



EN LA UAP  
TÚ ERES PARTE  
DEL CAMBIO

**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES Y EDUCACION  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS CONTABLES Y  
FINANCIERAS**

**TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**

**“FACTORES ASOCIADOS A LA INFORMALIDAD DE LOS  
COMERCIANTES AMBULANTES DEL SECTOR COMIDA EN EL MERCADO  
N°3 DE LA REGION SAN MARTIN – DISTRITO DE TARAPOTO DEL 2017”**

**PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO**

**PRESENTADO POR:  
ZULLY SILVA GONZALES**

**ASESOR:  
Mg. CPC CARLOS ALBERTO RIOS VASQUEZ**

**TARAPOTO, FEBRERO 2018**

## **DEDICATORIA**

Me gustaría dedicar esta Tesis a toda mi familia. Para mis padres Teddy Silva Murrieta y Adela Gonzales Cordova, por su comprensión y ayuda en momentos buenos y malos. Me han enseñado a encarar las adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento. Me han dado todo lo que soy como persona, mis valores, mis principios, mi perseverancia y mi empeño, y todo ello con una gran dosis de amor y sin pedir nunca nada a cambio.

Para mi, me dedico especialmente esta Tesis. Por mi paciencia, por mi compromiso, por mi empeño, por mi fuerza, por mi amor. Por ser yo la persona que más directamente ha sufrido las consecuencias del trabajo realizado.

A mi hija Mei Rosalía Chávez Silva, realmente ella me llena por dentro para conseguir un equilibrio que me permita dar el máximo de mí, ella es lo mejor que me ha pasado, y ha venido a este mundo para darme el último empujón para terminar el trabajo.

## **AGRADECIMIENTO**

Dedico este trabajo principalmente a Dios, por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación profesional.

A mi madre, por ser el pilar más importante y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional sin importar nuestras diferencias de opiniones.

A mi padre, por darme ese apoyo incondicional para poder terminar la carrera.

A mi esposo y mi hija, a quienes quiero agradecer, por compartir momentos significativos conmigo y por siempre estar dispuestos a escucharme, ayudarme y alentarme cada día.

A mis hermanos, porque los amo mucho.

## **I.INTRODUCCION**

La presente trabajo de suficiencia profesional: “FACTORES ASOCIADOS A LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES AMBULANTES DEL SECTOR COMIDA EN EL MERCADO N°3 DE LA REGION SAN MARTIN – DISTRITO DE TARAPOTO DEL 2017”, es el resultado de una ardua labor de investigación, cuyo fin es contribuir en lo posible con estudiantes, centros de investigación y la sociedad en general, a comprender y poner en tema de debate los argumentos aquí esbozados, sobre un tema actual de vital importancia para el Estado y la sociedad en su conjunto.

El tema central de la presente investigación aborda principalmente la indagación de los factores internos y/o externos asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector comida del mercado de N°3

El primero de ellos hace referencia a las cualidades personales de los comerciantes ambulantes, como desempleo, migración, grado de educación, etc., y el segundo factor, está referido a las políticas de Estado para el acceso de los informales al mercado formal.

Así tenemos que en mercado N°3 ubicado en el distrito de Tarapoto, se nota la informalidad existente, un gran número de comerciantes informales, los cuales no contribuyen con el pago de impuestos, no tienen RUC, hay trabajadores sin los beneficios sociales que les corresponde de acuerdo a ley, no dan comprobantes de pago, etc.

Es por ello que en la ciudad de Tarapoto se ha convertido en la ciudad de un potencial informal muy infranqueable convirtiéndose así la informalidad en un problema de escala global que afecta a la ciudadanía y la legalidad.

Principalmente en el mercado N°3 hay un gran número de comerciantes informales del sector comida, durante los años han permanecido allí y el proceso de desarrollo a formalizarse es menor, porque cada vez son más los vendedores informales de este sector, ya que es más comercial y son del consumo diario de los hogares de los pobladores de la ciudad de Tarapoto

En efecto, por informalidad debemos entender aquellas actividades económicas que no se encuentran establecidas o reguladas conforme a ley; no existe una debida inscripción en la SUNAT, o no existe una licencia o permiso municipal de funcionamiento, lo cual evidentemente genera evasión de impuesto.

La innovación de un sistema tributario simple, ágil, técnico y justo, así como de un servicio más eficiente a la población por parte de la Administración Tributaria reducirá significativamente los costos de la formalidad. Este trabajo debe ir acompañado adicionalmente de una labor de orientación, difusión y de formación de conciencia a todos los niveles.

De igual manera, la labor de fiscalización, no solo debe de ir acompañada de sanciones, sino sobre todo de beneficios en caso de subsanación voluntaria, así como los menores costos para formalizarse, en lo cual será fundamental el grado de conciencia tributaria.

## **Antecedentes de la investigación**

(Bustamante, 2013) en Informalidad empresarial y laboral en pequeños comerciantes, llega a la conclusión que “en el análisis microeconómico de la economía informal e identifica posibles.

Estrategias y/o espacios para intervención en términos de política pública y se encuentra que el nivel de formalidad empresarial está relacionado con la constitución de los negocios (persona natural o jurídica), al igual que se observa una falta de buenos registros contables y el no cumplimiento con el pago de obligaciones tributarias, se observa que los propietarios financian su negocio a través de ahorros y no del sistema financiero”. (p.56)

(Inchausty, 2010) en su libro “Incidencia de la migración (campo – ciudad)” llego a las conclusiones siguiente manera el primer indicador: “la tasa de desempleo urbana pasó de 3.1% en el año 1996 a 7.9% en el año 2006. Los trabajadores mayores a 4 años han tenido una mayor participación en el sector informal, registrándose que un 64% de los mismos estaban insertos en este sector en el año 2006. Asimismo, se destaca que el 31% de la población urbana está dedicada al comercio”. (p. 123-124)

(Briceño, 2010) en su obra “La cultura tributaria y su influencia en la evasión fiscal”. El cual Tuvo como conclusión final que “el nivel de conocimiento de los contribuyentes en materia de deberes y derechos tributarios, refleja el grado de cultura tributaria que posee la población e incide en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias; sin embargo, surge una situación problemática cuando

los ciudadanos ignoran los beneficios que pueden obtener como consecuencia del pago de los tributos, desconocen las políticas y estrategias del Estado en el ámbito tributario o, simplemente, perciben que el uso que se les da a los tributos recaudados no contribuye de manera efectiva al progreso económico del país”. (p. 198)

(Rodríguez, 2013) Economía informal: vendedores ambulantes de Chía. Arribo a la conclusión que el contexto de la investigación tiene un enfoque laboral debido a la falta de oportunidades, lo cual ha creado una crisis al generar índices de desempleo, trayendo como consecuencia, la violencia y la búsqueda de alternativa de subsistencia como las ventas ambulantes, las cuales se han generalizado tanto en las grandes ciudades como en los municipios del país. Esta situación ha causado problemas sociales con la inversión del espacio público, la inseguridad y la desvalorización del sector, sin contar con la competencia desleal con el sector formal, el contrabando, la evasión de impuestos y la baja calidad de los productos, generando aún más pobreza y desempleo”. (p. 205).

(Moran, 2003) Concluye que; “el fenómeno de la informalidad en la zona geográfica del distrito de la Victoria de la ciudad capital de Lima, en el lugar denominado Aglomeración Gamarra, tiene como componente la masiva migración de habitantes de diversas provincias del interior del país, durante las décadas de los años 50 y 60”. (p. 136)

(Aguirre , 2013) sostiene que la evasión tributaria en los comerciantes de

abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo. Tuvo como objetivo, conocer las causas que se asocian a la evasión tributaria en las empresas formalmente constituidas y la informalidad en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo.

Los resultados demuestran que las causas que se asocian a la evasión tributaria en los comerciantes del mercado mayorista son el deseo de generar mayores ingresos (utilidades), la excesiva carga y complejidad para tributar y finalmente se acogen a regímenes que no les corresponde. El sistema tributario poco transparente trae como consecuencia, entre otros, cierre temporal de establecimiento, suspensión de licencias, permisos o autorizaciones vigentes otorgadas por entidades del Estado para el desempeño de sus actividades.

(Puicon, 1999) Concluyó en lo siguiente: “Si se sigue con un crecimiento poblacional regional centralizado (3.9%), característica de esta región y del país en general, la ciudad de Chiclayo seguirá creciendo como un pulpo en la cual va a generar más distorsión”. (p. 186)

(Izaguirre, 2011) Concluye que los resultados obtenidos de la prueba de la hipótesis general nos proporcionan evidencia suficiente para concluir que la cultura tributaria de los comerciantes del mercado central de Huaraz “Virgen de Fátima” incide favorablemente en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, sin embargo la valoración a los tributos por parte de los comerciantes no incide en el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. El



19.60% de los comerciantes del mercado central de Huaraz “Virgen de Fátima” tienen cultura tributaria mientras que el 80.40% no lo tienen. Por otra parte el 43.30% de los comerciantes cumplen con sus obligaciones tributarias y el 56.70% no cumplen.

(Tirado, 2013) El sector informal frente a los requerimientos legales y tributarios que la informalidad impone Lambayeque. Concluyó en lo siguiente: El problema del comercio ambulatorio es un problema social y el tratamiento para combatirlo conlleva a la aplicación de una serie de medidas coyunturales que produzcan un cambio en el actual sistema económico y social de nuestro país.

(Monja, 2013) en su estudio titulado “Alternativas para mejorar la recaudación de la municipalidad Leonardo Ortiz mercado Moshoqueque”, tiene como objetivos formular y proponer a la alta dirección mecanismos técnicos normativos de la dirección de rentas, establece un banco de datos de todos los dispositivos legales y normativos que son publicados en el diario oficial el peruano, realizar programas de fiscalización sobre el cumplimiento de obligaciones tributarias municipales y combatir su evasión, mejorar los procedimientos de recaudación y optimización de los ingresos y ejercer control sobre las especies valoradas, clasificar y mantener actualizados el archivo de declaraciones juradas y otros documentos relacionados con las rentas municipales. Llegan a la conclusiones los ingresos que deberían recaudar la municipalidad por concepto de merced conductiva entre puestos fijos y ambulantes del complejo y centro de servicios Moshoqueque, representaron el

57% de los recursos directamente recaudados presupuestados para el ejercicio 2003, por lo tanto es una fuente de financiamiento de suma importancia de la municipalidad.

