



Facultad de Administración y Negocios
Administración de Empresas

Trabajo de Investigación:

**“Gestión de Formalización empresarial
de los Comerciantes de las galerías Don
Alfonso, Arequipa – 2019”**

**Maryori Lucero Leon Ramos
Alisson Monserrat Zamudio Luna**

Para obtener el Grado Académico de Bachiller en:
Administración de Empresas

Arequipa – Perú
2019

DEDICATORIA

Dicho estudio de investigación está consagrado a los seres queridos que han influenciado positivamente en nuestras vidas como en nuestras actividades diarias:

A Dios...

El principal motivo de este Proyecto, por las oportunidades que nos ofrece, porque nos ilumina cada día, ayudándonos a encaminarnos en el bien y perseguir el camino para alcanzar el éxito.

A mi familia,

Por el apoyo, y los consejos y por ayudarnos con aquellos medios indispensables en esta labor, por nuestros principios, virtudes, carácter, anhelos y constancia para conseguir nuestros propósitos.

A nuestros docentes

A los guías de nuestra facultad a quienes agradecemos por el apoyo que nos brindaron en este proceso de aprendizaje, por toda la motivación y el impulso necesario de cada uno de ellos

AGRADECIMIENTO

Queremos agradecer en primer lugar a Dios todo poderoso, por permitirnos llegar hasta donde estamos, por mantenernos siempre en el camino correcto y darnos la fortaleza necesaria para culminar nuestro trabajo de investigación.

A nuestra Universidad Tecnológica del Perú, que nos dio la posibilidad de cumplir nuestro sueño como profesionales de la carrera de Administración de Empresas.

A nuestros docentes que nos guiaron en este trabajo, y nos aportaron todas enseñanzas primordiales para el progreso de esta investigación, así mismo quienes nos ayudaron en el proceso de ejecución y nos orientaron en la culminación del mismo.

A nuestra persona por demostrar cada día el esfuerzo y empeño que pusimos en cada una de las enseñanzas que nos impartieron, por luchar y perseguir nuestros sueños. Por levantarnos en cada caída y no dejar que nadie nos desmotive.

Y expresar nuestro agradecimiento primordialmente a nuestros padres, que nos inculcaron valores y principios en cada etapa de nuestra vida, teniendo en cuenta que fueron el motor y motivo en la culminación de nuestra carrera y nuestro trabajo de investigación

A todos ustedes, mil gracias.

Alisson Zamudio Luna
Maryori Leon Ramos

RESÚMEN

En la presente investigación, se describe y desarrolla el estudio sobre la falta de Formalización empresarial que tienen los Comerciantes de las galerías Don Alfonso destinados al negocio de ropa de segunda, localizado en la plataforma Andrés Avelino Cáceres, teniendo en consideración el creciente desmandado de este fenómeno en todos estos años, por lo que se abarca como preocupación general las variables de la informalidad que afectan directamente a los negociantes de Don Alfonso.

De acuerdo al carácter y al análisis del estudio de dicho proyecto agrupa un nivel de alcance descriptivo y correlacional; basado en un estudio sobre los fenómenos, hechos y sucesos de la informalidad, así también como las consecuencias de dicho problema. La población está constituida por todos los trabajadores de dichas galerías que se hallan trabajando en el Local Comercial Don Alfonso ubicado geográficamente en el distrito de José Luis Bustamante y Rivero de la ciudad de Arequipa, donde existen 1 presidente y 80 galerías en su totalidad, las cuales han participado en el desarrollo de un determinado formulario de preguntas con el objetivo de diagnosticar el grado de formalidad en el que se encuentran.

La técnica para la recolección de datos fue el cuestionario y los resultados obtenidos fueron debidamente procesados, así mismo plasmados en diagramas estadísticos y en base a ello se determinó la ausencia de gestión tributaria, aparición de negociantes informales, carencia de instrucción en la gestión empresarial y la poca conducta tributaria. En conclusión se determina que la informalidad en el comercio viene creciendo cada año de manera crítica, siendo una situación preocupante para el país, y para la inestabilidad en los negociantes por el alto costo y falta de ayuda de las autoridades.

ÍNDICE

DEDICATORIA.....	ii
AGRADECIMIENTO.....	iii
RESUMEN.....	iv
INDICE DE TABLAS.....	vii
INDICE DE GRÁFICOS.....	viii
INTRODUCCIÓN.....	ix
CAPITULO I: PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	1
1.1. Descripción del problema	1
1.2. Formulación del problema	2
1.3. Objetivos de la investigación	3
1.3.1. Objetivo General	3
1.3.2. Obejetivos Especificos	3
1.4. Justificación de la investigación	3
1.5. Limitación de la investigación.....	5
CAPITULO II: MARCO TEÒRICO.....	6
2.1. Antecedentes de investigaciòn.....	6
2.2. Bases teòricas	17
2.3. Definición de términos básicos.....	20
2.4. Hipòtesis de la investigación	23
2.4.1. Hipòtesis General.....	23
2.4.2. Hipòtesis Especificos	24
2.5. Variables de estudio.....	24
2.5.2. Definición conceptual de la variable	24
2.5.2. Definición operacional de la variable	24
2.5.3. Operacionalización de la variable.....	25
CAPITULO III: MARCO METODOLÒGICO	28
3.1. Tipo y nivel de investigación.....	28
3.2. Descripción del ámbito de la investigación	28
3.3. Población y muestra de investigación	29

