra inmerso el concepto de mercado negro, el cual está referido a un subconjunto específico de la economía informal en la que es negociada mercancía de contrabando.

Es un tema de debate, puesto que es bastante injusto para los que tienen que pagar arriendos, y otros costos derivados de la formalidad y legalidad de su negocio, deban competir con quienes no tienen esos costos, y se llevan toda la utilidad.

“Comercio Informal” (s.f.)

Dentro de las ventajas del comercio informal podemos citar lo siguiente:

Precios más bajos que en el comercio formal, posibilidad de regatear el precio, calidad aceptable en los productos, lugar accesible para realizar las compras, se beneficia la población que tiene menos recursos económicos por el costo mínimo de los productos, genera trabajo informal para cualquier persona, da oportunidad de trabajo a personas sin preparación académica. Algunas desventajas del comercio informal son: falta de garantía en los productos y servicios, se pueden encontrar productos robados o piratas, instalaciones inadecuadas, falta de higiene, única forma de pago es el efectivo, el estado no recibe ingresos por impuesto, la población viola las leyes, al cerrarse la industria nacional se crea desempleo, deshumaniza a la sociedad, crea

desorden y hay maltrato psicológico hacia las persona, genera inseguridad ciudadana (párr. 2–3)

### **a) El modelo conceptual neo-marxista**

Razeto (s.f.)

Utilizando los conceptos y métodos del análisis marxista, se ha explicado la informalidad como si se tratara simplemente de una expansión de los fenómenos de "sobrepoblación relativa" y de formación del "ejército industrial de reserva" propios del modo capitalista de producción, que ahora se acentúan en conexión a una supuesta agudización de la crisis del capitalismo periférico. (parr. 19)

Desde un punto de vista más sociológico que económico, diversos investigadores explican el fenómeno en términos de "estrategias de subsistencia" desplegadas por los sectores sociales marginados o excluidos como consecuencia de la implementación de políticas económicas neo-liberales y de libre mercado. Al enfocarlo en estos términos conciben las experiencias de economía popular como una respuesta puramente defensiva de los grupos sociales más desprotegidos, ante situaciones coyunturales críticas, y en consecuencia esperan la reversión de su crecimiento mediante procesos de industrialización y modernización que abran oportunidades de puestos de trabajo formales.

El enfoque marxista se desarrolló en torno a la articulación de modos de producción diversos que permitió entender al sector informal no como residuo atrasado sino como un ingrediente esencial del capitalismo en la periferia.

Las economías sub desarrolladas están integradas por un sector formalmente capitalista, incluido en el sistema internacional al que se articulan una variedad de formas no capitalistas, que operan en términos subordinados y refuncionalizados respecto del modo de producción dominante. Esta articulación nos permite sostener la tasa de ganancia, dada la capacidad de las formas subordinadas para producir bienes y servicios a muy bajo precio, y rebajar los costos de reproducción de la fuerza de trabajo. Así, se logra entre los

trabajadores del sector formal un nivel de subsistencia, con salarios que representan solo una fracción de lo que se paga en los países centrales.

### **b) El enfoque de los nuevos liberales**

Este enfoque nos habla sobre un exceso de intervención del Estado en la sociedad civil, que interfiere con el libre juego de las fuerzas del mercado. Por ese motivo los liberales apoyan la iniciativa y la eficacia empresarial informal, que para ellos se caracterizan por actuar al margen de los registros y de las regulaciones que impone el Estado a la actividad económica.

Los informales al ser liberados de las rigideces oficiales despliegan una flexibilidad de iniciativas para aprovechar las oportunidades y variaciones en la demanda que escapan al sector oficializado.

Cabe mencionar que al leer el estudio “Los Enfoques de la Economía Informal” de Pérez (2009) se dice que el surgimiento de numerosas unidades económicas informales, es la manifestación de una iniciativa empresarial connatural al ser humano y al capitalismo, que se expresa informal y precariamente porque el Estado ha construido una serie de trabas y rigideces burocráticas que impiden su adecuada manifestación; en perspectiva, señala que esta economía emergente abre el camino a una economía de mercado más dinámica. El énfasis del análisis está puesto aquí, más que en el tamaño y características técnicas de las unidades económicas o en sus relaciones dinámicas con el mercado, en el hecho mismo de la informalidad, entendida como carencia de constitución jurídica y de cumplimiento de las obligaciones tributarias. Desde esta óptica se identifica en los elevados costos (en tiempo y dinero) de la formalización y en los beneficios de la ilegalidad, la expansión del fenómeno; pero en base a la observación de que dichos costos y beneficios son posibles solamente para unidades y operaciones de pequeña escala, se destaca la importancia de cambios tanto en las estructuras jurídicas como en la organización de los mercados para hacer posible, mediante adecuados procesos de formalización, el crecimiento del sector y su inserción dinámica en la economía global.

En conclusión la opción informal relaciona costos propios: en la medida en que las regulaciones han sido diseñadas para servir al sector de gran escala, los

informales están muy limitados para acceder a recursos institucionales. De allí que las recomendaciones consecuentes de política, que indican los neoliberales, no se refieren a calificar ni organizar a los informales sino, más bien hacia la contracción presencial de Estado y a la desregularización de la economía.

### **c) El enfoque post- keynesiano**

Este enfoque se funda en la percepción de las economías periféricas como sistemas estructuralmente heterogéneos, producto de su incorporación segmentada en el mercado mundial. Por una parte están las empresas formales que incorporan tecnología de punta y, por otra, hay un abanico heterogéneo de actividades intensivas.

Castillo y Montoro (2010) en su estudio “Política Monetaria en la Presencia de Mercados Informales de trabajo”, mencionan que la heterogeneidad se impone sobre los respectivos mercados de trabajo entendidos, “segmentados”. Mientras en el sector moderno un puesto de trabajo es muy caro, muy productivo y exige alta calificación (la incorporación del trabajador es difícil), en las actividades informales un puesto de trabajo es muy barato y la barrera de ingresos prácticamente no existe.

En este sector los ingresos están por debajo del punto de equilibrio, lo que indica que la competitividad se basa, precisamente en el precio del trabajo, y de la ganancia que corresponde al empresario.

La línea de las recomendaciones apunta ahora a fortalecer la incorporación de tecnología y el incremento de la productividad en las empresas informales.

Los tres enfoques parecen ofrecer bastante lógica y cada uno aporta su cuota de fuerza explicativa.

### **d) Enfoque del Programa Regional de Empleo para América Latina y el Caribe (PREALC):**

Desde un enfoque estructuralista, se ha examinado este fenómeno en manifestación y resultado de una heterogeneidad estructural propia de economías subdesarrolladas o en vías de desarrollo, en la que es posible

distinguir un sector moderno, un sector tradicional y un sector informal urbano. Este lo identifican básicamente con un universo de empresas pequeñas, heterogéneas, con escaso o nulo acceso al capital, a la tecnología, a la capacidad empresarial y a la calificación de la mano de obra. Sus trabajadores formarían parte del excedente de oferta de trabajo urbano, que no logra insertarse en ocupaciones del sector moderno; siendo dicho sector fundamentado en dos situaciones:

- Se manifiesta una segmentación del mercado del trabajo, con escasa transferencia de trabajadores del sector informal al sector moderno, debido a que éste atiende especialmente a la calificación más que al nivel de salario exigido por el trabajador
- Operan sobre distintos mercados, en cuanto las unidades informales aprovechan oportunidades de generar ingresos dentro de mercados que usualmente están dominados por empresas oligopólicas modernas, que dejan ciertos "nichos" o huecos de demanda sin satisfacer. Un ejemplo son los pequeños negocios en barrios populares dominados por un supermercado: el nicho se establece diferenciando el producto y las condiciones de venta.

Sánchez (2013) en su estudio "Enfoques, Conceptos y Metodologías de Medición de la Informalidad Laboral en Colombia" manifiesta que aunque se trate de sectores distintos, existe entre ellos importantes interrelaciones: una suerte de equilibrio en el flujo de comercio de bienes y servicios. Los informales compran al sector moderno bienes de capital (usados), insumos y bienes de consumo, y venden bienes y servicios, no tanto a las empresas (debido a la baja calidad y a la inseguridad en las entregas) sino especialmente a los asalariados del sector moderno.

A partir de tales interrelaciones, los niveles de empleo y de ingreso del sector informal se explicarían por la evolución coyuntural del sector moderno. En cuanto al empleo, su nivel es explicado así: El excedente de oferta de fuerza de trabajo del sector moderno tiene la opción de incorporarse al sector informal o de permanecer cesante en espera de un empleo en el sector moderno. Los

desempleados deciden de acuerdo a los ingresos esperados en una u otra opción.

Esto significa que un aumento del desempleo en el sector moderno aumenta el nivel de empleo en el sector informal, especialmente de los trabajadores menos calificados. Ahora bien, este aumento afecta el ingreso de los trabajadores informales, que estaría determinado en la siguiente forma: Debido a que los "nichos" del mercado son limitados, el ingreso total del sector informal puede considerarse relativamente estable; por consiguiente, el aumento de los informales reduce su ingreso neto medio (el ingreso total del sector es compartido por un número variable de trabajadores). Así, el aumento del desempleo en el sector moderno aumenta el número de informales pero hace disminuir sus ingresos medios. En cambio, si aumentan los salarios del sector moderno, aumentarán también los ingresos del sector informal, que colocan sus ventas preferentemente entre los asalariados. El ingreso total del sector informal será función de los niveles de empleo y de salarios del sector moderno, esto es, de la masa salarial.

Según tal análisis, la evolución del sector informal sería completamente dependiente del sector moderno. Pero estaríamos también ante un sector que tendría una muy fuerte dinámica de expansión: en períodos recesivos y de aumento del desempleo en el sector moderno, aumentaría el número de trabajadores y de unidades económicas informales, mientras que en períodos de crecimiento del producto, del empleo y de los salarios del sector moderno, aumentarían para los informales las oportunidades de mejorar sus ingresos y de consolidar sus unidades económicas. Debido a la segmentación del mercado del trabajo, y por varias razones que no considera el análisis económico pero que son importantes para comprender la dinámica de los procesos sociales (por ejemplo, que el trabajo por cuenta propia proporciona mayor libertad para disponer del propio tiempo, disminuye gastos de transporte, y establece ciertas condiciones subjetivas que llevan a una parte de los informales a permanecer en el sector aunque tengan opciones de reinsertarse en el sector moderno como asalariados, la reabsorción de trabajadores por parte del sector moderno sería menor a la que determinaría la simple comparación de los ingresos esperados en uno y otro sector.

### **e) Enfoque alternativo o de economía popular:**

Este enfoque es apoyado por la ONU (Organización de las Naciones Unidas) y el PNUD (Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo), y hace referencia a las diferentes estrategias de sobrevivencia que son capaces de implementar los pobres para autogenerarse empleo e ingresos, realizando para ello actividades económicas de pequeña escala que sirven para satisfacer sus necesidades ante la inflación y las altas tasas de desempleo. Su principal exponente, Luis Razeto Negliaro, indica que de esta forma los sectores populares constituyen formas alternativas de empresas, creando un modo especial de hacer economía dentro del sistema económico global, a la cual se puede denominar Economía Popular.

Su máximo representante Razeto (s.f.), en su estudio "La Economía Popular o Mal Llamada Informal", nos menciona que el semblante de las más grandes ciudades de todos los países latinoamericanos ha cambiado en los últimos años por la irrupción de un fenómeno social y económico que, si no es nuevo en términos absolutos porque en alguna medida siempre ha existido, lo es por la extensión que ha adquirido: la formación y establecimiento de numerosas pequeñas actividades productivas y comerciales cuyos protagonistas son los grupos sociales empobrecidos de los barrios y poblaciones marginales.

Para referirse a este fenómeno, economistas y sociólogos han acuñado diferentes expresiones: economía informal, pequeña producción popular urbana, economía sumergida, economía invisible, economía de subsistencia, economía popular. No siempre estos diferentes términos aluden exactamente al mismo fenómeno pues establecen diversos "cortes" en la realidad que identifican. Pero todos ellos engloban un universo de iniciativas y experiencias que incluye, al menos, lo siguiente:

- El trabajo por cuenta propia de innumerables trabajadores independientes que producen bienes, prestan servicios o comercializan en pequeña escala, en las casas, calles, plazas, medios de locomoción colectiva, ferias populares y otros lugares de aglomeración humana.



- Las microempresas familiares, unipersonales o de dos o tres socios, que elaboran productos o comercializan en pequeña escala, aprovechando como lugar de trabajo y local de operaciones alguna habitación de la vivienda que se habita o adyacente a ella. En los barrios populares de las grandes ciudades de América Latina el fenómeno de la microempresa ha llegado a ser tan extendido que es normal que exista una de ellas cada cuatro o cinco viviendas.

- Las organizaciones económicas populares, esto es, pequeños grupos o asociaciones de personas y familias que juntan y gestionan en común sus escasos recursos para desarrollar en términos de cooperación y ayuda mutua, actividades generadoras de ingresos o provisionadoras de bienes y servicios que satisfacen necesidades básicas de trabajo, alimentación, salud, educación, vivienda, etc., talleres laborales solidarios, comités de vivienda, comprando juntos centros de abastecimiento comunitario, construyendo juntos huertos familiares, programas comunitarios de desarrollo local, etc., son algunos de los tipos de organizaciones económicas populares más difundidos.

El tamaño relativo de este vasto y heterogéneo universo de actividades económicas populares o informales es distinto en los diferentes países de la región. Pero en todos ellos es muy relevante en cuanto es a través de esta economía popular que un elevado porcentaje de la población tiene la oportunidad de efectuar sus aportaciones y obtener sus retribuciones económicas. Todas las investigaciones realizadas en América Latina coinciden en destacar su relevancia cuantitativa desde el punto de vista del empleo y de la obtención de medios de vida para los sectores más pobres. En algunos casos su participación en la fuerza de trabajo llega a ser incluso mayoritaria. Sin embargo, el tamaño exacto del fenómeno resulta muy difícil de precisar en razón de su propia naturaleza y características.

### **2.2.2. La informalidad:**

La informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en los mercados internacionales. Por tratar de eludir el control del

Estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. Por otra parte, la informalidad induce a las empresas formales a usar en forma más intensiva los recursos menos afectados por el régimen normativo. En los países en desarrollo en particular, esto significa que las empresas formales tienen un uso menos intensivo de mano de obra de la que les correspondería tener de acuerdo a la dotación de recursos del país. Además, el sector informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla. Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad.