### **Justificación de la investigación**

Los ciudadanos de un país deben dar importancia ya que dicho fenómeno retrasa las posibilidades de desarrollo de una nación. La investigación también aportará:

- El Estado debe dar importancia a este problema por ser los encargados de reducir la informalidad, brindando mayores facilidades para la formalización de estas empresas que laboran dentro del rubro informal.
- Para que los comerciantes del mercado N°3 conozcan las consecuencias de la informalidad dentro del mercado y sus incidencias en la recaudación tributaria en Lambayeque.
- Para que la sociedad tenga conocimiento de no optar por la informalidad, debido a que no es beneficioso para ellos y estarían perjudicando a su propio país, ya que al decidir por la informalidad, los comerciantes no podrán acceder a créditos dentro de las entidades financieras, tampoco tendrían acceso a otros beneficios de los que gozan las empresas formales, perjudican la recaudación tributaria.
- Para los futuros proyectos de investigación, como antecedentes de investigación.

## **Formulación interrogativa del problema**

¿Cuáles son los factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector comida en el mercado N°3 de la región San Martín , Distrito de Tarapoto del 2017?

## **Objetivo general**

Identificar los factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector comida en el mercado N°3- de la Región San Martín, Distrito de Tarapoto del 2017.

## **Objetivos específicos**

- Identificar los factores de carácter personal que con lleva a la informalidad a los comerciantes ambulantes del sector comida en el mercado N°3
- Identificar los factores de carácter externo que con lleva a la informalidad.

## RESUMEN

La presente **TRABAJO DE SUFICIENCIA PROFESIONAL**, centro su problema de investigación en los “Factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector comida en el mercado N°3 de la región San Martín – Distrito de Tarapoto del 2017”, que tuvo como objetivo general determinar qué factores están asociados a la informalidad de estos comerciantes, así mismo como objetivo específico determinar los factores de carácter personal y externo que con llevan a la informalidad. Asimismo, la hipótesis planteada consistió en que los factores de la informalidad podrían estar relacionados con ciertos factores internos como el desempleo y la migración, además de factores externos, como las políticas de formalización municipal y tributación.

El tipo de investigación empleado fue el método descriptivo simple - explicativo, y los métodos auxiliares fueron el analítico, sintético - hipotético - deductivo. Teniendo como muestra una población de 42 encuestados del sector comida del mercado de N°3 encuesta aplicada en diciembre de 2017.

Como técnicas se emplearon: encuestas, entrevistas, el análisis documental y sus instrumentos de medición de datos: el cuestionario, el análisis de contenido, la guía de entrevista.

## INDICE

DEDICATORIA .....	1
AGRADECIMIENTO.....	3
I.INTRODUCCION .....	4
Antecedentes de la investigación.....	6
Justificación de la investigación.....	10
Formulación interrogativa del problema.....	11
Objetivo general.....	11
Objetivos específicos .....	11
RESUMEN.....	12
7. CONTENIDO.....	15
7.1 BASES TEORICAS .....	15
7.1.1 Orígenes del comercio en el mundo.....	15
7.1.2 La informalidad en el Perú.....	16
7.1.3 Interpretaciones teóricas en torno al sector informal urbano.....	17
7.1.4 El comercio informal como trabajador precario.....	24
7.1.5 El acceso o incursión a las actividades.....	25
7.1.6 Las expectativas futuras en la actividad informal.....	26
7.2 CUADROS .....	31
8. CONTENIDO.....	44
8.1 Realidad problemática.....	45
8.2 Identificación de la variable.....	48
8.2.1 Definición operacional de las variables .....	48
8.2.2 Factores internos.....	48
8.2.3 Factores externos.....	49
8.3 Tipo de investigación.....	53
8.3.1 Diseño o trayectoria metodológica. ....	53
8.3.2 Población y muestra .....	53
8.3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	53
8.3.4 Técnicas e instrumentos.....	54
8.3.5 Métodos de procesamiento de los datos.....	55
8.3.6 Forma de análisis de información. ....	56
9. CONCLUSIONES.....	58
10. FUENTES DE INFORMACION.....	59
11. ANEXOS.....	61

## Índice de cuadros y figuras

Cuadro 01 – Edad De Las Personas Encuestadas .....	31
Cuadro 02 – Género de Las Personas Encuestadas .....	32
Cuadro 03 – Tiempo de trabajo en el negocio informal.....	33
Cuadro 04 – Siempre he mantenido o cambiado de actividad .....	34
Cuadro 05 – Razones de la respuesta anterior.....	35
Cuadro 06 – Causas por la que inicio su empresa.....	36
Cuadro 07 – Grado de instrucción .....	37
Cuadro 08 – La empresa está inscrita en la sunat .....	38
Cuadro 09 – Cree usted que disminuirán sus ingresos si formaliza .....	39
Cuadro 10 – Dejaría la informalidad si recibiera el apoyo de las empresas .....	40
Cuadro 11 – Tiene acceso a créditos desde su posición de informal.....	41
Cuadro 12 – Conoces los pasos para una correcta formalización .....	42
Cuadro 13 – En caso que su respuesta anterior sea no señale porque .....	43

## **7. CONTENIDO**

### **7.1 BASES TEORICAS**

#### **7.1.1 Orígenes del comercio en el mundo**

Los orígenes del comercio en el mundo, según (Galbraith , 2012), citado por Morón (2009) afirma: Que se remontan a finales del neolítico, cuando se descubrió la agricultura. Al principio la agricultura que se practicaba era una agricultura de subsistencia, donde las cosechas obtenidas eran justo para la población dedicada a la actividad agrícola. Sin embargo, a medida que iban incorporándose nuevos desarrollos tecnológicos día a día de los agricultores, como por ejemplo la fuerza animal, o el uso de diferentes herramientas, las cosechas obtenidas eran cada vez mayores.

Así llegó el momento propicio para el nacimiento del comercio. (p. 14), favorecido por dos factores:

a) Las cosechas obtenidas eran mayores, que la necesaria para la subsistencia de la comunidad.

b) Ya no era necesario que toda la comunidad se dedicara a la agricultura, por lo tanto; parte de la población empezó a especializarse en otras actividades, como la alfarería o la siderurgia.

Entonces los excedentes de las cosechas empezaron a intercambiarse con otros productos y objetos de otras comunidades, que estaban especializadas. Normalmente estos objetos eran elementos para la defensa de la comunidad (armas), depósitos para poder trasportar o almacenar los excedentes alimentarios (ánforas etc.), nuevos utensilios agrícolas (azadas de metal, etc.), o incluso más adelante objetos de lujo (espejos, pendientes, imperdibles).

Este comercio primitivo, no solo supuso un intercambio local de bienes y alimentos, sino también un intercambio global de innovaciones científicas y tecnológicas, entre otros, el trabajo en hierro, el trabajo en bronce, la rueda, el torno, la navegación, la escritura, nuevas formas de urbanismo y otras tecnologías.

### **7.1.2 La informalidad en el Perú**

(Melcher & Mattíe, 1992) afirman que: “en los países latinoamericanos la “informalidad” constituye el refugio laboral para el 50% de la población económicamente activa” (pág. 60). Pero también en los últimos años se ha divulgado con cierto éxito el análisis propuesto por el Instituto Libertad y Democracia (ILD) del Perú, condensado en el libro El otro sendero: La revolución informal de



Hernando de Soto, donde la ilegalidad referente a patentes, pago de impuestos, registros de comercio, etc., aparece como el elemento fundamental que determina las actividades “informales”. (pág. 60) Conjuntamente honestos enfoques se exponen también otras interpretaciones, incluyendo las de tendencia marxista y las que consideran la presencia en las sociedades latinoamericanas de una economía estructuralmente heterogénea. De igual manera, se tratan las diversas explicaciones que se han dado acerca de la naturaleza del denominado “excedente estructural de fuerza de trabajo” y su importancia en el estudio de la “economía informal”. (pág. 60)

### **7.1.3 Interpretaciones teóricas en torno al sector informal urbano**

Sobre la naturaleza del excedente estructural de trabajo Se ha intentado explicar teóricamente el origen del Sector Informal Urbano (SIU) en la existencia de un creciente excedente de mano de obra excluido del mercado laboral capitalista o “formal”. Varias son las interpretaciones que se conocen al respecto.

Para (Prebich, 1981) por ejemplo, la explicación de este fenómeno habría que buscarla en la dinámica misma del funcionamiento de las economías de América Latina,

consideradas como economías periféricas, puesto que se importan patrones tecnológicos que no corresponden a sus niveles de desarrollo, sino a los niveles de los países donde se producen; es decir, los países centrales.

A la sustitución de empleo de mano de obra por esta vía, se agrega un factor de carácter estructural: el que corresponde al crecimiento vegetativo de la población.

De aquí, que el empleo generado por el sector capitalista altamente tecnificado resulte insuficiente para absorber la creciente oferta de mano de obra, lo que implica, en consecuencia, la incapacidad de ese contingente de población para acceder al mercado de bienes y servicios.

Surgiría así el Sector Informal Urbano (SIU) como respuesta al uso intensivo de capital en el proceso productivo, puesto que el excedente de fuerza de trabajo generado de esa manera crearía formas alternativas de ocupación para sobrevivir.

Otro es el criterio expuesto por (Mezzera, 1994) quien señala como responsable en parte del excedente de fuerza de trabajo al reducido tamaño del sector “moderno” en las economías latinoamericanas, lo cual impide la generación suficiente de puesto de trabajo.

Asimismo, el Sector Informal Urbano (SIU) como “el conjunto de las unidades productivas que tienen muy baja

relación capital/trabajo y constituyen el refugio de todos aquellos que resultan excluidos del empleo en el sector moderno y se ven forzados a inventar modos de obtener un ingreso que les permita subsistir.

Otros factores que explicarían la dinámica de este excedente son los expuestos por Carbonetto, D citados por (Melcher & Mattie, 1992) agrupados en dos categorías: los factores que influyen por el lado de la oferta de mano de obra y aquellos que influyen por el lado de la demanda.

Entre los primeros se cuentan:

- a) el excedente de fuerza de trabajo “originario” o “preexistente”, relacionado con el comienzo del proceso de industrialización en las economías de América Latina y
- b) el patrón de crecimiento demográfico en la región.

Respecto a los segundos elementos, el autor menciona:

- a) el volumen de capital invertido y el ritmo de acumulación.
- b) el uso de tecnología exógena.

Argumenta (Melcher & Mattie, 1992) que la influencia de ambas variables en el crecimiento del excedente laboral se produce puesto que, en el largo plazo, la tasa de crecimiento de la demanda de fuerza de trabajo es una función de la tasa de acumulación de capital y de la evolución del patrón tecnológico.

El incremento del excedente generaría entonces desempleo abierto y subempleo, adquiriendo así significativa importancia el Sector Informal Urbano (SIU) dentro de las alternativas de empleo.

De esta manera, lo esencial del concepto de “informalidad” aparece expresado en la imposibilidad de obtener empleo en el sector “moderno” y la autogeneración de nuevos puestos de trabajo o formas de subempleo de la mano de obra excedente.

#### **7.2.4 Perspectivas teóricas en torno a la informalidad**

El término informalidad aparece por primera vez en 1969 en un informe de la misión de la organización internacional del trabajo (Organización Internacional Del Trabajo , 1972) con su responsabilidad de su utilización concreta a la denominación de sector informal urbano.

La definición de informal.

- a) Se aplica a la persona o grupo que no acostumbra a cumplir con sus obligaciones o compromisos formales.
- b) Que no se ajusta a normas legales, sino que se fundamenta en la confianza entre las personas.
- c) Que no está sujeto a reglas protocolarias ceremoniales o solemnes sino que es propio del trato entre amigos o familiares.

d) Se aplica a la prenda o ropa que es adecuada para, la vida privada familiar / se viste más por comodidad que por elegancia. De modo que, el comercio informal no obstante de no regirse a las normas y leyes relativas a la transacción de bienes y servicios en el país, es importante para el proceso de acumulación y desarrollo económico endógeno en sociedades como la nuestra.

El comercio informal es aquel que desarrolla sus actividades en la vía pública o en lugares no autorizados, se lleva fundamentalmente a través del comercio callejero y en las ferias, los llamados vendedores informales que existen en todas las ciudades.

Castell y Portes (1986) citados en (Moran, 2003) al estudiar el comercio informal definen que los desempleados y los subempleados eran capaces de sobrevivir ejerciendo actividades económicas informales esto no es regulado por el estado e inclusive bajo persuasión. Esas actividades serían un medio eficaz de aumentar los ingresos de aquellos ingresos de aquellos trabajadores de origen modesto, por el que no pueden ser víctimas de la represión porque cumplen un importante papel de generación de empleo e ingresos. (pág. 21) (Quijano, 1978) conceptúa que “el comercio callejero es una de las actividades más notables de la economía informal en el Perú. Por eso no es

sorprendente que para algunos el rasgo definitorio de la informalidad parezca la competencia desleal con los comercializadores informales” (pág. 21). Para el Estado, frente a la situación de generar empleo por el sector formal de la economía, en relación con esas cuestiones, en la actualidad sobre la informalidad podría ser diferenciada en tres vertientes básicas: a) se plantea al sector informal como una cuestión de las relaciones entre capital y trabajo, específicamente en el mercado de empleo, b) se plantea como una cuestión de las relaciones entre el capital, los capitales y el estado y c) se plantean como un nuevo modo de producción o como una economía alternativa. La primera vez que aparece el término formal e informal en la literatura académica es a principios de los años setenta como resultado de un estudio llevado a cabo en Ghana por (García-Verdú, 2003). En este estudio se introduce la noción de oportunidades de ingreso formal e informal para estudiar la ocupación en el medio urbano de dicho país, en particular entre lo formal e informal mediante la identificación de primero en el empleo asalariado y el segundo con el empleo por cuenta propia. En 1972 el término de sector informal fue hecho popular en los círculos de desarrollo académico internacional en el análisis de términos informalidad, lo ven como otras actividades

económicas que no encajan entre las categorías perfectas de lo que es una economía capitalista dependiente urbana. Por otra parte, si se consideran las economías latinoamericanas como economías en período de transición, resulta interesante destacar el análisis expuesto por Wim Dierckxsens citado en (Melcher & Mattie, 1992) en relación a la “sustituibilidad de la fuerza de trabajo”. Su argumentación se basa en que en estos sistemas económicos donde persiste una gran sobrepoblación social y económicamente inestable, en medio de una economía altamente concentrada en pocas empresas y con predominio de capital extranjero, la sustitución de la fuerza de trabajo menos productiva –mayor de 35 años- es fácilmente realizable al disponerse de fuerza de trabajo más joven y en consecuencia más productiva. Esto trae como consecuencia que el capital, actuando en tales circunstancias, no tiene que preocuparse por la reproducción de la fuerza laboral desplazada, de tal manera que ésta debe encargarse de su sobrevivencia sin contar siquiera con el apoyo estatal, pasando en su mayoría a convertirse en trabajadores por cuenta propia en las zonas urbanas que es donde se concentra un alto nivel de población. Evidencias empíricas en El Salvador demostraron que el desplazamiento es mayor entre las

mujeres trabajadoras, las cuales son sustituidas aun antes de cumplir los 30 años. Unido a lo anterior, explica Dierckxsens, también las migraciones actúan como un factor que presiona sobre el mercado de trabajo urbano, ocasionando de igual manera la sustitución de los trabajadores más viejos. Según esta posición, entonces, no son los migrantes los que tendrían que crear sus propias formas de sobrevivencia, sino los antiguos trabajadores de las empresas capitalistas, con lo cual se gesta un proceso de “lumpenización” de la fuerza productiva posterior a su proletarización.

#### **7.1.4 El comercio informal como trabajador precario**

No existe una definición clara y precisa del concepto comerciante informal en términos estadísticos legales o económicos, además no contamos con una distinción clara entre empleo precario indirecto y otras formas atípicas de trabajo. La posible delimitación conceptual, el comerciante informal se contempla como forma de trabajador precario, atípico, por el hecho de desviarse de lo normativo o regulado, lo institucional por que la precariedad producen sufrimiento en el trabajo, la inseguridad social y económica, muchos carecen de documentación y diferentes tipos de calidad de vida, la precariedad es un problema político



social como se constituye en las sociedades modernas de economía globalizada, las relaciones laborales en los mercados de trabajo, la precariedad es ausencia de derechos democráticos y ciudadanos.

### **7.2.5 Características personales de los informales**

Las características personales de los informales, son aquellos que optan por el autoempleo, como bajo nivel de auto calificación, mayores responsabilidades familiares bajo ingresos familiares o jóvenes que se inician en el mercado de trabajo como pobladores de pueblos jóvenes.

La división de sexo en ocupación informal con relación a la inserción femenina en el mercado de trabajo, tiene menores restricciones y es en mayor proporción en relación a los hombres; sin embargo, es importantes que la edad de mujeres del sector informal siguen un perfil diferente a lo que corresponde al sector moderno, las mujeres ingresan al mercado informal en tasas crecientes hasta los 50 años, de igual forma el nivel educativo de los trabajadores informales es significativamente menor que el alcanzado por los trabajadores modernos.

### **7.1.5 El acceso o incursión a las actividades**

Los trabajadores informales provienen de familias muy pobres, la mano de obra emigrante informales constituye

un importante segmento en la actividad comercial, la capacidad del sector moderno de absolver la mano de obra, en el comercio es donde se registra la mayor participación de la fuerza laboral como vendedores; hay también razones de tipo cultural que explican el desarrollo de esta clase de actividades de permitir, que la mujer realice actividades fuera del hogar y de igual forma, los hijos en la búsqueda de un puesto de trabajo. Se puede concluir que los informales desempeñan ocupaciones diferentes por líneas de actividad de carácter terciario, dentro de las cuales predomina el comercio que da trabajo e ingreso. Los principales productos vendidos por los informales son confecciones populares, calzado, abarrotes, bienes de consumo popular y de uso doméstico; adquiridos en gran parte en los micro talleres informales o contrabando.

#### **7.1.6 Las expectativas futuras en la actividad informal**

La forma práctica y directa de las expectativas en la actividad informal es la de satisfacer sus necesidades inmediatas y la búsqueda de derechos de propiedad más seguros, el comercio informal para nuestra realidad ante la crisis que genera ocupación de fuerza de trabajo con

escasa instrucción y sin participación en el producto bruto interno esta definición, introducida por De Soto (1989) citado por (Loayza, 2006)

El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rigen la actividad económica.

Por lo tanto, pertenecer al sector informal supone estar al margen de las cargas tributarias y normas legales, pero también implica no contar con la protección y los servicios que el estado puede ofrecer. (pág. 44)

Lo que exactamente está sucediendo en la ciudad de Tarapoto donde los comerciantes informales operan fuera de los marcos legales establecidos sin gozar de ningún tipo de beneficio del Estado, pero a la vez, están supuestamente libres de impuestos, razón que en muchos mercados informales los precios de los productos son más reducidos en comparación con mercados formales. (Loayza, 2006) afirma que:

La informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque 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. (pág. 46).

En términos (De Soto, 1990) diría que, todavía sigue siendo la telaraña ilegal en muchos casos el principal obstáculo para formalizarse. No del todo, pero, es el factor que no permite la formalización, también están asociados otros factores identificados por dimensiones económicas, sociales y culturales para permanecer en la actividad informal, que en la presente investigación se demuestra.

En cuanto a otros estudios de las teorías neo-liberales sobre la intervención excesiva o inadecuada del gobierno en el mercado laboral y su efecto sobre la informalidad, economistas del Fondo Monetario Internacional (FMI) han

estudiado el efecto de un sistema legal fuerte, asociado a un gran peso de las regulaciones, sobre el mercado informal (Dabla-Norris, Gradstein & Inchauste, 2005).

Su estudio analiza la importancia del sistema legal en cuanto a la aplicación de las normas legislativas existentes y busca encontrar una relación entre el peso de las regulaciones y la informalidad. Dabla-Norris y sus colegas encuentran que, no es tanto el peso de las legislaciones, como la calidad del sistema constitucional que es un factor determinante para la predicción de la informalidad.