#### **a) ¿Qué causa la informalidad?**

Loayza (s.f.)

La informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector – largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo –pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros. En principio, los beneficios de la formalidad son la protección policial frente al crimen y el abuso, el respaldo del sistema judicial para la resolución de conflictos y el cumplimiento de contratos, el acceso a instituciones financieras formales para obtener crédito y diversificar riesgos y, más ampliamente, la posibilidad de expandirse a mercados tanto locales como internacionales. Cuando menos en principio, la pertenencia al sector formal también elimina la posibilidad de tener que pagar sobornos y evita el pago de las multas y tarifas a los cuales suelen estar expuestas las empresas que operan en la informalidad. Por ello, este sector predomina cuando el marco

legal y normativo es opresivo, cuando los servicios ofrecidos por el gobierno no son de gran calidad, y cuando la presencia y control del Estado son débiles.  
(p. 50)

Las causas de la informalidad son diversas, entre ellas, inadecuados esquemas tributarios, rigidez laboral, sobrerregulaciones, falta de institucionalidad, ineficiencia del Estado y altos costos de formalización.

Por lo cual, una estrategia para combatir este problema debe ser multidimensional e integral. Ya que si aspiramos a ser un país miembro de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos), debemos tomar acciones inmediatas para afrontar este flagelo, no hay que olvidar que tenemos la productividad más baja y el mayor costo regulatorio de todos los países.

En términos de impacto económico, la informalidad laboral y empresarial es una limitante para el crecimiento de los agentes económicos y de los países, ya que si bien un trabajador o empresa informal no paga tributos directos e incumplen regulaciones diversas, están fuera de la cadena de valor de la economía sin acceso a diversos derechos básicos, al financiamiento formal, al mercado externo, al mercado de compras estatales y al de las grandes empresas, entre otros. Por ello, la evidencia empírica internacional muestra que países de alta informalidad se caracterizan por un bajo nivel de desarrollo humano.

#### **b) Tipos de Microempresas:**

Las microempresas informales son aquellas empresas que producen o venden bienes o servicios a pequeña escala

Marquez (s.f)

Las microempresas informales son aquellas empresas de pequeña escala que demandan un uso de tecnologías simples a causa de su espacio laboral y de la poca división del trabajo y de la propiedad de los medios de producción. Necesitando de un escaso requerimiento de capital, estas operan al margen del marco institucional, sin permiso y sin protección legal de los trabajadores.

Además tienen la ventaja de tener un fácil acceso a mercados competitivos.  
(parr. 5)

Marquez también hizo una clasificación de estas microempresas, en las que menciona que existen 4 tipos, las cuales giran en torno a factores como el acceso al capital, uso de redes sociales, formalización del negocio y nivel de educación y profesionalización del empresario.

- **Microempresas familiares informales:** son la mayoría de las empresas presentes en el mercado, las cuales trabajan generalmente en un solo local, con poca inversión en maquinaria.

Marquez (s.f.)

Estas microempresas se caracterizan por trabajar al margen de la formalidad, tanto en lo que concierne a licencias municipales como a las obligaciones contables y tributarias. Se trata de microempresas que orientan su producción hacia mercados de bajos ingresos y que funcionan con dos o tres trabajadores. (par. 6)

Siendo estas empresas por lo general administradas por familiares del dueño del negocio. Además se menciona que este tipo de microempresas son las más características en el mercado San Antonio, ya que los comerciantes son dueños y administradores de su propio negocio, siendo ayudado por su esposa, hijos y demás familiares cercanos. Cabe mencionar que según Sedamanos (s.f.) dice que los informales son aquellos cuyo negocios e industrias “no están registrados, no pagan impuestos y no se rigen por las leyes, reglamentos y pactos vigentes” (p. 2); por lo tanto, para que una empresa sea considerada formal, debería contar con todos los requisitos exigidos por las normas del Estado, ya que de faltarle algún requisito, no sería considerada una empresa formal. Un caso parecido es el ocurrido en el mercado San Antonio, ya que dicho mercado cuenta con licencia municipal como un conglomerado, sin embargo la mayoría de los comerciantes no cuentan con los permisos correspondientes o solo se encuentran parcialmente formalizados, por lo que al no concluir su proceso de formalización, siguen siendo considerados microempresarios informales.

- **Microempresas familiares con acceso a crédito formal:** normalmente funcionan con cinco trabajadores, de los cuales dos de ellos suelen ser familiares del dueño. Tienen un mayor acceso al crédito formal tanto al inicio del negocio como al final de este, lo cual es probable que tenga relación con los mayores ingresos y utilidades percibidas. Marquez (s.f) afirma que “la mayoría de ellas funcionan como microempresas formales y son conducidas por personas con un nivel educativo relativamente más alto que el de las microempresas familiares informales. (parr. 8)

- **Microempresas con alta inversión conducidas por un profesional:** son aquellas que ya usan maquinarias un poco más modernas que las dos anteriores y emplean mano de obra asalariada no familiar. Marquez (s.f.) menciona que en estas empresas el empresario “tiene alta capacidad empresarial, quien cuenta con educación de nivel superior o ha seguido alguna carrera que lo capacita en la gestión y la administración del negocio” (parr. 9).

- **Microempresas familiares con participación de hijo profesional:** son conducidas por personas de mayor edad y tienen un perfil económico semejante al del primer tipo de empresas. Sin embargo, Marquez (s.f.), afirma que hay tres diferencias importantes “menor inversión de capital, acceso a mercados de sectores sociales de mayores ingresos y un nivel de planificación algo mayor en la gestión de la empresa” (parr. 10).

### **2.2.3. Tipos de Empresas según su tamaño:**

- **Microempresa:** son aquellas que poseen hasta 10 trabajadores y generalmente son de propiedad individual, su dueño suele trabajar en esta y su facturación es bien reducida. Sus ventas anuales tienen un monto máximo de 150 UIT. No tienen gran incidencia en el mercado, tienen pocos equipos y la fabricación es casi artesanal.

Existen tres tipos de Microempresas: de sobrevivencia, de tipo medio o de promoción y de desarrollo. Cuyas diferencias se muestran en el siguiente cuadro:

### CUADRO 3: Tipología De Microempresas Según Nivel De Ventas

Microempresa de:	Tipología Propuesta según nivel de ventas		Tipología Propuesta según nivel de ventas	
	Nivel de Ventas Anuales		Nivel de Ventas Mensuales	
	UIT*	Nuevos Soles	UIT*	Nuevos Soles
Sobrevivencia	Hasta 12 UIT	Hasta 41 400	Hasta 1 UIT	Hasta 3 450
Tipo medio o de promoción	Más de 12 a 60 UIT	Más de 41 400 a 207 000	Más de 1 a 5 UIT	Más de 3 450 a 17 250
Desarrollo	Más de 60 a 150 UIT	Más de 207 000 a 517 500	Más de 5 a 12,5 UIT	Más de 17 250 a 43 125

Fuente: tomado de MTPE (2015). La Microempresa: Una Propuesta Tipológica Y Ejercicio De Aplicación En Lima Sur. P. 40

- **Pequeñas empresas:** poseen entre 11 y 49 trabajadores, tienen como objetivo ser rentables e independientes, no poseen una elevada especialización en el trabajo, su actividad no es intensiva en capital y sus recursos financieros son limitados. Sus ventas anuales tienen un monto máximo de 1700 UIT.

A continuación se muestra un cuadro con el número de MYPES tanto formales como Informales.

### CUADRO 4: N° De Mypes según su formalidad:

	N° de empresas formales	N° de empresas informales	Total
<b>Micro</b>	622209	1855075	2477284
<b>Pequeña</b>	25938	15395	41333

Fuente: Tomado de Altamirano, A. (2012). Cultura Organizacional y Gestión Empresarial en las Microempresas Formales del Sub Sector Servicios de Hospedaje en la Ciudad de Cajamarca p. 93

Como pudo observarse, hay una gran diferencia entre una micro empresa y una pequeña empresa, tanto en el número de trabajadores como en sus ventas anuales; a continuación se muestra un cuadro con un resumen de las principales diferencias o similitudes entre ambos tipos de empresas:

## CUADRO 5: COMPARACIÓN ENTRE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA:

RÉGIMEN LABORAL ESPECIAL DE LA MYPE – CUADRO COMPARATIVO		
DERECHO	MICROEMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Remuneración	RMV (S/.850).	RMV (S/.850).
	Con acuerdo del CNT podrá ser menor.	
Jornada de Trabajo	8 horas.	8 horas.
Horario de Trabajo	Normativa RLC.	Normativa RLC.
	Horario nocturno: No se aplicará la sobretasa del 35%.	Horario nocturno: No se aplicará la sobretasa del 35%.
Trabajo en Sobretiempo	Normativa RLC.	Normativa RLC.
Descanso Semanal	Normativa RLC.	Normativa RLC.
Descanso Vacacional	15 días calendario de descanso por cada año completo de servicios.	15 días calendario de descanso por cada año completo de servicios.
	Puede reducirse a 7 días, recibiendo la respectiva compensación económica.	Puede reducirse a 7 días, recibiendo la respectiva compensación económica.
Descanso en Días Feriados	Descanso semanal y en días feriados	Descanso semanal y en días feriados
Indemnización por Despido Injustificado	10 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de 90 remuneraciones diarias.	20 remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de 120 remuneraciones diarias.
S.C.T.R.	No les corresponde.	De acuerdo a lo dispuesto en la Ley N° 26790.
Seguro de Vida	No les corresponde.	De acuerdo a lo dispuesto en el Decreto Legislativo N° 688.
Derechos Colectivos	No les corresponde.	Normativa RLC.
Participación en las Utilidades	No les corresponde.	De acuerdo a lo dispuesto en el Decreto Legislativo N° 892.
C.T.S.	No les corresponde.	15 remuneraciones diarias por año completo de servicios, hasta alcanzar un máximo de 90 remuneraciones diarias.
Gratificaciones de Fiestas Patrias y Navidad	No les corresponde.	El monto de las gratificaciones es equivalente a media remuneración cada una.
Aseguramiento en Salud	Los trabajadores y conductores serán (carácter obligatorio) afiliados al Régimen Semicontributivo del SIS (SIS Microempresa).	Los trabajadores serán (carácter obligatorio) asegurados obligatorios de ESSALUD.
Sistema de Pensiones	Los trabajadores y conductores podrán (carácter voluntario) afiliarse al SNP (ONP) o al SPP (AFP).	Los trabajadores deberán (carácter obligatorio) afiliarse al SNP (ONP) o al SPP (AFP).
	Aquellos que no se encuentran afiliados o sean beneficiarios de algún régimen previsional, podrán optar por el Sistema de Pensiones Sociales (SPS).	
	El SPS es de carácter obligatorio para los trabajadores y conductores de la microempresa que no superen los cuarenta (40) años de edad y es de carácter facultativo para aquellos que tengan más de cuarenta (40) años de edad.	

Fuente: SUNAT. Régimen Laboral de la Micro y Pequeña Empresa. Recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/regimenLaboral.html>

- **Medianas empresas:** son aquellas que poseen entre 50 y 250 trabajadores, suelen tener áreas cuyas funciones y responsabilidades están delimitadas, comúnmente, tienen sindicato.
- **Grandes empresas:** son aquellas que tienen más de 250 trabajadores, generalmente tienen instalaciones propias, sus ventas son muy elevadas y sus trabajadores están sindicalizados. Además, estas empresas tienen posibilidades de acceder a préstamos y créditos importantes.

## a) Informalidad en Perú

### GRÁFICO 3: PORCENTAJE DE TRABAJADORES INFORMALES



Fuente: Elaboración propia, tomando datos de: INEI, s.f. La Informalidad y la Fuerza de Trabajo, cap. 5. p. 107. Recuperados de [http://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1397/index.html](http://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1397/index.html)

Como se pudo observar, la informalidad aumentó para el 2015 en 0.4% con respecto al año anterior (de 72.8% a 73.2%), lo que implica que más de 11 millones 600 mil trabajadores no tengan acceso actualmente a derechos laborales fundamentales como, por ejemplo, a seguridad social (gratificaciones, vacaciones, protección contra el desempleo, seguro de salud, sistema de pensiones) entre otros; cambiándose la tendencia decreciente que se ha tenido en los últimos 6 años

Este ligero incremento quiebra la tendencia decreciente y consecutiva de la tasa de informalidad laboral que inició el 2008.

El fenómeno de la informalidad es multidimensional y complejo, afectando a todas las actividades económicas en el país, siendo afectadas algunas con mayor incidencia que otras.

## b) Estudios de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico

Se ha tomado en cuenta dos estudios fundamentales hechos por la OCDE, titulados Estudio Multidimensional del Perú, contando con dos volúmenes, siendo el primero publicado en 2015 y el segundo volumen en 2016.



Interpretando al Estudio Multidimensional del Perú de OCDE (2015), nos dice que hay un freno tanto para la calidad de trabajo como para productividad laboral en nuestro país; siendo las condiciones laborales muy precarias, agravadas por importantes desigualdades por cuestiones de género y origen socioeconómico; siendo la informalidad una constante en el también segmentado mercado de trabajo de nuestro país.

#### OCDE (2015)

Tanto la informalidad como las condiciones laborales se distinguen por una marcada desigualdad. Los más afectados son los jóvenes con poca formación de las zonas rurales, mientras que tener educación superior reduce de forma sustancial la probabilidad de engrosar las filas de los trabajadores informales. En el Perú resulta más probable entrar en el mercado de trabajo mediante un trabajo informal que mediante uno formal, siendo a su vez más probable que los trabajadores informales se conviertan en desempleados. Las complejas y engorrosas regulaciones laborales, los altos costos no salariales y las deficiencias educativas y de las políticas activas de trabajo son factores que explican estos malos resultados (p. 5)

Interpretando al “Estudio Multidimensional del Perú” de la OCDE (2016), menciona que la informalidad va de la mano con la vulnerabilidad económica, ya que del 70% de trabajadores informales en el país, el 80% de ellos trabajan en sectores de baja productividad, perteneciendo a la llamada “clase vulnerable”, siendo difícil el acceso a un trabajo formal para los jóvenes, mujeres, trabajadores en zonas rurales y para aquellos con baja educación.