En realidad, el estudio muestra que, controlando por la calidad del sistema regulatorio, no hay ninguna evidencia de que el peso de las legislaciones lleve a una mayor informalidad.

Esto contradice la teoría neo-liberal pura de que es la intervención estatal excesiva produce un gran sector informal y más bien sugiere que no es el tamaño del Estado, sino la eficiencia del sistema legal la que causa la informalidad; en consecuencia, el estudio apoya una matización de la teoría neo-liberal que propone el peso de las regulaciones debe ser adecuado al sistema específico de cada país; de modo que, el problema se origina en las legislaciones inadecuadas.

La anterior visión sobre la necesidad de legislación adecuada tiene una estrecha relación con la idea de que son los costos que surgen de las regulaciones laborales los que causan la informalidad.

Esta teoría también se ve apoyada por estudios empíricos. En su estudio hecho para Brasil, Amadeo, Gilí y Neri, encuentran que en general, no se puede culpar a las legislaciones formales por incentivar al trabajo informal (Amadeo, Gilí & Neri, 2002).

Al contrario, según sus resultados, los empleos informales en realidad no escapan a la regulación ya que algunas de las instituciones y aparatos legales afectan a los trabajadores de ambos sectores.

Dado esto, no se puede afirmar que el sector informal surja específicamente para evadir las regulaciones laborales.

Las conclusiones del trabajo de estos autores muestran que son los altos costos de los contratos legales los que incentivan tanto a los empleadores como a los empleados a incorporarse al sector informal; es decir, unos costos muy elevados de contratos laborales debidos a ineficiencias burocráticas son los culpables de la aparición del sector informal al hacerlo atractivo tanto para los trabajadores como para sus patrones.

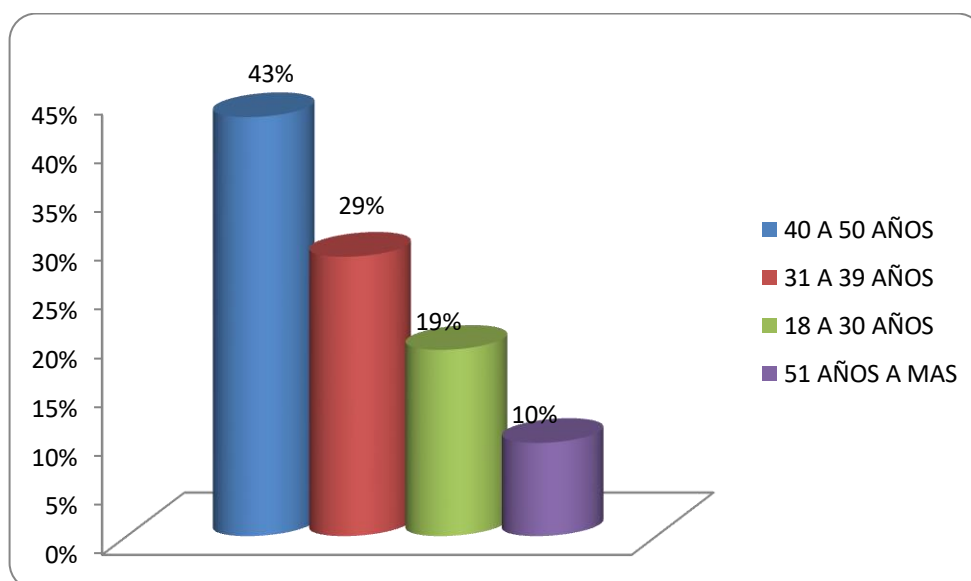
## 7.2 CUADROS

CUADRO 01 – EDAD DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS

EDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
40 A 50 AÑOS	18	43%
31 A 39 AÑOS	12	29%
18 A 30 AÑOS	8	19%
51 AÑOS A MAS	4	10%
TOTAL	42	100%

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes d comida mercado 3

GRAFICO 01 – EDAD DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## INTERPRETACION

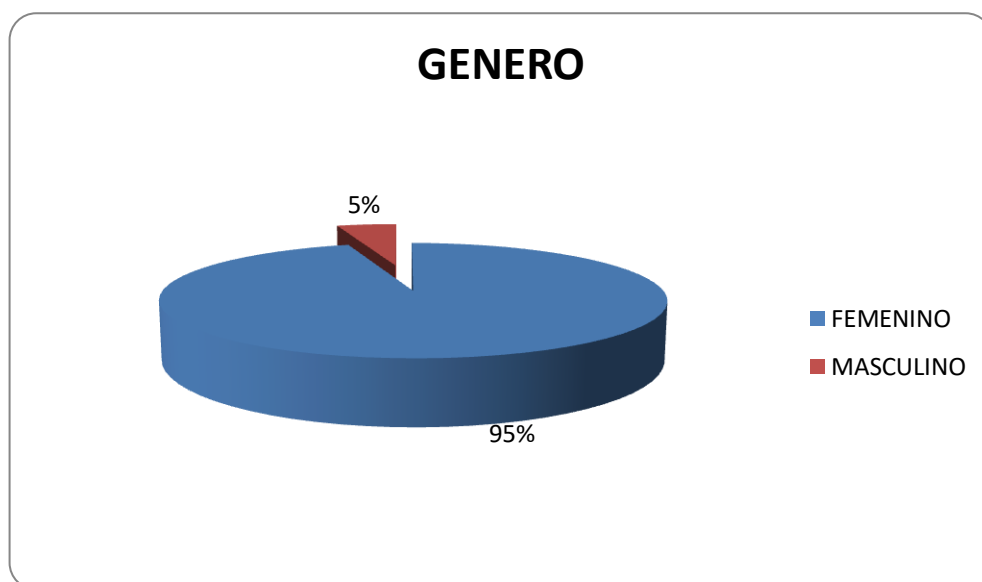
Según podemos observar que el 43% de los encuestados están en el rango de edad de 40 a 50 años, el 29% entre los 31 a 39 años, el 19% entre los 18 a 30 años y el 10% está entre los 51 años a más.

## CUADRO 02 – GENERO DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS

GENERO	FRECUENCIA	PORCENTAJE
FEMENINO	40	95%
MASCULINO	2	5%
TOTAL	42	100%

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N° 3

## GRAFICO 02 – GENERO DE LAS PERSONAS ENCUESTADAS



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado

N°3



## INTERPRETACION

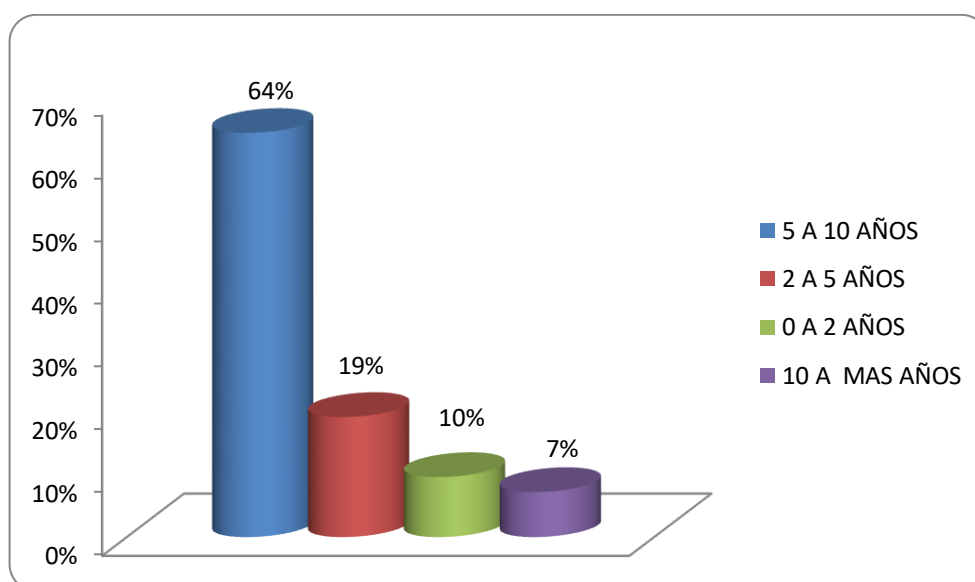
Según podemos observar que el 95% de los encuestados son de género femenino y el 5 % son de género masculino.

## CUADRO 03 – TIEMPO DE TRABAJO EN EL NEGOCIO INFORMAL

TIEMPO DE TRABAJO EN EL NEGOCIO INFORMAL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
5 A 10 AÑOS	27	64%
2 A 5 AÑOS	8	19%
0 A 2 AÑOS	4	10%
10 A MAS AÑOS	3	7%
TOTAL	42	100%

FUENTE. Encuesta aplicada a los comerciantes d comida mercado 3

## GRAFICO 03 – TIEMPO DE TRABAJO EN EL NEGOCIO INFORMAL



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes d comida mercado 3

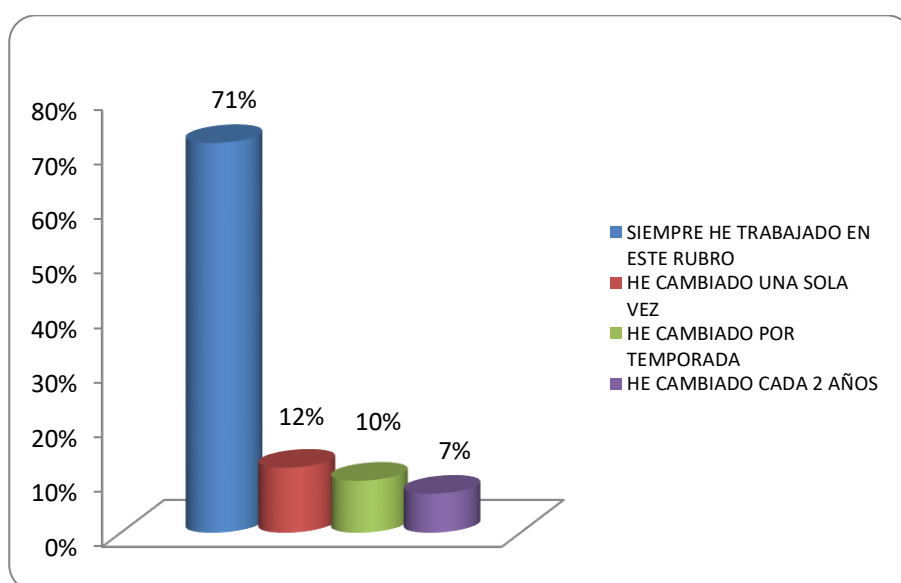
INTERPRETACION: Según podemos observar que el 64% de los encuestados tienen de 5 a 10 años en el negocio informal, el 19% están entre los 2 a 5 años, el 10% están entre los 0a 2 años y el 7% están entre los 10 a ,más años en el negocio informal.

#### CUADRO 04 – SIEMPRE HE MANTENIDO O CAMBIADO DE ACTIVIDAD

SIEMPRE SE HA MANTENIDO EN ESTE RUBRO O HA CAMBIADO DE ACTIVIDAD	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SIEMPRE HE TRABAJADO EN ESTE RUBRO	30	71%
HE CAMBIADO UNA SOLA VEZ	5	12%
HE CAMBIADO POR TEMPORADA	4	10%
HE CAMBIADO CADA 2 AÑOS	3	7%
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes d comida mercad N°3

#### GRAFICO 04 - SIEMPRE HE MANTENIDO O CAMBIADO DE ACTIVIDAD



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

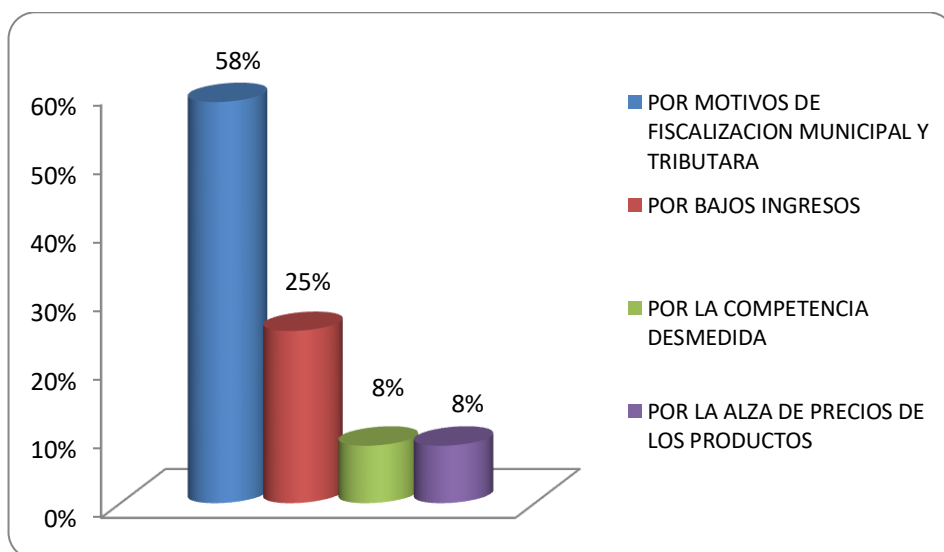
INTERPRETACION: Según podemos observar que el 71% de los encuestados siempre han trabajado en este rubro, el 12% han cambiado una sola vez, el 10% ha cambiado por temporada y el 7% ha cambiado cada 2 años.

### CUADRO 05 – RAZONES DE LA RESPUESTA ANTERIOR

RAZONES DE LA RESPUESTA ANTERIOR	FRECUENCIA	PORCENTAJE
POR MOTIVOS DE FISCALIZACION MUNICIPAL Y TRIBUTARA	7	58%
POR BAJOS INGRESOS	3	25%
POR LA COMPETENCIA DESMEDIDA	1	8%
POR LA ALZA DE PRECIOS DE LOS PRODUCTOS	1	8%
<b>TOTAL</b>	<b>12</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes d comida mercado 3

### GRAFICO 05 – RAZONES DE LA RESPUESTA ANTERIOR



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

### INTERPRETACION

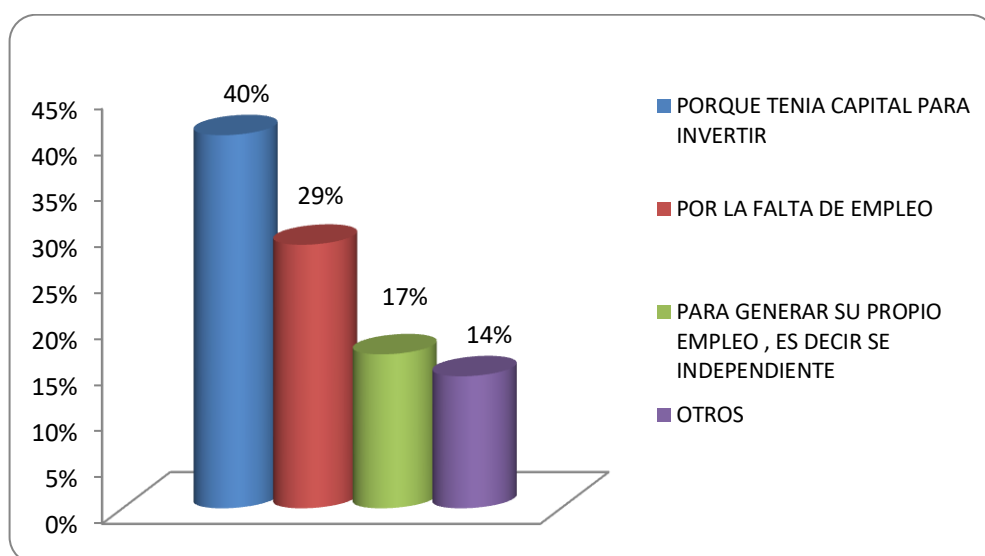
Según podemos observar que el 58% dan como razones que cambiaron de actividad por motivos de fiscalización municipal y tributaria y el 25% por bajos ingresos, el 8% por la competencia desmedida y el otro 8% por la alza de precios.

### CUADRO 06 – CAUSAS POR LA QUE INICIO SU EMPRESA

LA CAUSA POR LA QUE USTED INICIO SU EMPRESA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PORQUE TENIA CAPITAL PARA INVERTIR	17	40%
POR LA FALTA DE EMPLEO	12	29%
PARA GENERAR SU PROPIO EMPLEO , ES DECIR SE INDEPENDIENTE	7	17%
OTROS	6	14%
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

### GRAFICO 06 – CAUSAS POR LA QUE INICIO SU EMPRESA



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## INTERPRETACION

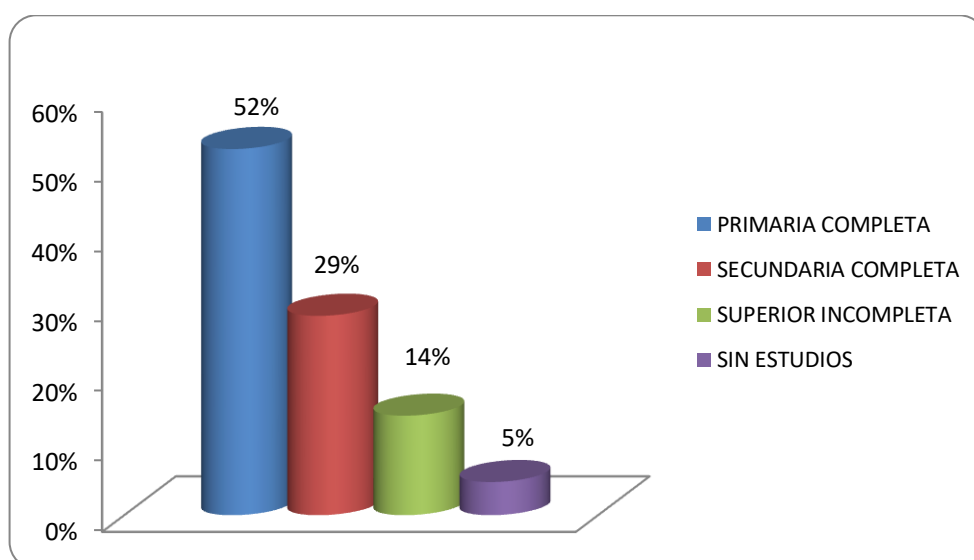
Según podemos observar que el 40% opina que una de las causas es porque tenían capital para invertir, el 29% por la falta de empleo, el 17% para generar su propio empleo independiente, y el 14% tienen otras causas.

## CUADRO 07 – GRADO DE INSTRUCCIÓN

GRADO DE INSTRUCCIÓN	FRECUENCIA	PORCENTAJE
PRIMARIA COMPLETA	22	52%
SECUNDARIA COMPLETA	12	29%
SUPERIOR INCOMPLETA	6	14%
SIN ESTUDIOS	2	5%
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## GRAFICO 07 – GRADO DE INSTRUCCIÓN



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

### INTERPRETACION

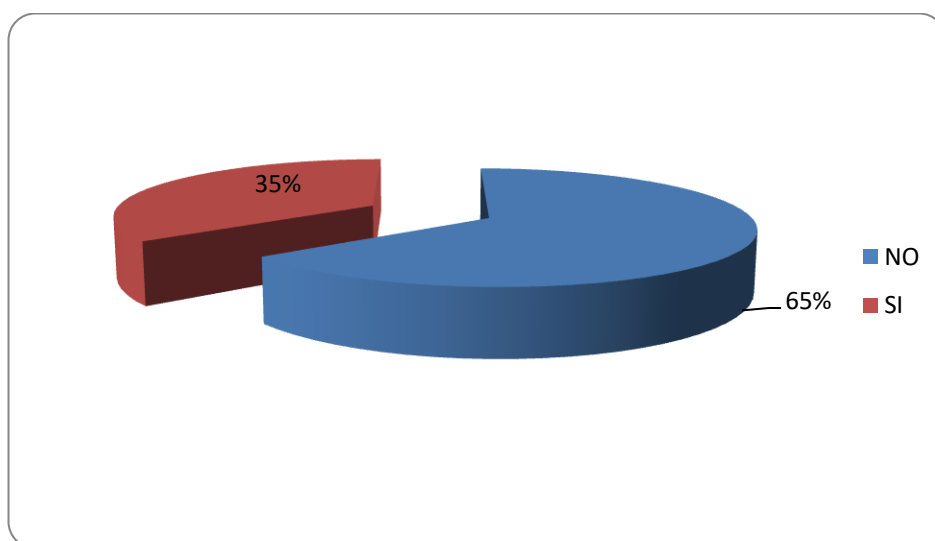
Según podemos observar que el 52% tienen educación primaria completa, el 29% secundaria completa, el 14% superior incompleta y el 5% sin estudios.