#### OCDE (2016)

Para reducir los altos niveles de informalidad actuales, el Perú debe implementar un paquete integral de intervenciones laborales, tributarias y de protección social, acompañadas de políticas de desarrollo productivo. En primer lugar, el efecto de la informalidad sobre las condiciones de trabajo debe ser mitigado, sin reforzar los incentivos para permanecer en la informalidad o para moverse hacia la informalidad. Esto abarca mecanismos tales como integrar los regímenes de salud existentes y expandir aquel régimen único

progresivamente a todos los ciudadanos, así como extender las pensiones no contributivas para gradualmente buscar la cobertura universal. En segundo lugar, fortalecer los sistemas de inspección y supervisión, reducir los costos de la contratación formal y comunicar más efectivamente los beneficios de la formalización, lo que debería contribuir a reducir la informalidad. En tercer lugar, para fomentar la formalización de las firmas, el Perú debe simplificar los regímenes tributarios, reducir los costos administrativos y los costos fijos vinculados a la formalidad. Finalmente, para facilitar la creación de oportunidades de trabajo formal, el Perú debe unir sus esfuerzos de formalización a una amplia estrategia de diversificación productiva, dirigida a la creación de empleos formales y de mejor calidad. En este contexto, aumentar y mejorar los niveles de competencias, así como cerrar las brechas existentes, será crucial para el Perú. (p. 5)

#### **2.2.4. Altos costos, procedimientos engorrosos y desconocimiento para la formalización de una microempresa:**

Cusato y Rodriguez (2006)

El Perú tiene la quinta economía más informal del mundo. Siendo los trabajadores informales aquellos que no trabajan para una empresa formal con RUC, no pagan Impuesto a la Renta, no están en planilla, no tienen vacaciones, no tienen CTS, no acceden a ESSALUD, no están afiliados a un sistema de pensiones, etc. En este contexto, uno de los principales problemas que enfrentan las empresas nuevas e informales es el elevado costo que tiene que pagar cualquier empresario cuando decide formalizarse. (p. 1)

Los trámites, el tiempo y los costos de formalización de una empresa modelo están definidos a partir de:

## CUADRO 6: PROCEDIMIENTOS PARA FORMAR UNA EMPRESA

PROCEDIMIENTOS PARA FORMAR UNA EMPRESA			
Paso	Detalles	Costo (S/.)	Tiempo (días)
1. Estatutos y Minuta	Servicio gratuito PRODAME	0	1
2. Escritura Pública en Notaría	Convenio de Cooperación con Notarios (tarifa social)	200	3
3. SUNARP:	1) Búsqueda de Nombre de Emp. 2) Reserva de Nombre 3) Inscripción registro mercantil	?	?
	1.08% UIT 0.3% del valor del cap. social	?	25
4. SUNAT	Comprobantes de pago	0	1
Essalud	Registro de Trabajadores depend.	0	1
5. Permisos Especiales	Registros administrativas y Autorizaciones sectoriales	125	25
6. Autorización Libro de Planillas	Aprobación del 1er libro de planillas por parte de MTPS 0.3% UIT X 100 hojas	?	4
7. Licencia Municipal de Funcionamiento	Requerimientos específicos	232.47	30
8. Notaría: Legalización Libros contables		140	1
<b>Total</b>		<b>?</b>	<b>90</b>

Fuente: Cusato y Rodríguez (2006). El Costo de Formalizar una Microempresa en Perú p.2

Los costos para la formalización de una Microempresa son elevados, y al ser el procedimiento muy engorroso y la cantidad de días necesarios para la formalización de la misma abismal, desincentivan al microempresario, y buscan una alternativa que supla este largo y costoso proceso, por lo cual se decide trabajar de manera informal.

Semanario Comex Perú (s.f.)

Entre los principales motivos por los cuales la informalidad se vuelve más “atractiva” podemos destacar que la formalidad en el empleo en nuestro país es costosa y difícil de financiar para la mayoría de los trabajadores y empresas (debido a la poca flexibilidad y los altos costos de despido), además de los complejos requisitos que existen para la formalización y la falta de información y conocimiento sobre ellos. Adicionalmente, según la OIT, los altos impuestos y aportes a la seguridad social, la falta de capital propio y la negación de créditos por falta de garantías o elevadas tasas de interés, así como los insuficientes programas de apoyo al emprendimiento, hacen que la mayoría de los empresarios limeños vivan en la informalidad por “necesidad”. (parr. 4)

### **2.2.5. Carga tributaria e informalidad:**

Kuczynski (2015)

La micro y pequeñas empresas (mypes) deben tener un régimen tributario especial, de modo que paguen 10% y no 28% de Impuesto a la Renta (IR). Solo así, un mayor número de ellas podrán formalizarse, de modo que más trabajadores podrán acceder a un puesto de labores con los beneficios correspondientes (vacaciones, gratificaciones, CTS, entre otros). (parr. 1)

Las MYPES deben tener un régimen especial laboral para que un mayor número de estas unidades productivas sean formales. Remarcando que las MYPES tienen muchas dificultades para formalizarse; primero porque la carga tributaria es alta, además de los papeleos complejos para hacerlo. Además nos menciona que mientras más MYPES estén formalizadas, más oportunidad habrá de conseguir trabajo con mejor remuneración, tomando como ejemplo a Ica, donde cada cierto tiempo las empresas se disputan a los trabajadores, de modo que ellos van donde mejor les paguen, inclusive por encima del sueldo mínimo.

### **2.2.6. Reducido incentivo del mercado para la formalización:**

Semanario Comex Perú (s.f.)

Al parecer, nos estamos acostumbrando a convivir con la informalidad, lo que resulta extremadamente negativo si tenemos metas y objetivos trazados en materia de competitividad. Deberíamos ser visionarios y apuntar a los niveles de desarrollo de la Organización para la Cooperación y Desarrollo Económico (OECD, por sus siglas en inglés), con el objetivo estratégico de entrar a dicha organización. Asimismo, el Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, deberían reconocer la heterogeneidad de nuestra economía informal y diseñar políticas eficientes que faciliten la transición hacia la formalidad y marcos legales atractivos, para lograr explotar el gran potencial de desarrollo de las pequeñas empresas. (parr. 7)

Para iniciar una verdadera reforma, el desempleo y la informalidad son los obstáculos principales, a lo que le sumamos que el mercado laboral en nuestro país es un problema complejo, por lo que la pérdida de eficiencia se están

volviendo más significativas, así como los menores niveles de rentabilidad del empresariado. El alto costo de oportunidad de pasar de un sistema informal a uno formal implica también que los desempleados, muy probablemente, prefieran la informalidad antes que participar en el mercado buscando empleos adecuados. Entre los esfuerzos que se realizan para superar la desaceleración, no podemos pasar por alto estos aspectos.

### 2.3. Glosario terminológico:

- **Beneficio:** resultado de la diferencia de gastos e ingresos derivados de una actividad económica, si los gastos son mayores se producirán pérdidas. Sabino 2007 (p.30)
- **Bienes:** son objetos útiles, provechosos o agradables que proporcionan a quienes lo consumen un cierto valor de uso o utilidad. Sabino 2007 (p.31)
- **Capitalismo:** es el sistema económico fundado en el capital como relación social básica de producción. En el capitalismo los individuos privados y las empresas, empleando trabajadores asalariados, llevan a cabo la producción y el intercambio de bienes o de servicios, con el propósito de producir y acumular ganancias u otro beneficio de interés propio. Sabino 2007 (p.42)
- **Consumidor:** es el demandante de los bienes finales que se ofrecen en el mercado y, por lo tanto, quienes seleccionan entre los mismos cuáles habrá de comprar. Sabino 2007 (p.57).
- **Consumo:** Indica el proceso de adquisición de bienes y servicios, así como también la cantidad que se gasta de cada uno de ellos. Sabino 2007 (p.57)

- **Demanda:** cantidad de una mercancía que los consumidores desean y pueden comprar a un precio dado en un determinado momento. Sabino 2007 (p.73).
- **Economía:** estudia como las sociedades utilizan recursos escasos para producir bienes valiosos y distribuirlos entre diferentes personas. Nordhaus 2006 (p.709).
- **Especialización:** concentración de la producción en aquellas líneas o productos en los que el individuo o la firma tiene algunas ventajas, ya sean estas naturales o adquiridas. Sabino 2007 (p.104)
- **Insumo:** cualquiera de los factores de producción que intervienen en la creación de un producto. Sabino 2007 (p.136).
- **Mercado:** acuerdo por el cual compradores y vendedores interactúan para determinar los precios y cantidades de un bien. Nordhaus 2006 (p.710).
- **Modelo económico:** llamase modelo a un sistema de conceptos relacionados que permiten representar abstractamente los hechos que se pretende conocer y explicar. Sabino 2007 (p.164).
- **Oferta:** cantidad de una mercancía o servicio que entra en el mercado a un precio dado en un momento determinado. Sabino 2007 (p.175).
- **País en desarrollo:** país con un ingreso Per cápita muy por debajo del o los países desarrollados. Nordhaus 2006 (p.718).
- **Producción:** cualquier actividad que sirve para crear, fabricar o elaborar bienes y servicios. Sabino 2007 (p.195).
- **Productividad:** termino que se refiere a la proporción entre el producto y el insumo. Nordhaus 2006 (p.719).

- **Producto:** es todo aquello que ha sido producido. Sabino 2007(p.197).
- **Sector económico:** conjunto de áreas homogéneas y entes pertenecientes a una actividad económica. Nordhaus 2006 (p.782).
- **Servicios:** es un conjunto de actividades que buscan responder a las necesidades de un cliente o de alguna persona común. Sabino 2007 (p.200 )

## CAPÍTULO III

### METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

A continuación se hace una presentación del proceso metodológico empleado para la realización del estudio; en el cual incluimos el tipo y nivel de investigación, objeto de estudio, unidades de análisis, diseño de la investigación, población y muestra, métodos empleados, técnicas de recopilación de datos, técnicas de procesamiento de datos y las técnicas de análisis e interpretación de resultados.

Al respecto, Leguía (2017) menciona que el marco metodológico es el encargado de revisar los procesos que se emplean para realizar la investigación, analizando las herramientas de estudio que se van a emplear para solucionar el problema, además de los pasos a seguir, en los que se incluya una serie de métodos para poder saber cómo proseguir con la investigación.

Tomando en cuenta lo mencionado, el marco metodológico tiene fundamentalmente el objetivo de incluir dentro de la investigación los métodos e instrumentos empleados en la realización del trabajo, los cuales brindan una información detallada y precisa de la realización de la investigación, proporcionando al lector una información detallada y precisa.

#### **3.1. Tipo y nivel de investigación:**

El tipo de investigación utilizada en este trabajo es aplicada, ya que los resultados obtenidos en el desarrollo de la investigación pueden ser aplicados a corto plazo para poder ayudar a los microempresarios informales a conocer los factores que caracterizan a este tipo de comercio, y así establecer medidas que ayuden a contribuir con la formalización de sus negocios.

De acuerdo a Medina (2017), el principal objetivo de la investigación aplicada “se basa en resolver problemas prácticos, con un margen de generalización limitado. De este modo genera pocos aportes al conocimiento científico desde un punto de vista teórico” (parr. 13). La autora hace referencia a que la investigación aplicada tiene como característica principal la aplicación, utilización y consecuencias prácticas del conocimiento, por lo que busca conocer para poder construir, hacer, actuar, etc.



- a. **Exploratoria:** La información primaria necesaria ha sido generada a través de encuestas, pues se ha realizado un conjunto de preguntas a una muestra representativa de la población de pequeños microempresarios del Mercado San Antonio. Es un proceso a través del cual se consigue datos que constituirán aportes estadísticos valiosos y son utilizadas para los fines de la investigación.
- b. **Descriptiva:** La investigación está orientada a describir y orientar los hechos, elementos, factores o fenómenos tal y como han sido observados y acopiados. Además intenta identificar los factores que caracterizan a las microempresas del mercado San Antonio en la ciudad de Cajamarca; así mismo es de relación asociativa, porque considera 9 factores importantes que limitan la formalidad de este tipo de empresa en la ciudad en estudio.
- c. **Transversal:** Porque la información fue levantada en el año 2017, es decir, se analizará lo que ocurre en la actualidad con relación a la informalidad.
- d. **Bibliográfica:** Porque se acude a información bibliográfica, como textos, reglamentos ya establecidos y estadísticas, los cuales sirven como base para el desarrollo de la presente investigación

### **3.2. Objeto de estudio:**

Los factores que caracterizan a las Microempresas informales del Mercado San Antonio.

### **3.3. Campo de estudio:**

El campo de estudio es la Microeconomía, siendo más específico a la economía informal, al estudiar a las diferentes microempresas informales del mercado San Antonio de Cajamarca.

### **3.4. Unidades de análisis:**

Las microempresas informales del mercado San Antonio.

### 3.5. Diseño de la investigación:

- **Diseño no experimental:** Es conocida también como investigación Ex Post Facto (después de ocurrido los hechos), debido a que no se posee control sobre las variables independientes, basándose fundamentalmente en la observación de los fenómenos tal y como sucedieron en su contexto natural para poder ser analizados con posterioridad. Según Hernández, Fernández y Baptista (2010), la investigación no experimental es un “estudio que se realiza sin la manipulación deliberada de variables y en el que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos” (p. 149).

Por lo tanto, se puede decir que en la investigación no experimental, los cambios en la variable independiente ya sucedieron, por lo que la investigación estará limitada a observaciones de situaciones que ya ocurrieron.

### 3.6. Población y muestra:

- **Población y Muestra:**

Según Tamayo (1997), “La población se define como la totalidad del fenómeno a estudiar donde las unidades de población posee una característica común la cual se estudia y da origen a los datos de la investigación”(p.114). Por lo que la población vendría a ser un conjunto con características en común, los cuales son delimitados de acuerdo a los objetivos establecidos en el problema de investigación. Sin embargo, se menciona que la población total de informales en el Mercado San Antonio es desconocida, ya que no se tiene estadísticas actuales ni exactas de estos microempresarios. En razón a la información que antecede, se optó por elegir una muestra por conveniencia, encuestándose a 60 microempresarios, teniendo cuidado de que todos trabajen de manera informal. Según Hernandez (2010), la muestra es “en esencia, un subgrupo de la población. Digamos que es un subconjunto de elementos que pertenecen a ese conjunto definido en sus características al que llamamos población” (p. 175). Por lo tanto, la muestra vendría a ser una parte representativa de la

población, con características que deben reproducirse en la misma, lo más exactamente posible. Las razones por las que se optó por la muestra por conveniencia son las siguientes:

- Facilidad para la aplicación de la encuesta.
- Facilidad de acceso a la información por la voluntad de los microempresarios de colaborar con el estudio.
- Calidad de la información.
- Minimización de costos y optimización del tiempo en la aplicación de las encuestas.
- En razón a todo lo anteriormente mencionado, se logró mayor consistencia y aproximación en el resultado del estudio

### **3.7. Métodos empleados:**

#### **- Método inductivo - deductivo:**

Según Yuringaño (2008), nos dice que el método inductivo es:

Es el que crea leyes a partir de la observación de los hechos, mediante la generalización del comportamiento observado; en realidad, lo que realiza es una especie de generalización, sin que por medio de la lógica pueda conseguir una demostración de las citadas leyes o conjunto de conclusiones. (parr. 2)

Por lo tanto el método inductivo es aquel que parte de lo particular a lo general, en el cual los resultados encontrados en una pequeña parte, pueden ser generalizados a un todo.

Yuringaño (2008), define al método deductivo como:

El que aspira a demostrar en forma interpretativa, mediante la lógica pura, la conclusión en su totalidad a partir de unas premisas, de manera que se garantiza la veracidad de las conclusiones, si no se invalida la lógica aplicada.(parr. 1)

Por lo que el el método deductivo es aquel que parte de lo general a lo particular, desmenuzando un fenómeno complejo a uno simple, para así pueda ser mas sencillo su análisis.

Tomando en cuenta los conceptos anteriores, el método inductivo – deductivo, consta de dos etapas, la primera que es aquella caracterizada por la inducción de principios explicativos de eventos observados, creándose un cuerpo teórico que explique los fenómenos a través de principios elementales; en la segunda etapa se construyen los enunciados que contengan estos principios y se refieran a los fenómenos, para así deducir leyes generales que puedan explicar y sean aplicadas en estos fenómenos.

- **Método analítico - sintético:**

Según Sanchez (2013), “las proposiciones analíticas son aquellas cuyo valor de verdad puede ser determinado en virtud del significado de los términos involucrados, y las proposiciones sintéticas son aquellas que para determinar su valor de verdad, requieren de algún tipo de contrastación empírica” (parr. 2). Por lo tanto, el método analítico – sintético, es aquel que estudia los hechos, partiendo de la descomposición del objeto de estudio en cada una de sus partes para estudiarlas en forma individual (análisis), y luego se integran dichas partes para estudiarlas de manera holística e integral (síntesis).

**3.8. Técnicas de recopilación de datos:**

Según Reyes (2008), las técnicas de recopilación de datos es “cualquier recurso de que se vale el investigador para acercarse a los fenómenos y extraer de ellos información” (parr. 9)

**Encuesta:** Esta técnica de recopilación de información forma parte de la investigación, pues se ha realizado un conjunto de preguntas a una muestra representativa de la población de los microempresarios del Mercado San Antonio. Es un proceso a través del cual se consiguió datos que constituyen un aporte valioso y son utilizados para los fines de la investigación. Según Gonzales (2009), la encuesta es “un conjunto de preguntas normalizadas dirigidas a una muestra representativa de la población o instituciones, con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos” (parr. 23)

**Observación:** se ha observado el comportamiento y actividades de los comerciantes del Mercado San Antonio, para así poder entender su

comportamiento y poder realizar un análisis insitu sobre las características de la informalidad de sus negocios. Según Reyes (2008), la observación “Consiste en el uso sistemático de nuestros sentidos orientados a la captación de la realidad que queremos estudiar ” (parr. 14)

### **3.9. Técnicas de procesamientos de los datos:**

El procesamiento de datos constituye un conjunto de tareas o acciones que tiene como objetivo la presentación de los datos, estableciendo la base para el análisis y la elaboración de las conclusiones relativas a los objetivos planteados en el presente estudio.

Los datos fueron procesados utilizando principalmente los programas de Microsoft office como:

**EXCEL:** En el cual se procesaron las encuestas, permitiéndonos realizar cuadros y gráficos.

**WORD:** En el procesador de texto, se realizó la transcripción del trabajo, en donde se incluyó la información de Excel.

**POWER POINT:** El procesador de diapositivas, fue utilizado para la elaboración de las diapositivas, las cuales serán utilizadas en la exposición del trabajo de investigación.

### **3.10. Técnicas de análisis e interpretación de resultados**

El análisis de los datos, se utiliza fundamentalmente la descripción, en la cual se emplearon:

**GRÁFICOS:** En donde se relacionaron los distintos las preguntas con los respectivos porcentajes obtenidos en los cuadros, mediante gráficos circulares.

**CUADROS:** Aquí se relacionaron las preguntas, con la frecuencia de cada una, además de que se le sacó el porcentaje a cada una.

**PORCENTAJES:** Se utilizaron porcentajes para la elaboración de los gráficos, para poder facilitar su análisis e interpretación.

## CAPÍTULO IV

### ANÁLISIS Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

#### 4.1. DATOS GENERALES

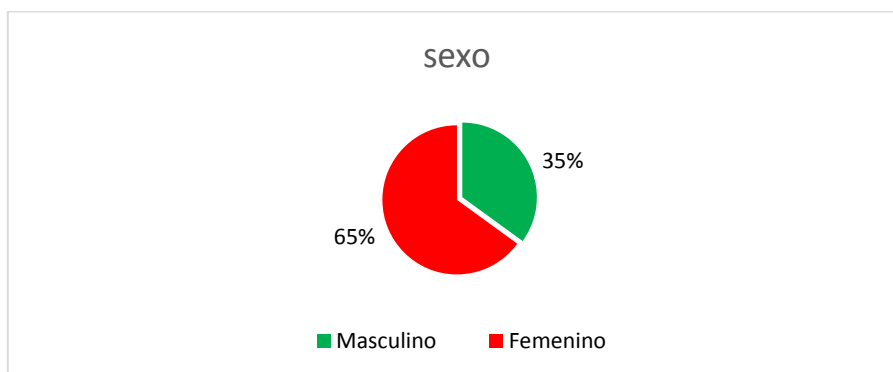
##### 4.1.1. Sexo:

**CUADRO 7: SEXO**

Sexo	Encuestados	porcentaje
Masculino	21	35%
Femenino	39	65%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>60</b>

Fuente: elaboración propia con Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 4: SEXO**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 7

Como se observa, el 65% de las personas encuestadas son mujeres, mientras que los hombres representan el 35%, ello es debido a que en la zona donde se realizó la encuesta se dedican en su mayoría a la venta de comida, ropa, calzado, etc. Labores que son realizadas mayormente por mujeres, además se debe tomar en cuenta que fueron menos el porcentaje de hombres, debido a que ellos realizan otras labores con el fin de llevar sustento a sus familias; labores como de estibadores, motoxistas, taxistas, cobradores, etc. Con la finalidad de llevar un dinero extra a su hogar; ya que la mayoría de las personas encuestadas tenían hijos que mantener, siendo el sustento de su familia.

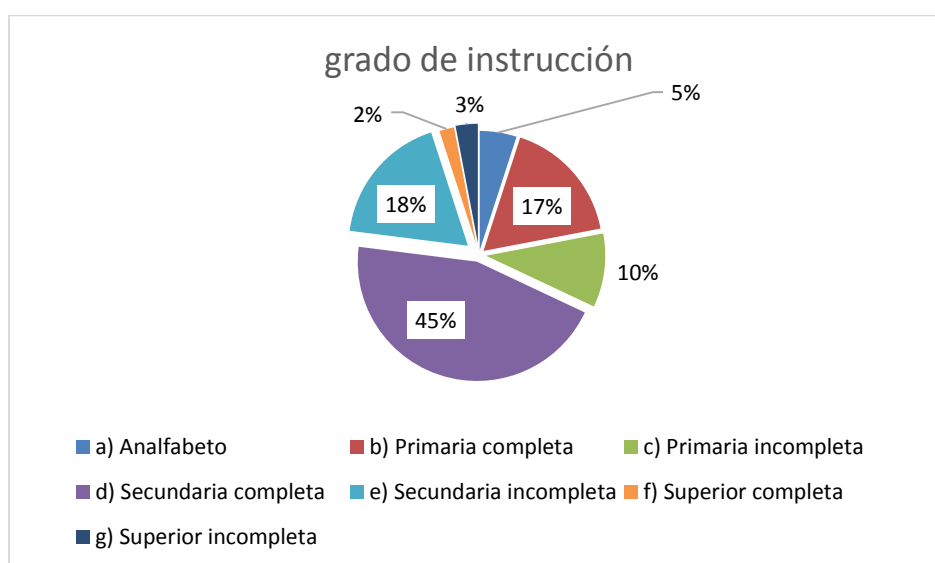
#### 4.1.2. Grado de instrucción

**CUADRO 8: GRADO DE INSTRUCCIÓN**

Alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Analfabeto	3	5%
b) Primaria completa	10	17%
c) Primaria incompleta	6	10%
d) Secundaria completa	27	45%
e) Secundaria incompleta	11	18%
f) Superior completa	1	2%
g) Superior incompleta	2	3%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia con Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 5: GRADO DE INSTRUCCIÓN**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 8

Como se observa el 45% de las personas encuestadas terminaron sus estudios secundarios, quienes posteriormente no pudieron seguir preparándose por falta de apoyo, obligándolos a trabajar; 5% son personas analfabetas, quienes no contaron con la posibilidad económica para poder estudiar, dedicándose desde temprana edad a trabajar; el 17% de la muestra tuvo primaria completa, sin seguir estudios secundarios debido a que tenían que ayudar en el trabajo de la

familia (en la agricultura y ganadería en su mayoría de veces) teniendo que truncan sus estudios; el 18% tiene secundaria incompleta y el 3% estudios superiores incompletos, dejando de estudiar en su mayoría de veces por bajas calificaciones y porque gustaban seguir caminos distintos al de los estudios; el 2% de los encuestados contaba con estudios superiores completos, dedicándose a trabajar en su negocio debido a la falta de trabajo presente en nuestra sociedad, por lo cual no puede seguir ejerciendo su profesión, buscando medidas alternas para generar ingresos. Como se puede observar, las personas que trabajan de manera formal están en todos los grados de instrucción educativa, desde personas que no saben leer ni escribir, hasta ciudadanos profesionales, con estudios universitarios concluidos, sin embargo se debe tomar en cuenta que el mayor porcentaje se encuentra en la población con estudios secundarios concluidos, por lo cual se debería dar un mayor apoyo a los estudiantes para que puedan seguir con sus estudios, prepararse y así de una u otra manera tengan mayor preparación en este mundo tan competente de hoy en día.

## 4.2. CONTENIDO DE LAS VARIABLES

### 4.2.1. Obstáculos para la formalizarse

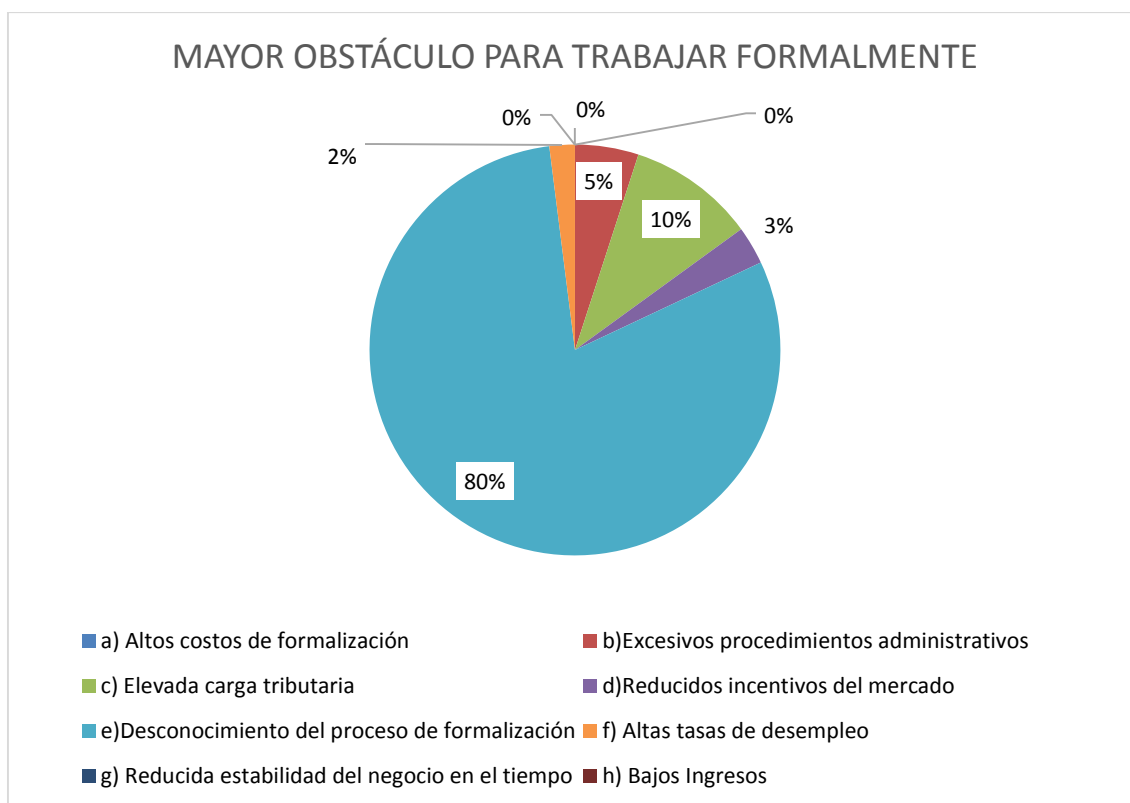
**CUADRO 9: MAYOR OBSTÁCULO PARA TRABAJAR FORMALMENTE**

<b>alternativa</b>	<b>Encuestados</b>	<b>porcentaje</b>
<b>a) Altos costos de formalización</b>	0	0%
<b>b) Excesivos procedimientos administrativos</b>	3	5%
<b>c) Elevada carga tributaria</b>	6	10%
<b>d) Reducidos incentivos del mercado</b>	2	3%
<b>e) Desconocimiento del proceso de formalización</b>	48	80%
<b>f) Altas tasas de desempleo</b>	1	2%
<b>g) Reducida estabilidad del negocio en el tiempo</b>	0	0%
<b>h) Bajos Ingresos</b>	0	0%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas



## GRÁFICO 6: MAYOR OBSTÁCULO PARA TRABAJAR FORMALMENTE



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 9

Según las encuestas realizadas el 10% de los microempresarios no se formalizan por la elevada carga tributaria que se tiene que pagar siendo formales, ya que un porcentaje de sus ingresos irían para el pago de impuestos; el 3% afirma que no es necesario formalizarse, ya que son muy pocas las personas que les piden comprobantes de pago; el 2% de los encuestados afirma que la informalidad es ocasionada por la falta de puestos de trabajo en la sociedad, lo que los motiva a buscar soluciones alternas para obtención de ingresos, el 5% de los encuestados afirma que una de las mayores trabas para su formalización es el excesivo procedimiento administrativo que se tiene que realizar para poder formalizarse y por otro lado el 80% de la muestra concuerda que la informalidad se debe a que la población no tiene conocimiento suficiente sobre el proceso de formalización de una microempresa, así como de los costos en los que se incurre; lo cual limita la formalización de sus negocios, ya sea por miedo, confort, falta de tiempo, etc. Estancándolos y exponiéndoles a bastantes riesgos como son los de que su mercadería sea decomisada, cierres de negocio, multas, pérdida del aprovechamiento del crédito fiscal, pérdida de clientes potenciales,

etc. Por lo cual una medida que podría ser aplicada es la de capacitaciones, charlas y conferencias realizadas exclusivamente para estas personas, de tal manera que entiendan y se enteren de los beneficios y facilidades que se tendría al trabajar formalmente, reduciendo los riesgos a los que se enfrentan, aprovechándose más sus potencialidades.