### CUADRO 08 – LA EMPRESA ESTA INSCRITA EN LA SUNAT

SU EMPRESA ESTA INSCRITA EN LA SUNAT	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO	22	65%
SI	12	35%
<b>TOTAL</b>	<b>34</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

### GRAFICO 0 8 – LA EMPRESA ESTA INSCRITA EN LA SUNAT



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## INTERPRETACION

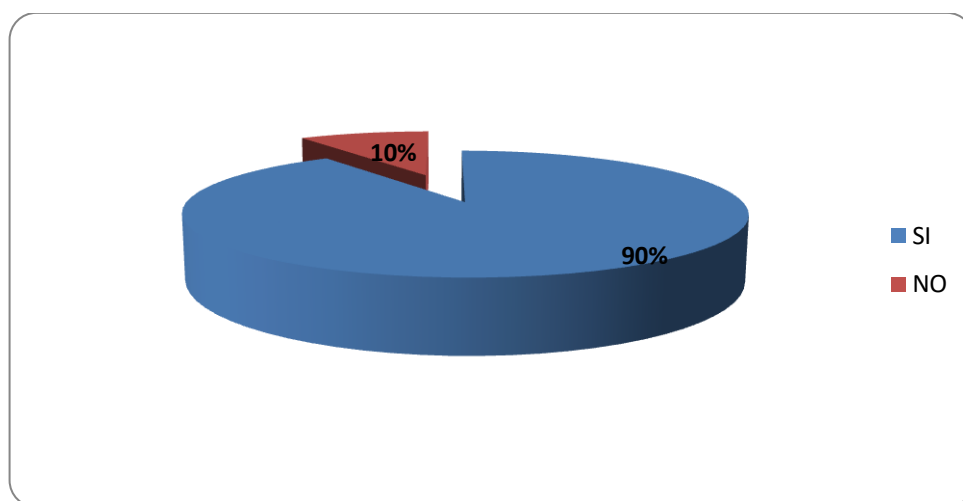
Según podemos observar que el 65% de las personas encuestadas su empresa no se encuentra registrada en la SUNAT y el 35% si se encuentra registrada

**CUADRO 09 – CREE USTED QUE DESMINUIRAN SUS INGRESOS SI FORMALIZA**

CREE USTED QUE DESMINUIRAN SUS INGRESOS SI FORMALIZA	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	38	90%
NO	4	10%
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

**GRAFICO 09 - CREE USTED QUE DESMINUIRAN SUS INGRESOS SI FORMALIZA**



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N° 3

#### INTERPRETACION

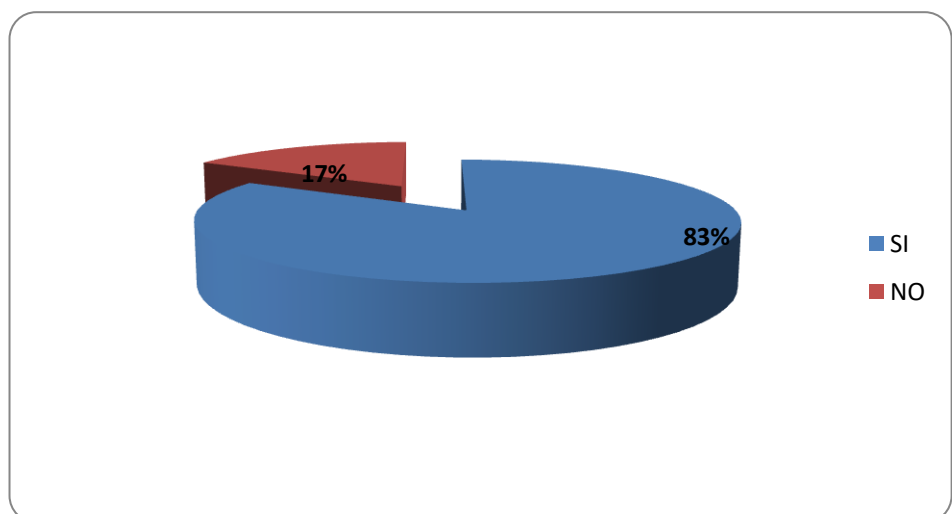
Según podemos observar que el 90% de las personas cree que si disminuirán sus ingresos si formaliza y el 10% no cree que disminuirán sus ingresos.

CUADRO 10 – DEJARIA LA INFORMALIDAD SI RECIBIERA EL APOYO DE LAS EMPRESAS

DEJARIA LA INFORMALIDAD SI RECIBIERA EL APOYO DE LAS EMPRESAS	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	35	83%
NO	7	17%
TOTAL	42	100%

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

GRAFICO 10 – DEJARIA LA INFORMALIDAD SI RECIBIERA EL APOYO DE LAS EMPRESAS





FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

### INTERPRETACION

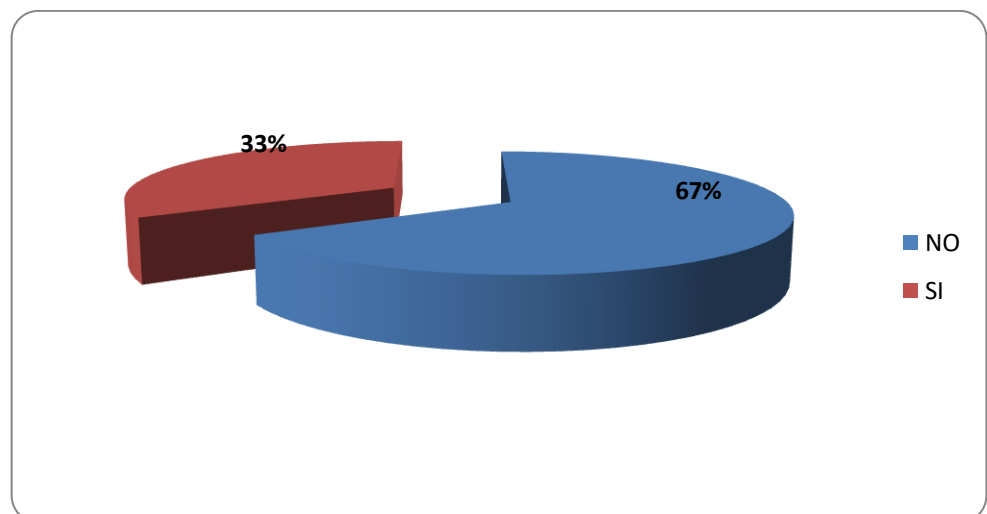
Según podemos observar que el 83% de los encuestados opinan que si dejarían la informalidad si recibieran apoyo de las empresas y el 17% opinan que no dejarían.

CUADRO 11 – TIENE ACCESO A CREDITOS DESDE SU POSICION DE INFORMAL

TIENE ACCESO A CREDITOS DESDE SU POSICION DE INFORMAL	FRECUENCIA	PORCENTAJE
NO	28	67%
SI	14	33%
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

GRAFICO 11- TIENE ACCESO A CREDITOS DESDE SU POSICION DE INFORMAL



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## INTERPRETACION

Según podemos observar que el 67% de los encuestados no tienen acceso a créditos y el 33% opinan que si tienen acceso a créditos.

## CUADRO 12 – CONOCES LOS PASOS PARA UNA CORRECTA

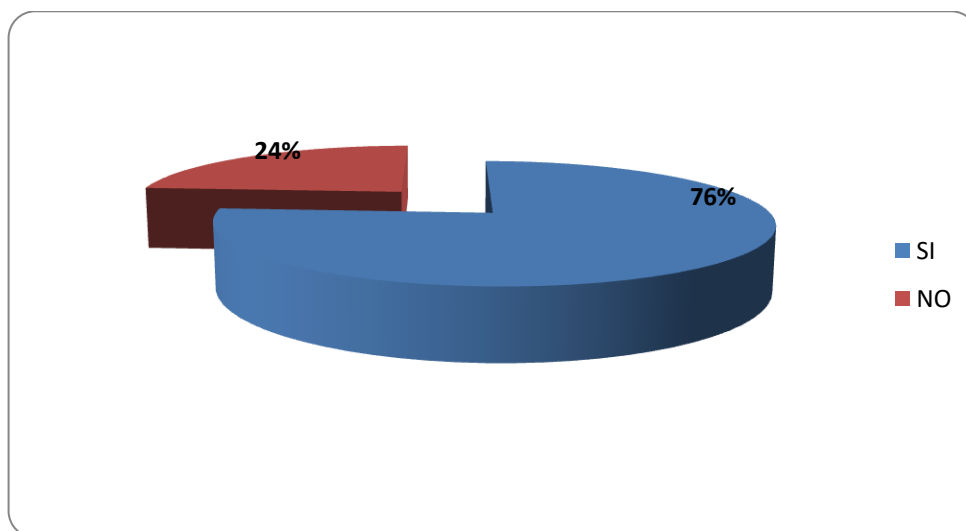
### FORMALIZACION

CONOCES LOS PASOS PARA UNA CORRECTA FORMALIZACION	FRECUENCIA	PORCENTAJE
SI	32	76%
NO	10	24%
<b>TOTAL</b>	<b>42</b>	<b>100%</b>

FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## GRAFICO 12 - CONOCES LOS PASOS PARA UNA CORRECTA

### FORMALIZACION



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

#### INTERPRETACION

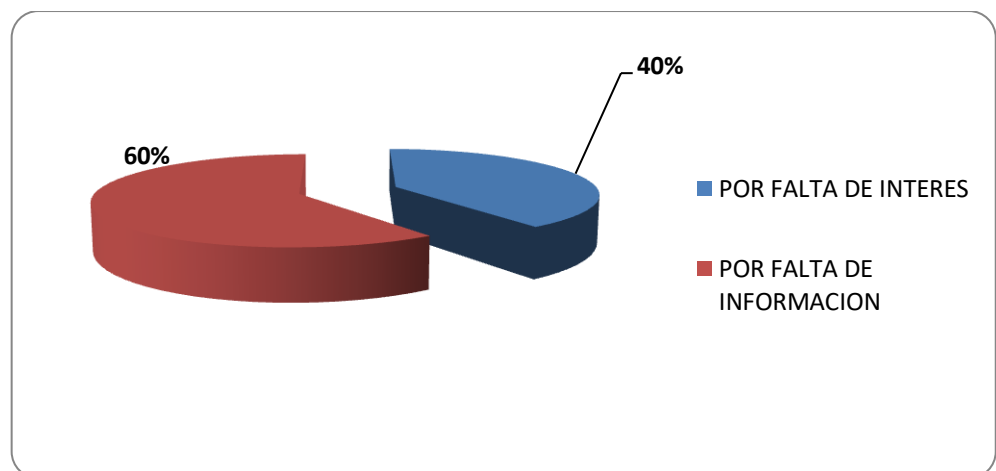
Según podemos observar que el 76% de los encuestados si conocen los pasos para una correcta formalización y el 24% no conocen.