Al ser la alternativa más votada, el desconocimiento de los comerciantes del proceso de formalización, es una fortaleza para el enfoque de los post Keynesianos, ya que el desconocimiento es una muestra que el gobierno debería invertir más dinero en programas de capacitación a los microempresarios en temas relacionados con formalización de MYPES, gestión de empresas, organización empresarial, etc. Por otro lado en un segundo lugar se encuentra la elevada carga tributaria, fundamentando el enfoque de los Nuevos Liberales, ya que la regulación del mercado a través de impuestos y las trabas burocráticas, dificultan las oportunidades de crecimiento de los microempresarios. Por otro lado podemos notar que un porcentaje pequeño pone a la falta de empleo como una de las causas de su trabajo informal, por lo que apoya al enfoque alternativo, ya que ellos como una manera de sobrevivir y obtener ingresos optan por trabajar de manera informal.

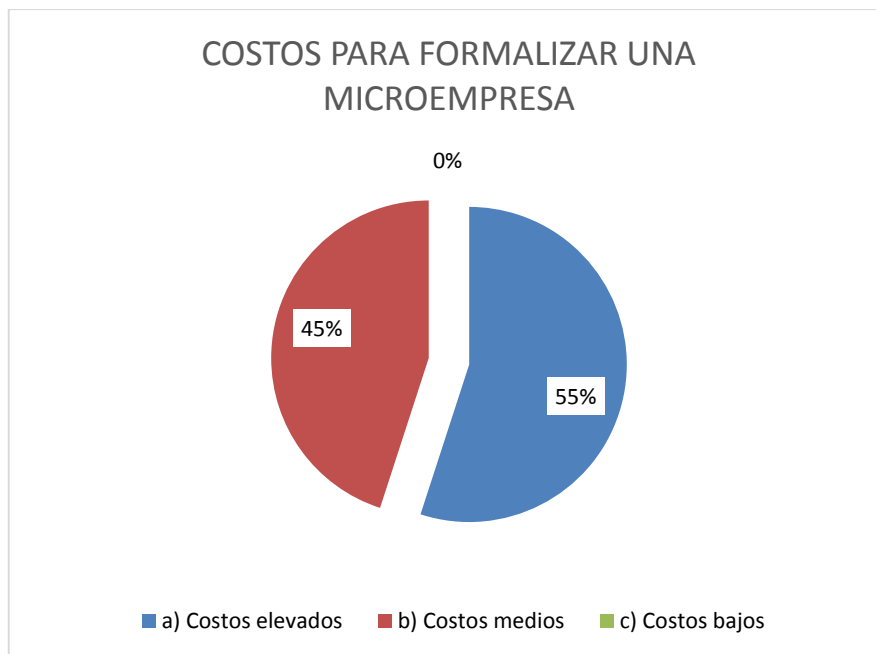
#### 4.2.2. Costos para formalizar una microempresa

**CUADRO 10: COSTOS PARA FORMALIZAR UNA MICROEMPRESA**

<b>Alternativa</b>	<b>Encuestados</b>	<b>porcentaje</b>
<b>a) Costos elevados</b>	33	55%
<b>b) Costos medios</b>	27	45%
<b>c) Costos bajos</b>	0	0%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: elaboración propia con Información obtenida de encuestas aplicadas

## GRÁFICO 7: COSTOS PARA FORMALIZAR UNA MICROEMPRESA



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 10

El 55% de las personas encuestadas afirman que la carga tributaria es elevada, principalmente la del impuesto a la renta, ya que es menos manejable en comparación con el IGV, del cual incluso se puede aprovechar el crédito fiscal; el 45% afirma que los costos son medios, pudiendo ser manejable en caso de que lleguen a formalizarse, considerando también que sus ventas tendrán un aumento debido a que podrán trabajar con empresas formales, teniendo mayores pedidos de su mercadería; además se toma en cuenta de que pueden trabajar con mayor tranquilidad sin miedo a los riesgos que se enfrentan si trabajan informalmente.

El enfoque de los Nuevos Liberales está presente en las respuestas de esta pregunta, ya que los microempresarios no están contentos con la elevada carga tributaria que el gobierno les cobraría al estar formalizados, siendo su presencia una limitante para su formalización. Contradiendo el enfoque keynesiano, quienes apoyan la labor del gobierno y las políticas regulatorias que se impone.

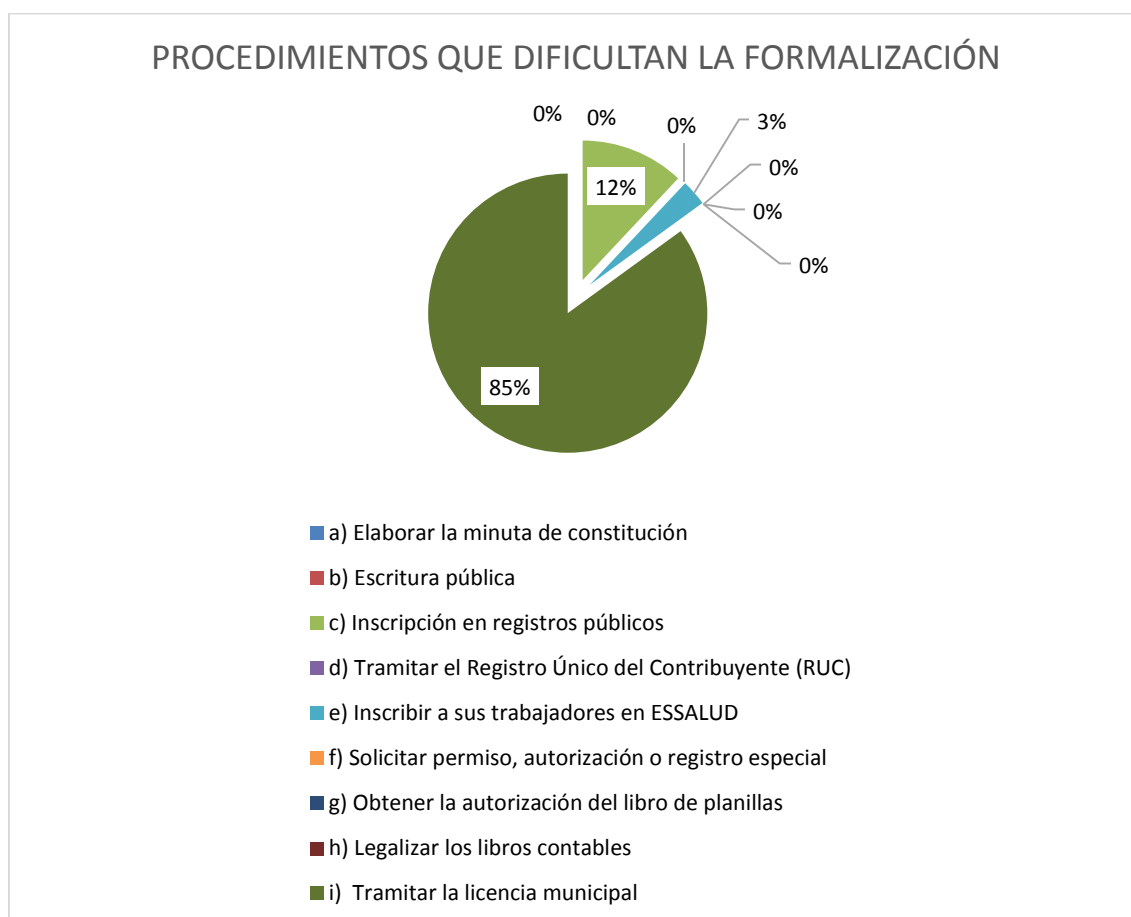
### 4.2.3. Procedimientos que dificultan la formalización

**CUADRO 11: PROCEDIMIENTOS QUE DIFICULTAN LA FORMALIZACIÓN**

Alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Elaborar la minuta de constitución	0	0%
b) Escritura pública	0	0%
c) Inscripción en registros públicos	7	12%
d) Tramitar el Registro Único del Contribuyente (RUC)	0	0%
e) Inscribir a sus trabajadores en ESSALUD	2	3%
f) Solicitar permiso, autorización o registro especial	0	0%
g) Obtener la autorización del libro de planillas	0	0%
h) Legalizar los libros contables	0	0%
i) Tramitar la licencia municipal	51	85%
<b>total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 8: PROCEDIMIENTOS QUE DIFICULTAN LA FORMALIZACIÓN**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 11

El 12% de las personas encuestadas consideraron que en Registros públicos se tendría mayor dificultad, sobre todo por el tiempo que se tendría que esperar para ser atendidos; el 3% tuvo mayor dificultad en la inscripción de sus trabajadores en ESSALUD; el 85% de la muestra concuerda que la Municipalidad es la institución que más trabas pone al momento de la formalización de una microempresa, por todos los permisos, papeleos, trámites y supervisiones que se tiene que solicitar a la misma para la formalización de sus negocios, tomando en cuenta también el tiempo que tarda el procedimiento, sobre todo en el rubro de comidas.

Al igual que en el caso anterior, las respuestas obtenidas apoyan el enfoque de los Nuevos Liberales y desacreditan a los neo keynesianos, ya que la licencia municipal es el procedimiento más engorroso para los microempresarios, siendo las trabas que pone la Municipalidad Provincial de Cajamarca la mayor limitante para su formalización.

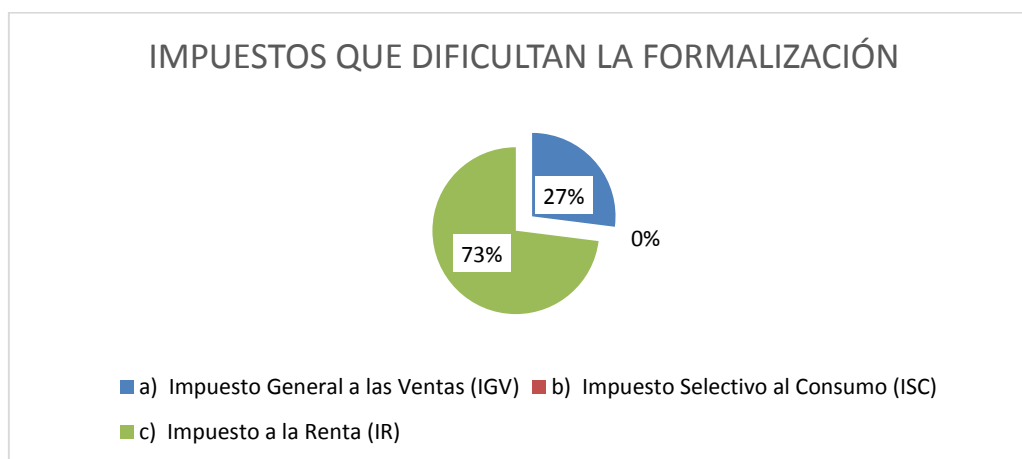
#### 4.2.4. Impuestos que dificultan la formalización

**CUADRO 12: IMPUESTOS QUE DIFICULTAN LA FORMALIZACIÓN**

Alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Impuesto General a las Ventas (IGV)	16	27%
b) Impuesto Selectivo al Consumo (ISC)	0	0%
c) Impuesto a la Renta (IR)	44	73%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 9: IMPUESTOS QUE DIFICULTAN LA FORMALIZACIÓN**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 12

Según los datos obtenidos en la investigación, el 73% de las personas encuestadas afirma que el impuesto que más dificulta la formalización de sus negocios es el Impuesto a la Renta, ya que grava directamente a sus ingresos; por otro lado el IGV es un impuesto más flexible, pudiendo ser manejado; además de que puede ser aprovechado el crédito fiscal, el cual está a favor de la microempresa; el otro 27% de los encuestados afirma que el impuesto que más dificulta la formalización es el IGV, ya que grava directamente a las ventas del negocio; sin embargo esta opción fue dada en su mayoría por personas que no tienen mucho conocimiento sobre el manejo correcto de su negocio, impuestos, políticas administrativas, etc.

Como se ha visto en el desarrollo de la investigación, el Estado y sus políticas regulatorias juega un papel crucial para el buen o mal funcionamiento de las microempresas; papel que no es ajeno para los comerciantes del Mercado San Antonio; por lo que la elevada carga tributaria es una limitante fuerte al momento de decidir formalizarse, por lo que aquí el enfoque de los Nuevos Liberales tiene gran trascendencia al decir que los mercados funcionan mejor cuando se les da libertad, ya que las políticas tributarias del Estado están siendo mal empleadas y traban la eficiencia de los comerciantes de pequeña escala.

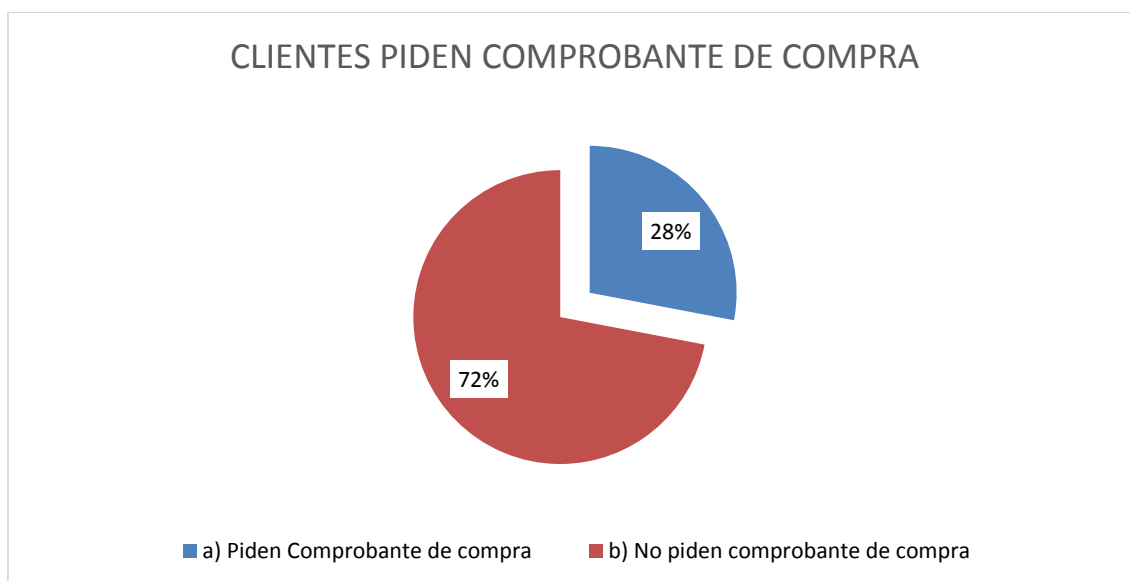
#### 4.2.5. Clientes que piden comprobantes de compra

**CUADRO 13: SI CLIENTES PIDEN COMPROBANTE DE COMPRA**

<b>alternativa</b>	<b>Encuestados</b>	<b>porcentaje</b>
a) Piden Comprobante de compra	17	28%
b) No piden comprobante de compra	43	72%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

## GRÁFICO 10: SI CLIENTES PIDEN COMPROBANTE DE COMPRA



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 13

El 72% de los clientes de estos microempresarios no exigen comprobante de compra, lo cual no incentiva a formalizarse, y el 28% de los que piden boletas, normalmente son empresas cuyos pedidos son ocasionales, pudiéndose conseguir boletas de otros negocios y haciéndolos pasar como si fueran suyas. Pero dichos comerciantes admiten que muchas veces pierden clientes potenciales debido a que no están formalizados.

El enfoque de los Nuevos Liberales juega un papel importante en este resultado, ya que a la mayoría de consumidores no les interesa tener un comprobante de compra, sin importarles el tema tributario, sin necesitar un sustento de las compras que realizan y, de cierta manera, siendo indiferentes a las políticas regulatorias del Estado; por lo que ya sea directa o indirectamente, los consumidores también son indiferentes a las labores regulatorias del Estado. En este punto también toma relevancia el enfoque de la PREALC, donde se puede notar que hay una interacción entre el sector urbano y el sector moderno, siendo más específico, de los comerciantes informales y de los trabajadores del sector moderno, siendo estos sus principales consumidores, ya que las grandes industrias son las que venden en primera instancia el producto a estos microempresarios, y estos últimos venden sus productos a los asalariados; habiendo una constante interacción entre ambos sectores.

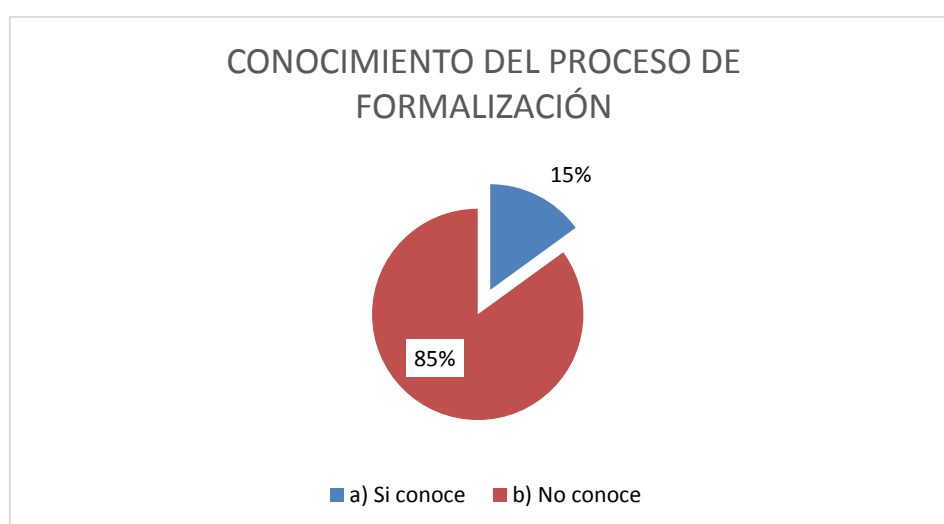
#### 4.2.6. Conocimiento del proceso de formalización

**CUADRO 14: CONOCIMIENTO DEL PROCESO DE FORMALIZACIÓN**

alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Si conoce	9	15%
b) No conoce	51	85%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 11: CONOCIMIENTO DEL PROCESO DE FORMALIZACIÓN**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 14

El 85% de las personas encuestadas afirma no conocer el proceso de formalización de una microempresa, además de que desconocen las ventajas que se tendrían de ser formales, asumiendo creencias que en su mayoría de veces son erróneas, como es la de los costos en los que se incurre, miedo a SUNAT, etc. Por otro lado el 15% de personas que conocen el proceso de formalización, son aquellas que ya han pasado por el proceso de formalización de sus negocios o han sido testigos de la etapa de formalización de algún negocio, teniendo conocimientos generales sobre los mismos.

La mayor parte de los encuestados no conocen el proceso necesario para la formalización de una MYPE, debido principalmente a que los comerciantes



iniciaron sus actividades por la necesidad que tenían para poder generar ingresos y sobrevivir, sin importarles el formalismo, políticas regulatorias, etc. Por lo que se podría decir que el resultado obtenido da fuerza al enfoque Alternativo, ya que es una muestra que la informalidad se da por una necesidad de autogenerarse empleos, incluso que hay microempresarios que ya llevan heredadas varias generaciones de actividades de comercio informal, por lo que sería una actividad ya pre existente. Además el enfoque de los Nuevos Liberales es respaldado por esta respuesta, ya que al no tener conocimiento del proceso de formalización, no están informados de las ventajas y/o desventajas de ser formales o informales, actuando al margen de los registros y regulaciones del Estado, trabajando sin la necesidad del Gobierno y sus políticas regulatorias.

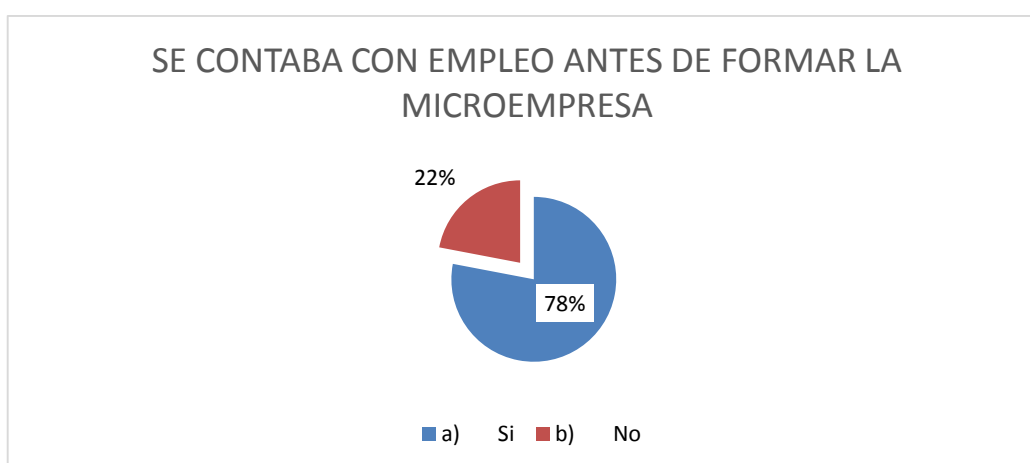
#### 4.2.7. Tenían empleo antes de formar su negocio

**CUADRO 15: SE CONTABA CON EMPLEO ANTES DE FORMAR LA MICROEMPRESA**

alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Si	47	78%
b) No	13	22%
<b>total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 12: SE CONTABA CON EMPLEO ANTES DE FORMAR LA MICROEMPRESA**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 15

Según los datos obtenidos el 78% de los microempresarios tenían un trabajo antes de formar su negocio; dejando su empleo para formar su empresa, por diversos motivos como es el de tener mayores ingresos, ser independientes, experiencia en el rubro, etc. El 22% restante no tenía empleo, por lo que formaron un negocio con el fin de tener ingresos y así poderse sustentar económicamente.

El enfoque alternativo también tiene un efecto grande en esta respuesta, ya que irónicamente, la mayor parte de los microempresarios informales tenían trabajo antes de formar su negocio, por lo que se autogeneraron un empleo, realizando actividades a pequeña escala pero que les resultaría más rentable que un trabajo de manera dependiente. Además de que también está presente algunos conceptos del enfoque de PREALC, ya que también se opta por una MYPE por razones como el trabajo por cuenta propia, mayor libertad para la disposición de su tiempo, disminución de gastos en transporte, etc. Por lo que se mantienen trabajando de la misma manera, a pesar de tener la oportunidad de reinsertarse en el sector moderno, o haber Estado laborando en dicho sector.

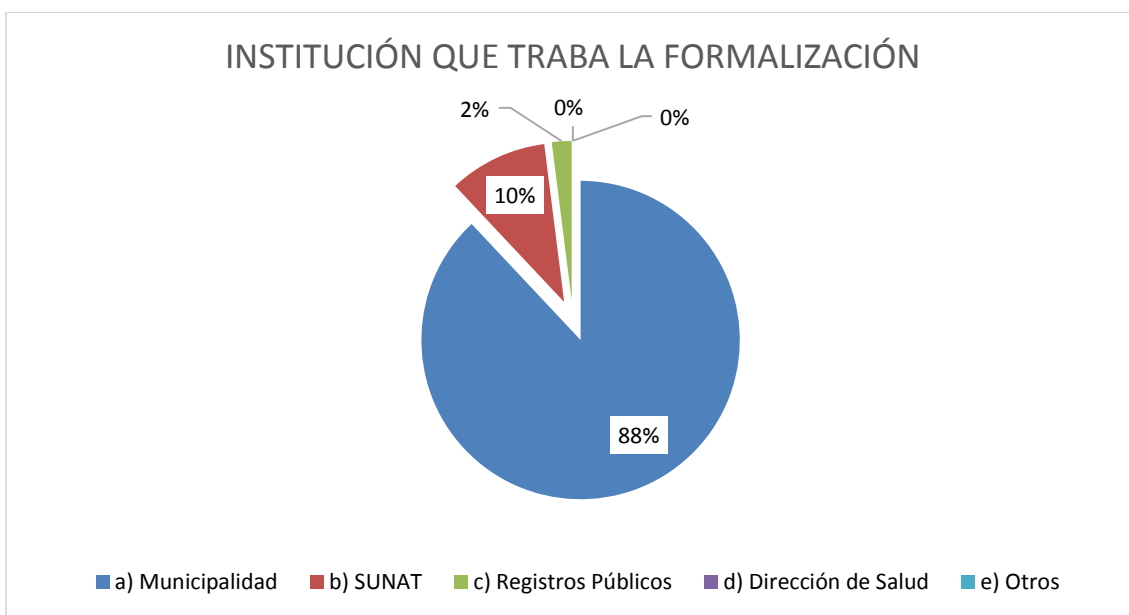
#### 4.2.8. Institución que traba la formalización

**CUADRO 16: INSTITUCIÓN QUE TRABA LA FORMALIZACIÓN**

<b>Alternativa</b>	<b>Encuestados</b>	<b>porcentaje</b>
<b>a) Municipalidad</b>	53	88%
<b>b) SUNAT</b>	6	10%
<b>c) Registros Públicos</b>	1	2%
<b>d) Dirección de Salud</b>	0	0%
<b>e) Otros</b>	0	0%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

### GRÁFICO 13: INSTITUCIÓN QUE TRABA LA FORMALIZACIÓN



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 16

Según la investigación realizada, la institución que más trabas pone para la formalización de un negocio es la municipalidad (88% de la muestra), por los requisitos que pide, papeleo, tiempo que tardan en atender, los cobros que realiza, los pagos bajo la mesa que se tienen que efectuar, así como de las exigencias en supervisiones que estas realizan; por otro lado el 10% de las personas encuestadas afirman que la SUNAT es la institución que más dificulta la formalización de las microempresas, sin embargo las personas que dieron esta respuesta, se refieren mayormente a que esta institución dificulta mantener los negocios formalizados, ya que una vez que son formales tienen que sufrir el acoso constante de esta institución, supervisiones, elevadas cargas tributarias, etc. Lo cual muchas veces los obliga a evadir impuestos, e incluso cerrar sus negocios. Por otro lado el 2 % afirma que registros públicos dificulta la formalización, ya que la información que esta institución brinda no es muy clara para los usuarios, teniendo mala atención por parte de los funcionarios de la misma.

La respuesta tiene relación con la pregunta n° 3, mencionando que la municipalidad y los tramites que se realizan en dicha institución, son los más engorrosos, y los que mayor traba ponen a los comerciantes al momento de

formalizarse, por lo que el mercado funcionaría de una manera más óptima sin la regulación del Estado, dando fuerza al enfoque de los Nuevos Liberales, en el que se menciona que el mercado es más eficiente si se le da la oportunidad de operar libremente.