#### CUADRO 13 – EN CASO QUE SU RESPUESTA ANTERIOR SEA NO SEÑALE PORQUE

EN CASO QUE SU RESPUESTA ANTERIOR SEA NO SEÑALE PORQUE	FRECUENCIA	PORCENTAJE
POR FALTA DE INTERES	4	40%
POR FALTA DE INFORMACION	6	60%
<b>TOTAL</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

FUENTE:

#### GRAFICO 13 – EN CASO QUE SU RESPUESTA ANTERIOR SEA NO SEÑALE PORQUE



FUENTE: Encuesta aplicada a los comerciantes de comida mercado N°3

## INTERPRETACION

Según podemos observar que el 60% que dieron como respuesta No en la pregunta anterior dicen que por falta de información no formalizan y el 40% por falta de interés.

## **8. CONTENIDO**

FACTORES ASOCIADOS A LA INFORMALIDAD DE LOS  
COMERCIANTES AMBULANTES DEL SECTOR COMIDA EN EL  
MERCADO N°3 .DE LA REGION SAN MARTIN – DISTRITO DE  
TARAPOTO DEL 2017

## **8.1 Realidad problemática**

El problema en el que se centró la investigación, es aquel denominado: “Factores Asociados A La Informalidad De Los Comerciantes Ambulantes Del Sector comida En El Mercado N°3 De La Región san Martín distrito de Tarapoto 2017.

El presente proyecto de investigación abarca su plan de estudio en el distrito de Tarapoto, específicamente en el Mercado N°3, en el sector comidas por ser uno de los mercados informales más grandes del norte del país.

Serrano (2011) “La economía informal es un obstáculo importante para el desarrollo económico de un país, esto ocurre porque el gobierno, al no poder cobrar impuestos a la economía informal, acaba financiando sus actividades aumentando los impuestos a las empresas formales y solicitando préstamos a la banca externa”

En muchos países en desarrollo, la mayoría de los trabajadores están empleados en la economía informal, con un bajo nivel de ingresos, una seguridad del empleo limitada y ninguna protección social. La globalización y en particular el comercio, pueden aumentar el bienestar mundial y mejorar los resultados en materia de empleo. No obstante, en los últimos años, mientras el comercio y el crecimiento han registrado un aumento considerable a nivel

mundial, el porcentaje de trabajadores de la economía informal ha aumentado o se ha mantenido constante. Incluso en la economía formal, la proporción de trabajadores que no están declarados o trabajan en condiciones precarias es cada vez mayor.

Loayza N. (2004) "Manifiesta:"que en el Perú la informalidad muestra niveles alarmantes, continua mencionando que la evidencia comparativa sugiere que la informalidad en el Perú es producto de la combinación de malos servicios públicos y un marco normativo que agobia a las empresas formales"

Esta combinación se vuelve particularmente peligrosa cuando, como en el caso peruano, la educación y desarrollo de capacidades es deficiente, cuando los métodos de producción son aún primarios, y cuando existen fuertes presiones demográficas. Si bien la evidencia obtenida al comparar los datos de distintos países explica en gran medida el nivel de informalidad en el Perú, ésta no es suficiente para explicarlo completamente. Se requiere mayor información sobre el caso específico del Perú para llenar este vacío.

El Perú es la sexta economía más informal del mundo y la segunda en América Latina, a pesar del crecimiento de la economía peruana y su reconocimiento a nivel internacional.

Según el informe de la Comisión Económica para América Latina y el Caribe y la Organización Internacional del Trabajo (2012) "En el año 2012, Costa Rica lidera la lista con un 13,8%, seguido por Perú con 12,2%, y en el tercer lugar se ubica Colombia con 11,7%. En nuestro país, la tasa de informalidad llega al

60.9% del PBI, mientras que en Bolivia es de 68.3% y en Chile solo alcanza al 20.9%, la evasión del Impuesto General a las Ventas (IGV) le cuesta al país el 3.7% de su PBI, es decir, S/.13, 712 millones anuales”

Debido al incremento de la población, ha dado origen a la formación de cuantiosos asentamientos humanos producto de las olas migratorias de la selva y la sierra norte, es en estos pueblos donde la totalidad de sus habitantes están en condiciones altamente precarias y la pobreza obliga a los pobladores a realizar trabajos informales.

En el centro comercial mercado N°3 , ubicado en el distrito de Tarapoto , se nota la informalidad existente, un gran número de comerciantes informales, los cuales no contribuyen con el pago de impuestos, no tienen RUC, hay trabajadores sin los beneficios sociales que les corresponde de acuerdo a ley, no dan comprobantes de pago, etc.

Es así que el departamento de Lambayeque se ha convertido en la ciudad de un potencial informal muy infranqueable convirtiéndose así la informalidad en un problema de escala global que afecta a la ciudadanía y la legal

## **8.2 Identificación de la variable**

Los factores asociados a la informalidad de los comerciantes ambulantes del sector comida en el mercado N°3 del distrito de Tarapoto

### **8.2.1 Definición operacional de las variables**

Variable: Factores asociados a la informalidad

Entre las causas asociadas a la informalidad se citan factores internos y externos, entre los internos, baja escolaridad, migraciones y desempleo.

Los externos son los que generalmente la misma sociedad pone restricciones para otorgar o dar facilidades entre estos tenemos: acceso a créditos y a tasas preferenciales, requisitos para la formalización, falta de capacidad para la fiscalización del sector.

### **8.2.2 Factores internos**

La educación es fundamental para el desarrollo del país y para elevar los niveles de vida de toda la sociedad. Además de su estrecho crecimiento económico, es el factor más importante para explicar la desigualdad en los ingresos laborales del Perú. Parodi. C. (1996).

Hay varias razones para que exista la migración: las crecientes desigualdades de riqueza entre el norte y el sur tal vez impulsarán a un número creciente de personas a moverse en busca de mejores condiciones de vida; las presiones políticas, ecológicas y demográficas pueden forzar a muchos otros a buscar refugio fuera de sus propios países. Castles. S y



Miller. M. (2004).

Es la variable macroeconómica que afecta a las personas de manera más cercana cuando la economía está en expansión y el desempleo es bajo, es más fácil para los individuos encontrar empleo que sean satisfactorios y paguen bien, lo contrario sucedería si la economía va mal, las consecuencias económicas son dolorosas para quienes experimentan dos dificultades como pérdida de ingresos pérdida de la autoestima y limitaciones crecientes en la vida familiar. Johan. B. Taylor.

### **8.2.3 Factores externos**

Esto es un claro ejemplo, si se asume que las empresas informales tienen un tamaño significativamente más pequeño que el de las formales, y que estas empresas más pequeñas tienen un acceso más restringido y más oneroso al mercado financiero, se puede esperar que elijan una tasa de capital/trabajo más baja en sus procesos productivos y que, consecuentemente, registren una productividad marginal del trabajo más baja. (Barco. D, Vargas. P. (2010) “Brechas Salariales entre Formales e Informales”. Banco Central de Reserva del Perú)

La relación entre leyes, reglamentaciones y su impacto en la informalidad es una cuestión de políticas clave. Debería asignarse prioridad a la simplificación, armonización y reducción de los costos y procedimientos de registro de empresas y a la promoción de mecanismos de registro con una ventanilla única para lograr un mayor reconocimiento e integración de las

unidades de la economía informal.

Si bien hay muchas variaciones según el país y la región, hay varios ámbitos normativos comunes en que la reforma de los marcos jurídico, reglamentario y de política tiene efectos en la salida de la informalidad de las empresas informales, que se describen brevemente a continuación: registro y licencias, política y administración tributaria, propiedad y títulos de tierra, etc.

Problemas que afecta a la informalidad es el incumplimiento de los marcos jurídicos y reglamentarios lleva a una falta de reconocimiento oficial por el estado y muchos proveedores privados fundamentales de servicios financieros y empresariales. Si no se reconoce a las empresas, estas no se encuentran oficialmente y muchas veces se pasa por alto su contribución al empleo y el crecimiento económico, pues los organismos nacionales de estadística pocas veces fiscalizan a las empresas informales. Por ellos, estas son invisibles para los planes y programas oficiales de desarrollo y quedan excluidas del dialogo social. Oficina internacional del trabajo, “Iniciativa empresarial, Desarrollo de las competencias de profesionales y financiación” 2007.

Según Torkman (2001), sostiene que, el desajuste que existe entre la oferta y la demanda de fuerzas laborales en el sector moderno de la economía, son las principales causas que llevan a la práctica del comercio ambulatorio, así mismo el autor nos dice que las principales razones de quienes realizan el comercio informal y ambulatorio son: dificultad para conseguir empleo en

otras actividades, búsqueda independiente para trabajar con la familia, porque es lo único que saben hacer, porque pueden compartir las responsabilidades domésticas, porque lo pueden combinar en otras obligaciones.

VARIABLES e indicadores del proyecto de investigación.