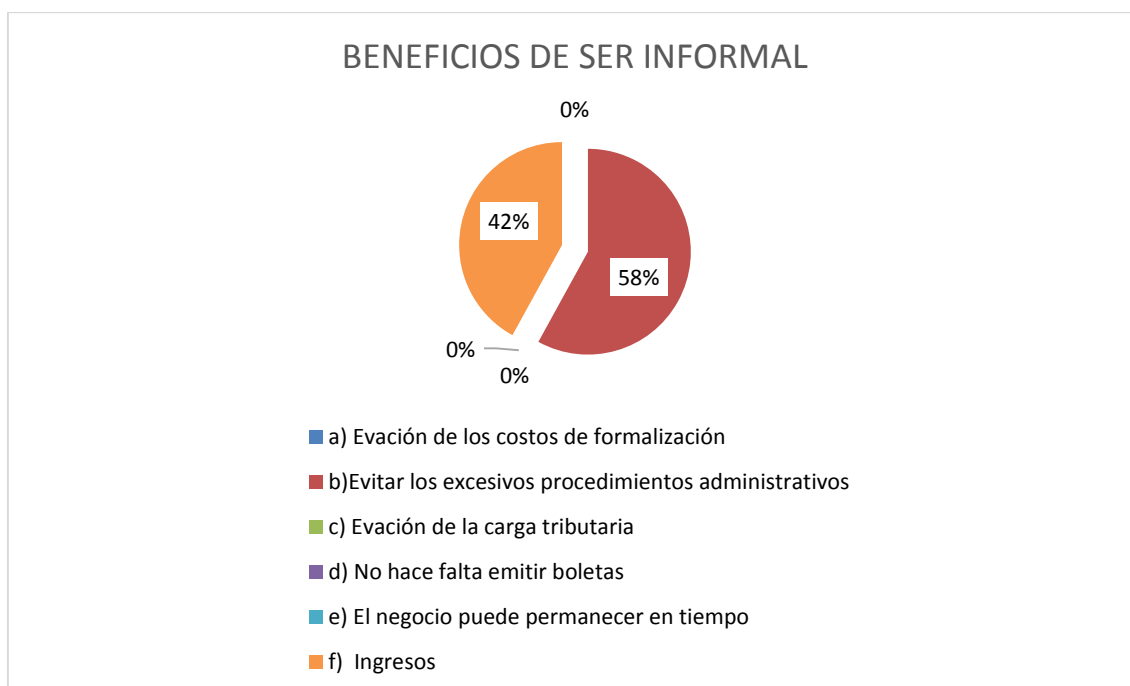
#### 4.2.9. Beneficios de trabajar de manera informal

**CUADRO 17: BENEFICIOS DE SER INFORMAL**

Alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Evasión de los costos de formalización	0	0%
b) Evitar los excesivos procedimientos administrativos	35	58%
c) Evación de la carga tributaria	0	0%
d) No hace falta emitir boletas	0	0%
e) El negocio puede permanecer en tiempo	0	0%
f) Ingresos	25	42%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 14: BENEFICIOS DE SER INFORMAL**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 17

Como se observa, el 58% de los encuestados toma como principal beneficio del comercio informal la evasión de los excesivos procedimientos administrativos, sin embargo esta pregunta está influenciada por la falta de conocimiento de los mismos; en segundo lugar se encuentra los ingresos que perciben por la realización de sus actividades, por lo que son los adecuados y suficientes para poder cubrir sus necesidades.

Los resultados obtenidos refuerzan el enfoque de los Nuevos Liberales, ya que puede verse que los comerciantes consideran que al evitar las regulaciones que requiere el estado se puede trabajar de mejor manera y más libremente, por lo que es el beneficio que más valoran, además consideran que los ingresos que ellos perciben son los adecuados a pesar de no tener ayudas Gubernamentales, por lo que pueden seguir en dichas actividades sin ellos; así se puede contradecir al enfoque Post Keynesiano, ya que como puede verse, las regulaciones que el Estado ha establecido, solo han sido una limitante para las actividades de estos comerciantes.

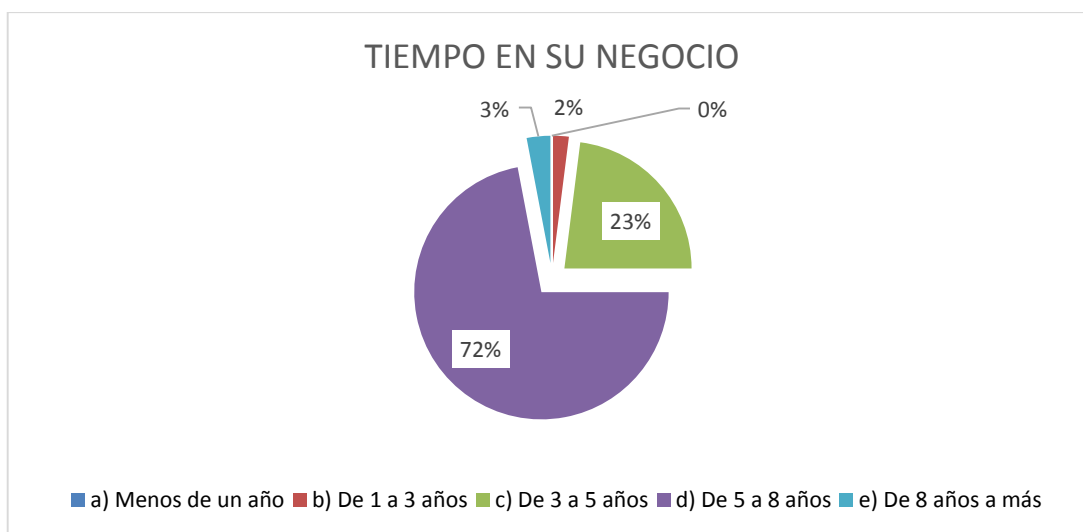
#### 4.2.10. Tiempo en su negocio

**CUADRO 18: TIEMPO EN SU NEGOCIO**

<b>Alternativa</b>	<b>Encuestados</b>	<b>porcentaje</b>
<b>a) Menos de un año</b>	0	0%
<b>b) De 1 a 3 años</b>	1	2%
<b>c) De 3 a 5 años</b>	14	23%
<b>d) De 5 a 8 años</b>	43	72%
<b>e) De 8 años a más</b>	2	3%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

## GRÁFICO 15: TIEMPO EN SU NEGOCIO



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 18

El 72% de los encuestados tiene una estabilidad de entre 5 a 8 años en la gestión de su negocio, y en segundo lugar están las personas con un tiempo entre 3 y 5 años, lo que muestra que hay una estabilidad en dichos comerciantes, ya que a pesar del tiempo ellos siguen en el mismo rubro, prevaleciendo en el tiempo, por lo cual a pesar de los años, sus ventas, ingresos, costos, les permiten tener ganancia y poder continuar con su negocio.

Los resultados apoyan al enfoque de los Nuevos Liberales, ya que a pesar del tiempo y la poca intervención del estado en dichos mercados, ellos siguen en la misma actividad, mostrando estabilidad en su negocio.

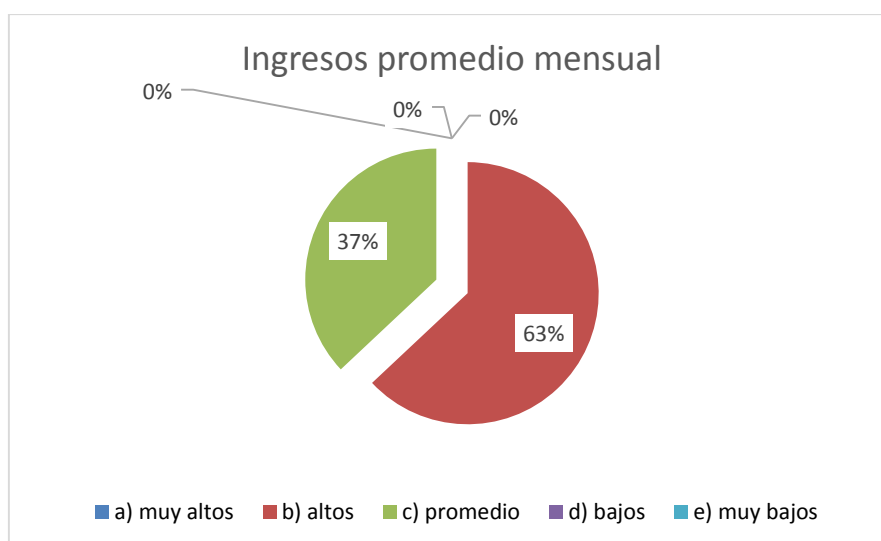
### 4.2.11. Ingresos promedio mensual

#### CUADRO 19: Ingresos promedio mensual

Alternativa	Encuestados	porcentaje
a) muy altos	0	0%
b) altos	38	63%
c) promedio	22	37%
d) bajos	0	0%
e) muy bajos	0	0%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 16: Ingresos promedio mensual**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 19

El 100% de los comerciantes, consideran que sus ingresos promedio están entre altos y en promedio con respecto a los ingresos percibidos en la ciudad de Cajamarca, por lo cual consideran que ganarán el dinero suficiente para poder mantenerse en la misma actividad, lo cual puede ser reflejado en los resultados obtenidos en la pregunta 10, ya que la mayoría de comerciantes llevan bastantes años en el mismo rubro de negocio. En esta pregunta está presente el enfoque de los Nuevos Liberales, ya que a pesar de que la presencia del Estado en este mercado es mínima, los comerciantes tienen los ingresos que ellos esperan, e incluso pueden aumentarlos ya sea con la compra de nuevos locales para ventas, alquiler de tiendas, etc. Lo cual les ha permitido perdurar en el tiempo; contradiciendo al enfoque Post Keynesiano, en el que asegura que la intervención Estatal es necesaria para el buen funcionamiento de los mercados, y como puede verse, los ingresos son casi uniformes, refutando su teoría de que los ingresos en los mercados informales es heterogéa debido a su sistema estructural en la que sus ganancias depende del nivel de tecnología que ellos implementen.

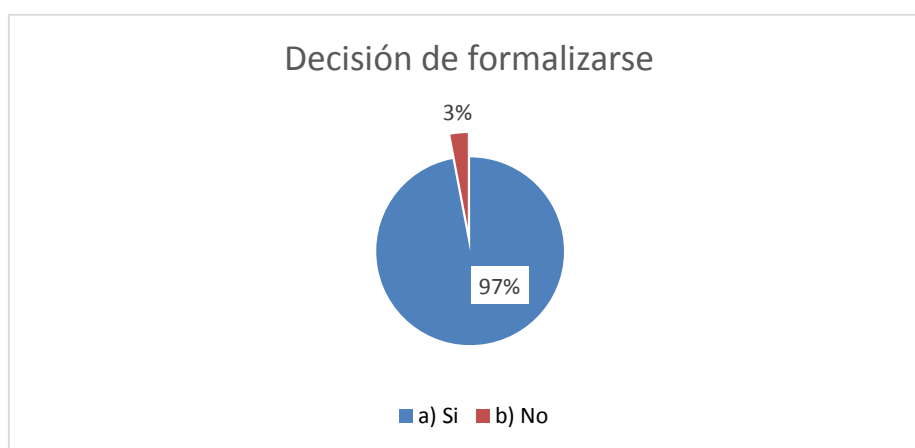
#### 4.2.12. Decisión de formalizarse

**CUADRO 20: Decisión de formalizarse**

Alternativa	Encuestados	porcentaje
a) Si	58	97%
b) No	2	3%
<b>Total</b>	<b>60</b>	<b>100%</b>

Fuente: Información obtenida de encuestas aplicadas

**GRÁFICO 17: Decisión de formalizarse**



Fuente: Elaboración propia en base a los datos del cuadro 20

Casi el 100% de los comerciantes del mercado San Antonio tienen interés en formalizarse, sin embargo no lo hacen por desconocimiento de los procesos de formalización, altos costos, falta de cultura tributaria, etc. por lo que se puede decir que el enfoque Post Keynesiano y de los Nuevos Liberales están presentes en esta respuesta, ya que al ser el deseo de casi el total de las personas encuestadas, pertenecer al sector formal; por un lado, el Estado debería poner mayor énfasis en ayudar a estos comerciantes a tener el conocimiento necesario para seguir los procesos de formalización, reducir costos tanto del proceso de formalización como de estar formalizado, incentivar a los ciudadanos a tener una mejor cultura tributaria, etc. Por el lado de los Nuevos Liberales, si se dejaría de acosar a estos comerciantes y si el Estado hiciera una labor más eficiente, estos mercados podrían funcionar de mejor manera, siendo más libres en la gestión de sus negocios, y sin el miedo constante de ser intervenidos o multados por no estar formalizados.



## CAPÍTULO V

### ESTRATEGIAS DE FORMALIZACIÓN

Tomando en cuenta los resultados obtenidos de la investigación realizada en el Mercado San Antonio de la ciudad de Cajamarca, se ha establecido 4 estrategias fundamentales, que al ser aplicadas ayudarían a los microempresarios a dejar de trabajar de manera informal, por lo que podrían aprovechar los distintos beneficios que se posee al trabajar formalmente, beneficios como el uso del crédito fiscal, evitar problemas con entes reguladores, mayor control de ventas, costos, mayor acceso a créditos bancarios, etc.

1. La mayor dificultad para los microempresarios informales del mercado estudiado es el desconocimiento del proceso de formalización de sus microempresas, por lo que se debe hacer capacitaciones, congresos, charlas informativas, etc. por parte tanto de las instituciones públicas como privadas, con la finalidad de dar a conocer e informar todos los pasos a seguir para formalizar sus negocios, los requisitos solicitados, costos incurridos, etc. Además de conocer los beneficios que se tiene de ser formales y aprovechar esas ventajas para una mejor gestión de sus negocios; por otro lado también se debería incentivar a los comerciantes para que ellos mismos se preparen en temas relacionados con administración de empresas, gestión empresarial, temas tributarios y demás; buscando capacitarse y así poseer el conocimiento necesario para un mejor manejo y gestión de sus negocios, lo cual conllevaría a la formalización de los mismos y a aprovechar las oportunidades que el mercado les brinda.
2. Una vez formalizados, el microempresario tiene que enfrentar los altos costos que se incurre por su actividad, siendo los pagos de impuestos los más temido por los comerciantes, ya que graban directamente sus ingresos y ventas; por lo que lo consideran un pago excesivo y hasta innecesario, prefiriendo muchas veces mantenerse como informales ya que no quieren trabajar solo para el pago de impuestos. Una estrategia para este problema es que se debería mejorar el sistema tributario,

reduciendo las tasas impositivas o dando ciertos beneficios por el pago de los mismos, de tal manera que sea más visible el correcto uso de los impuestos recaudados y así se pueda tener un beneficio más palpable por la población; otra forma de ayudarlos sería a través de capacitaciones sobre temas tributarios, de tal manera que puedan conocer los beneficios a los que podrían acceder al pagar sus impuestos siendo comerciantes formales, beneficios como el uso del crédito fiscal, accesos a créditos bancarios más rápidos y a montos más altos con mayores facilidades de pago, etc.

3. Una gran traba presente durante el proceso de formalización es el excesivo trámite burocrático a los que el microempresario se tiene que enfrentar para poder llevar su negocio dentro de las normas legales exigidas en nuestro país, siendo la municipalidad provincial de Cajamarca, la institución que más dificulta el proceso de formalización de los comerciantes, ya sea por los requisitos exigidos, por los pagos que se tienen que realizar, por la excesiva demora en el servicio de atención que brindan e incluso por la corrupción presente en la institución; causando malestar en los microempresarios y desanimándolos a seguir con los procedimientos de formalización restantes e incluso desalentando a los demás comerciantes a iniciar dicho proceso. Una manera de minimizar este problema es que las instituciones involucradas reduzcan en lo posible el trámite burocrático, agilicen sus actividades, reduzcan los costos en los que se debe incurrir para poder formalizarse y ser más transparentes en sus tareas; facilitando los procedimientos a los comerciantes al tener que realizar menos papeleos a la hora de formalizarse y así poder tener un gran ahorro tanto de tiempo como de dinero durante dicho proceso, además que al reducir los trámites exigidos les será más fácil conocerlos, trayendo consigo una mayor difusión de ellos, despertando así el interés colectivo de los microempresarios.
4. Como se pudo observar en la investigación, los comerciantes del Mercado San Antonio, no tienen incentivos por parte de sus clientes para trabajar formalmente, ya que no les exigen ningún tipo de comprobante de pago o

garantía de sus productos; por lo que consideran innecesaria la tarea de formalizarse. Una manera de como la población puede contribuir con su formalización es teniendo como clientes una mejor cultura tributaria, para lo cual tenemos solo la fácil tarea de exigir comprobantes de pago cada vez que realicemos una compra, lo cual ayudará a incentivar a los comerciantes a buscar la manera de poseer estos comprobantes, lo que conlleva a su posterior formalización.

Como se puede observar, todos podemos contribuir en la formalización de los comerciantes del Mercado San Antonio, a través de tareas tan simples como son las de exigir un comprobante de compra, hasta temas más complejos como es la reducción de la tasa impositiva tributaria; sin embargo lo más importante es la decisión de cambiar, y tener una mejor cultura tributaria no solo por parte de los comerciantes, sino también por parte de la población.

## Conclusiones

- Los negocios informales presentes en la ciudad de Cajamarca constituyen una fuente indispensable de ingresos para las familias cajamarquinas; siendo una alternativa importante para combatir las altas tasas de desempleo en la ciudad; sin embargo se requiere una mejor organización y crecimiento de las mismas, con el fin de lograr la formalización de estas microempresas.
- La informalidad es una característica común en las microempresas del mercado San Antonio, la cual influye en el desarrollo de las mismas, siendo éstas en su mayoría administradas por mujeres con secundaria completa, que no poseen el conocimiento necesario para formalizar su microempresa.
- Los factores fundamentales, que limitan la formalización de las microempresas en el Mercado San Antonio, son: la falta de conocimiento en el proceso de formalización de los microempresarios; la elevada carga tributaria que se paga una vez que son formalizados, especialmente el impuesto a la renta; las trabas que impone la Municipalidad para poder acceder a una licencia municipal y el reducido incentivo del mercado para formalizarse.
- Para contribuir a la formalización de las microempresas del mercado San Antonio, se podría facilitar y agilizar el trámite de la licencia municipal; capacitar a los microempresarios en temas de administración empresarial y formalización; reducir los costos incurridos principalmente en el pago de impuestos e incentivar la cultura tributaria en la población.
- Tomando en cuenta las respuestas obtenidas en las encuestas, el enfoque de los Nuevos Liberales es el que ha predominado, por lo que se puede concluir en que la presencia del Gobierno y sus políticas regulatorias, además de las distintas trabas y exigencias que solicita a los microempresarios, es dañina para ellos ya que obstaculiza la formalización de sus microempresas e intimida y hasta desanima a los

comerciantes ya formalizados a seguir con sus actividades de manera legal, por lo que se ve que hay deficiencias tanto en las políticas regulatorias como tributarias que establece el Estado, las cuales son ineficientes y perjudiciales para estas microempresas.

## Sugerencias

1. Se sugiere al gobierno local, específicamente al alcalde de la Municipalidad Provincial de Cajamarca, que se capacite en temas de formalización a los microempresarios del Mercado San Antonio de Cajamarca, además de hacer más efectiva la simplificación de los requerimientos que exige para la formalización de los negocios; agilizando sus labores, estableciendo estrategias reales orientadas a desaparecer las barreras burocráticas y eliminar la corrupción de las instituciones públicas y agentes económicos; para que así los microempresarios tengan un mayor conocimiento sobre el proceso de formalización de sus negocios, y puedan conocer las ventajas que se tiene de trabajar de manera formal; además de que habría un ahorro de tiempo y de dinero al momento de tramitar los requerimientos necesarios para su formalización.
2. Se sugiere a los microempresarios del Mercado San Antonio de Cajamarca, que establezcan objetivos y metas claras de sus empresas, con adecuadas técnicas y procedimientos que conlleven a lograr dichos objetivos para que las finanzas de sus empresas mantengan un equilibrio financiero en base a la gestión que realizan; además de informarse y capacitarse en temas relacionados a tributación, formalización y administración de empresas, para así tener mayor posibilidad de éxito empresarial y lograr un mejor manejo y gestión de sus negocios.
3. Se sugiere al Decano de la Facultad de Ciencias Económicas, Contables y Administrativas (CECA), que motive tanto a los alumnos como personal docente a estudiar e investigar los mercados informales de la ciudad de Cajamarca y se pueda buscar una solución conjunta para reducir la informalidad presente en la ciudad. Por otro lado, como una manera de contribuir con la formalización de los comerciantes del Mercado San Antonio, se debería organizar charlas informativas y capacitaciones dirigidas a estos comerciantes, de tal manera que se ayude a conocer el proceso de formalización de sus microempresas, conocer los beneficios de trabajar formalmente y la mejor forma de administrar su negocios; por

lo que se haría frente a la mayor dificultad que se tienen que enfrentar estos comerciantes, que es el desconocimiento tanto de los pasos como de los requisitos necesarios para la formalización de sus negocios, teniendo ideas errones e incluso miedo de formalizarse.

## Referencias

- Altamirano Abanto, J. (2012). *Cultura Organizacional y Gestión Empresarial en las Microempresas Formales del Sub Sector Servicios de Hospedaje en la Ciudad de Cajamarca*. Tesis de Post Grado. Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca – Perú
- American Psychological Association. (2010). *Manual de Publicaciones de la American Psychological Association*. Bogotá. Manual Moderno. Sexta Edición.
- Caféconlenin (2012). *Ranking de la Informalidad de la Economía de América Latina*. Caféconlenin. Recuperado de:  
<https://cafeconlenin.wordpress.com/2012/09/01/ranking-del-tamano-de-la-economia-informal-en-america-latina/>
- Castillo y Montoro (2010). *Política Monetaria en la Presencia de Mercados Informales de Trabajo*. BCRP. Recuperado de:  
<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Documentos-de-Trabajo/2010/Documento-de-Trabajo-09-2010.pdf>
- Cusato y Rodríguez (2006). *El Costo de Formalizar una Microempresa en Perú*. Beta. Recuperado de:  
<http://beta.upc.edu.pe/matematica/iaef/paginas/recursos/Seminarios/Seminario%201.pdf>
- Elecooperuviano (s.f). *Comercio Informal*. Recuperado de:  
<http://elecooperubiano.galeon.com/cvitae1594941.html>
- Ferreco (2015). *Bolivia con Informalidad más Alta de la Región*. Ferreco. Recuperado de <http://ferreco.blogspot.pe/2015/10/bolivia-con-informalidad-mas-alta-de-la.html>
- Gonzalez, W. (2009). *Técnicas de Recolección de Datos*. Recodatos. Recuperado de: <http://recodatos.blogspot.pe/2009/05/tecnicas-de-recoleccion-de-datos.html>



- Hernández Alcázar, A. (2012). *Estructura Socioeconómica de México*. México. ST: Distribuciones S.A. Segunda edición.
- Hernández, R., Fernández, C. y Baptista, M. (2010). *Metodología de la Investigación*. México. McGRAW-HILL. Quinta Edición.
- INEI (2016). *El Empleo Informal en el Perú Disminuyó en 3,9 Puntos Porcentuales*. INEI. Recuperado de:  
<https://www.inei.gob.pe/prensa/noticias/el-empleo-informal-en-el-peru-disminuyo-en-39-puntos-porcentuales-9142/>
- Kuczynski, P. (2015). *Las MYPES Solo Deben Pagar el 10% de Impuesto a la Renta*. Diario Correo. Recuperado de:  
<http://diariocorreo.pe/economia/las-mypes-solo-deben-pagar-10-de-impuesto-a-la-renta-584472/>
- Leguía, J. (2017). *Que es un Marco Metodológico*. Academia. Recuperado de:  
[https://www.academia.edu/7235451/Que\\_es\\_un\\_marco\\_metodologico](https://www.academia.edu/7235451/Que_es_un_marco_metodologico)
- Loayza N (s.f.). *Causas y Consecuencias de la Informalidad en el Perú*. BCRP. Recuperado de: <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Estudios-Economicos/15/Estudios-Economicos-15-3.pdf>
- Lozano Cabrera, A. *Planteamiento de la Investigación y Modelos de Proyectos de Investigación*. Primera edición.
- Marquez, H. (s.f.). *La Informalidad de las Microempresas (Perú)*. Monografías. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos58/informalidad-microempresas/informalidad-microempresas.shtml>
- Medina, M. (2014). *Tipos de Investigación*. Monografías. Recuperado de:  
<http://www.monografias.com/trabajos59/tipos-investigacion/tipos-investigacion.shtml>
- Mendoza, S. (2010). *La Gran Migración del Campo a la Ciudad, Iniciada en los '40, ya no Existe*. Andina. Recuperado de:  
<http://www.andina.com.pe/agencia/noticia-la-gran-migracion-del-campo-a-ciudad-iniciada-los-40-ya-no-existe-sostienen-298743.aspx>

- Morán Salazar, D. (2003). *La Informalidad En El Proceso De Desarrollo De Las Micro Y Pequeñas Empresas Textiles Y Confecciones De Gamarra Frente A La Normativa Jurídica Vigente*. Tesis de Post Grado. Universidad Mayor de San Marcos. Lima – Perú.
- Montenegro Diaz, V. (2008). *Contribución De Las Organizaciones No Gubernamentales Al Fortalecimiento De La Competitividad De Las Micropresas De Cajamarca*. Tesis de Post Grado. Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca – Perú.
- Nordhaus S. (2006). *Economía*. Editorial MC Graw-Hill, Décima octava edición. México.
- Nuesa M. (s.f). *Cuatro Tipos De Empresas Según Su Tamaño*. Empresariados. Recuperado de: <http://empresariados.com/cuatro-tipos-de-empresa-segun-su-tamano/>
- OCDE (2015). *Estudio Multidimensional del Perú: Evaluación Inicial*. OCDE. 1. Recuperado de: [https://www.oecd.org/dev/MDCR%20PERU%20Principales%20mensajes\\_FINAL.pdf](https://www.oecd.org/dev/MDCR%20PERU%20Principales%20mensajes_FINAL.pdf)
- OCDE (2016). *Estudio Multidimensional del Perú. Análisis Detallado y Recomendaciones*. OCDE. 2. Recuperado de: [https://www.oecd.org/dev/americas/Overview\\_MDCR\\_Peru\\_Vol\\_2\\_WEB.pdf](https://www.oecd.org/dev/americas/Overview_MDCR_Peru_Vol_2_WEB.pdf)
- Ortiz Regalado, O. (2016). *Informalidad y Competitividad En las Microempresas de Productos Lácteos en el Distrito de Bambamarca*. Tesis de Post Grado. Universidad Nacional de Cajamarca. Cajamarca – Perú
- Pérez Herrera, M. (2009). *Los enfoques de la Economía Informal*. redassei.blogspot. Recuperado de : <http://redassei.blogspot.pe/2009/03/los-enfoques-de-la-economia-informal.html#!/tcmbck>

- Razeto, L. (s.f.). *La Economía Popular o (Mal Llamada) Informal*. Luis Razeto.  
Recuperado de: <http://www.luisrazeto.net/content/i-la-economia-popular-o-mal-llamada-informal>
- Reyes, I. (2008). *Método de Recolección de Datos*. Monografías. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos16/recoleccion-datos/recoleccion-datos.shtml>
- Sabino, C. (2007), *Diccionario De Economía Y Finanzas*. Caracas-Venezuela, Editorial Panapo.
- Sánchez, A. (2013). *Método Analítico Sintético*. Clubensayos. Recuperado de: <https://www.clubensayos.com/Biograf%C3%ADas/Metodo-Analitico-Sintetico/1132747.html>
- Sánchez, R. (2013). *Enfoques, Conceptos y Metodologías de Medición de la Informalidad Laboral en Colombia*. Aprende en Línea. Recuperado de: <file:///C:/Users/Usuario/Downloads/17911-62287-3-PB.pdf>
- Santander Cjuno, C. (2013). *Estrategias para Inducir la Formalidad de la MYPE de la Industria Gráfica- Offset por Medio de Gestión Competitiva*. Tesis de Post Grado. Pontificia Universidad Católica del Perú. Lima – Perú.
- SEDAMANOS, E. (s.f.) *El Mercado Informal y Demanda en el Perú*. Monografías. Recuperado de: <http://www.monografias.com/trabajos58/mercado-informal-peru/mercado-informal-peru.shtml>
- Semanario Comex Perú. Desempleo e Informalidad: *¿Conviviendo con ellos?* Comex Perú. Recuperado de: <https://semanariocomexperu.wordpress.com/desempleo-e-informalidad-conviviendo-con-ellos/>
- SUNAT. *Régimen Laboral de la Micro y Pequeña Empresa*. Recuperado de: <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/regimenLaboral.html>
- Tamayo y Tamayo, Mario. *El Proceso de la Investigación científica*. Editorial Limusa S.A. México.1997

Villanueva Rojas, V. (2013). *Factores Tributarios Causantes De La Informalidad Del Sector De Comercialización De Lubricantes Automotriz En Lima Metropolitana*. Tesis de Post Grado. Universidad San Martín de Porres. Lima – Perú.

Yuringaño, L. (2008). *Definición de Deductivo e Inductivo*. Luisyaringano. Recuperado de: <http://luisyaringano.blogspot.pe/2008/04/definicion-de-deductivo-e-inductivo.html>