VARIABLE	DIMENSIÓN	INDICADORES	TEST DE INDICADORES
<b>FACTORES ASOCIADOS A LA INFORMALIDAD</b>	<b>FACTORES INTERNOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Baja escolaridad</li> <li>• Migraciones</li> <li>• Desempleo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Grado de instrucción</li> <li>• Lugar de origen</li> <li>• Lugar de trabajo formal</li> </ul>	Encuesta
	<b>FACTORES EXTERNOS</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Escaso acceso a créditos a tasas preferenciales.</li> <li>• Requisitos para la formalización.</li> <li>• Capacidad para la fiscalización del sector</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tipo de crédito y tasas de interés.</li> <li>• Número de instituciones involucradas en la formalización.</li> <li>• Porcentaje de empresas formales e informales</li> </ul>	Encuesta

### **8.3 Tipo de investigación**

Es de tipo Descriptivo simple – Explicativa.

Descriptiva: porque se explicará los fenómenos, hechos, sucesos de la informalidad y también describir la recaudación tributaria como se ha ido afectando debido a la informalidad.

Explicativa: se explicará por qué la informalidad incide de manera negativa dentro de la recaudación tributaria.

#### **8.3.1 Diseño o trayectoria metodológica.**

No experimental, transversal:

No se manipulan variables ni asignan sujetos de manera aleatoria.

#### **8.3.2 Población y muestra**

La población a investigar está integrada por todos los comerciantes ambulantes del sector verduras que son informales y se encuentran ubicados dentro del mercado de N° 3 del distrito de Tarapoto.

#### **8.3.3 Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

Las técnicas e instrumentos de recolección de datos que se utilizarán en el presente trabajo son los siguientes:

Método empírico, que servirá para el diagnóstico de la información, luego el procesamiento de la misma.

El método descriptivo- explicativo, servirá para explicar los factores que originan la informalidad de los comerciantes en el sector verdura del mercado N°3 de Tarapoto.

El hipotético deductivo, servirá para deducir las causas originan la informalidad de los comerciantes en el sector verdura del mercado N°3 de Tarapoto.

El método hipotético-deductivo consiste en la observación del fenómeno a estudiar, creación de una hipótesis para explicar dicho fenómeno, deducción de consecuencias o proposiciones más elementales que la propia hipótesis, y verificación o comprobación de la verdad de los enunciados deducidos comparándolos con la experiencia.

#### **8.3.4 Técnicas e instrumentos**

**La observación:** Esta técnica permitirá percibir los hechos o fenómenos más relevantes que se estudiaron en el trabajo de campo. El instrumento utilizado fue: la Ficha o guía de observación.

**La encuesta:** Es una técnica que se utiliza para determinar tendencias en el objeto de estudio. Es un conjunto de preguntas dirigida a una muestra representativa de la población o instituciones con el fin de conocer estados de opinión o hechos específicos. El instrumento utilizado fue: El cuestionario.

**La entrevista:** Es una técnica de conversación entre dos o más personas, según la modalidad aplicada, que tiene propósitos investigativos y profesionales. Como instrumento se aplicó la Ficha de entrevista.

**Análisis documental:** El análisis documental es una forma de investigación técnica, un conjunto de operaciones intelectuales, que buscan describir y representar los documentos de forma unificada sistemática para facilitar su recuperación. Como instrumento se empleó: El análisis de contenido.

**El fichaje:** Es una técnica de gabinete que permite fijar información extraída de fuentes primarias y secundarias. Sus instrumentos son las Fichas. Entre ellas tenemos:

**Registro:** Permitirá anotar los datos generales de los textos consultados. Lo usamos para consignar las referencias bibliográficas, electrónicas.

**Resumen:** Esta ficha se utiliza para sintetizar los contenidos teóricos de las fuentes primarias o secundarias que sirvieron como marco teórico de la investigación.

**Textuales:** Transcribieran literalmente contenidos de la versión original. Se utilizó para consignar aspectos puntuales.

**Comentario:** Representa el aporte de los investigadores. Es la idea personal que emite el lector de una lectura o experiencia previa. Lo utilizamos para comentar los cuadros estadísticos, resultados y los comentarios de los antecedentes.

### **8.3.5 Métodos de procesamiento de los datos**

Los datos obtenidos mediante la aplicación de las técnicas e instrumentos antes indicados, recurriendo a los informantes o fuentes también ya indicados;

serán incorporados o ingresados al programa computarizado Microsoft Excel; y con él se harán cuando menos, los cruces que consideran las sub-hipótesis; y, con precisiones porcentuales, ordenamiento de mayor a menor, y cronológico, serán presentados como informaciones en forma de cuadros, gráficos, etc.

### **8.3.6 Forma de análisis de información.**

Se empleara el paquete estadístico.

Con respecto a las informaciones presentadas como resúmenes, cuadros, gráficos, etc. Se formularán apreciaciones objetivas.

Las apreciaciones correspondientes a informaciones del dominio de variables que han sido cruzadas en una determinada sub- hipótesis, serán como premisas para contrastar esa sub-hipótesis.

El resultado de la contratación de cada sub-hipótesis (que puede ser prueba total, prueba y disprueba parciales o disprueba total) dará base para formular una conclusión parcial (es decir que tendremos tantas conclusiones parciales como sub-hipótesis hayamos planteado).

Las conclusiones parciales, a su vez, se usarán como premisas para contrastar la hipótesis global.

El resultado de la contratación de la hipótesis global, (que también puede ser prueba total, prueba y disprueba parciales o disprueba total) nos dará base para formular la conclusión general de la investigación.



Las apreciaciones y conclusiones resultantes del análisis fundamentarán cada parte de la propuesta de solución al problema nuevo que dio al inicio de la investigación.

## 9. CONCLUSIONES

- Uno de los factores internos es la baja escolaridad en el trabajo de investigación, de los encuestados el 52 % dijo tener primaria completa, el 29% dijo tener secundaria completa, el 14% dijo tener superior incompleta, mientras que solo el 5 % refirió no tener ningún grado de estudios. Según esto podemos decir que la informalidad también se debe a la falta de preparación o estudios para poder acceder a un buen empleo.
- Ser un comerciante informal, reduce las posibilidades de acceder a un crédito financiero, sin embargo, no imposibilita a los comerciantes informales a poder obtener un préstamo, siendo que el 14% si tiene acceso a créditos financieros, ya sea mediante aval o mediante alguna garantía hipotecaria.
- Uno de los principales factores por los cuales los comerciantes cambian de actividad informal, es debido a la fiscalización municipal y tributaria, además de los bajos ingresos que por ello perciben, seguido de la competencia desmedida. Lo cual se constituye como barreras al desarrollo económico de este sector económico informal del país.
- La economía incipiente que manejan al iniciar un negocio informal y los bajos ingresos que perciben por estos, no alimentan la voluntad del comerciante informal para que ordene su pequeña empresa o negocio de acorde a ley. Más del 65% de los comerciantes informales del sector comida del mercado N°3, no se encuentra formalizado, ni realizado ningún trámite pendiente, siendo que el 90 % considera que su

inscripción en la SUNAT, disminuirá sus ingresos económicos.

## 10. FUENTES DE INFORMACION

- Aguirre , A. (2013). *Evasión tributaria* . Lima: San Marcos.
- Briceño, M. (2010). *La cultura tributaria y su influencia en la evasión fiscal*. Lima: San Mateo.
- Bustamante, I. (2013). *Informalidad empresarial y laboral en pequeños comerciantes*. Lima: San Marcos.
- De Soto, H. (1990). *El otro sendero*. Bogotá: Printer Colombiana BDA.
- Galbraith , J. (2012). *Evasión tributaria*. Buenos Aires: Books Edict.
- García-Verdú, R. (2003). *El sector informal de la economía en México*. México: BANXICO.
- Inchausty, L. (2010). *Incidencia de la migración (campo – ciudad)*. Lima: Proelsa.
- Izaguirre, A. (2011). *Estudios sobre evasión tributaria, causas y factores* . Lima: Proelsa.
- Loayza, N. (2006). *Causas y consecuencias de la informalidad en el Perú*. Lima: InforPerú.
- Melcher, D., & Mattie, M. (1992). *Interpretaciones Teóricas en torno al Sector Informal Urbano. Mérida:*. Mérida: Instituto de Investigaciones Económicas y Sociales Universidad de los Andes.
- Mezzera, J. (1994). *Sector Informal Urbano: Una aproximación a su aporte al producto*. Buenos Aires: OIT.
- Monja, J. (2013). *Comercio ambulancia y evasión tributaria* . Chiclayo: Universidad César Vallejo.
- Moran, D. (2003). *El comercio ambulancia, análisis de la realidad*. Lima: Palestra.
- Organización Internacional Del Trabajo . (1972). *Sector Informal en la Economía*. Buenos Aires: Ginebra.

- Prebich, R. (1981). *Capitalismo Periférico: Crisis y transformación*. México. México: Fondo de Cultura Económica.
- Puicon, V. (1999). *Cultura tributaria* . Buenos Aires : Elsevier.
- Quijano, A. (1978). *Imperialismo Clases Sociales y Estado en el Perú* . Lima: Marea Azul.
- Rodríguez, M. (2013). *Economía informal: vendedores ambulantes de Chía*. Lima: Palestra.
- Tirado, L. (2013). *El Comercio ambulatorio en el ámbito urbano*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

## 11. ANEXOS

### ENCUESTA

#### SITUACION DE LOS FACTORES ASOCIADOS A LA INFORMALIDAD DE LOS COMERCIANTES AMBULANTES DEL SECTOR COMERCIANTES AMBULANTES DEL SECTOR COMIDA EN EL MERCADO N°3 LA REGIÓN SAN MARTIN DEL 2017

I. DATOS DEL ENCUESTADO		
NOMBRE		
TELEFONO:	EDAD:	
TIEMPO DE TRABAJO EN	SEXO	DISTRITO -
	M ( ) F ( )	
RUBRO DE NEGOCIO	GRADO DE	INSCRITA EN SUNAT
		SI ( ) NO ( )
II. DATOS DE LA SITUACION INFORMAL		
CAUSA DE NEGOCIO:		
¿DISMINUIRÍA SUS INGRESOS SI FORMALIZARA?	SI ( )	NO ( )
¿RECIBIRÍA EL APOYO DE AUTORIDADES SI SE FORMALIZA?	SI ( )	NO ( )
¿TIENE ACCESO A CREDITOS DESDE SU POSICION DE INFORMAL?	SI ( )	NO ( )
¿CONOCE LOS PASOS PARA SU DEBIDA FORMALIZACION	SI ( )	NO ( )