3.4.	Técnicas, instrumentos y fuentes de recolección de datos.....	30
3.5.	Validez y confiabilidad del instrumento.....	31
3.6.	Procesamiento de datos.....	32
CAPITULO IV: RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN.....		33
4.1.	Pruebas de validez y confiabilidad del instrumento	33
CAPITULO V: ADMINISTRACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN		44
5.1.	Cronograma	44
5.2.	Recursos humanos	45
5.3.	Recursos materiales.....	45
5.4.	Recursos institucionales.....	45
5.5.	Presupuesto.....	46
CONCLUSIONES		47
RECOMENDACIONES.....		49
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS.....		51
WEBGRAFÍAS.....		53
ANEXOS.....		54
ANEXOS 1:ENCUESTA		54

INDICE DE TABLAS

Tabla N° 1: Parámetros que definen a una MYPE según la ley 28015 y el Decreto Legislativo 1086.....	16
Tabla N° 2: Matriz de Consistencia.....	26
Tabla N° 3: Asignación de datos de las personas propietarias del puesto.....	33
Tabla N° 4: Asignación de datos de las personas que llevan tiempo laborando en el Centro Comercial Don Alfonso.....	34
Tabla N° 5: Asignación de datos del ingreso semanal promedio de los comerciantes....	35
Tabla N° 6: Asignación de datos de las personas que contribuye con sus declaraciones de impuestos.....	36
Tabla N° 7: Asignación de datos de las causas que conllevan a la informalidad.....	37
Tabla N° 8: Asignación de datos de las personas que se han visto sujetas por la SUNAT al no expedir comprobantes de pago.....	38
Tabla N° 9: Asignación de datos de los negociantes que tuvieron por entendimiento las ventajas de la formalización.....	39
Tabla N° 10 Asignación de datos de las razones que creen las personas del porque existe vendedores informales en las galerías Don Alfonso.....	40
Tabla N° 11: Asignación de datos de las personas persuadidas por algún representante de SUNAT o Municipalidad para formalizar su negocio.....	41
Tabla N° 12: Asignación de datos de las personas que consideran que la formalización les generara menos ingresos.....	42
Tabla N° 13: Cronograma de Actividades.....	44
Tabla N° 14: Presupuesto de Materiales y Equipo.....	46

INDICE DE GRÁFICOS

Grafico N° 1: Las MYPES y la Informalidad.....	19
Grafico N° 2: Muestra del Centro Comercial Don Alfonso.....	30
Grafico N° 3: Niveles de las personas propietarias del puesto.....	34
Grafico N° 4: Niveles de las personas que llevan tiempo laborando en el Centro Comercial Don Alfonso.....	35
Grafico N° 5: Niveles del ingreso semanal promedio de los comerciantes.....	36
Grafico N° 6: Niveles de las personas que contribuye con sus declaraciones de impuestos.....	37
Grafico N° 7: Niveles de las causas que conllevan a la informalidad.....	38
Grafico N° 8: Niveles de las personas que se han visto sujetas por la SUNAT al no expedir comprobantes de pago	39
Grafico N° 9: Niveles de las personas que tienen conocimiento acerca de los beneficios de la formalización.....	40
Grafico N° 10: Niveles de las razones que creen las personas del porque existe vendedores informales en las galerías Don Alfonso	41
Grafico N° 11: Niveles de las personas persuadidas por algún representante de SUNAT o Municipalidad para formalizar su negocio.....	42
Grafico N° 12: Niveles de las personas que consideran que la formalización les generara menos ingresos.....	43

INTRODUCCIÓN

El presente estudio de trabajo comprende la indagación, análisis y desarrollado en el distrito de José Luis Bustamante y Rivero de Arequipa, específicamente en la zona del Avelino, tomando como estudio las galerías Don Alfonso, que se encuentra en el sector empresarial de la ciudad. El asunto central de estudio emplea diferentes agentes ya sean internos como externos vinculados a la problemática de la informalidad en el sector.

Tomamos como enfoque principal a la informalidad, que es un asunto que trae consigo consecuencias tanto positivas como negativas en los diferentes sectores del país y de la ciudad. Debido a esto, las medidas a tomar y mejorar deben estar enfocadas a estos sectores que estancan su crecimiento debido a las malas prácticas.

Según el diario Gestión¹ “El Perú se encuentra en el tercer lugar en América Latina y el segundo en importancia en la región”, “siendo la quinta economía con mayor nivel de emprendimiento a nivel mundial, según el reporte de Global Entrepreneurship Monitor (GEM) 2014. Sin embargo, según el portal PQS (La voz de los emprendedores)², el emprendimiento se ha colocado dentro de la economía informal peruana donde el 74%

¹ Diario Gestión, basada en la redacción de Gestión, “Perú es el tercer País con Mayor cantidad de emprendimientos en la fase temprana a nivel mundial” – Lima, 2018

² Portal PQS (La voz de los emprendedores), “El 74% de las pymes en el Perú son Informales”

de las pymes son informales”. De acuerdo al diario Gestión (2017)³ “La evasión tributaria es uno de los grandes problemas que enfrenta el país, dado que apenas 12,700 firmas aportan el 75% de la recaudación total, mientras que 1.8 millones de empresas y pequeños negocios aportan el 25% de acuerdo a cifras de la Sunat”.

Según el trabajo investigado no solo nos enfocamos a evaluar el origen de la mala gestión empresarial y tributaria que ocasiona la informalidad en los centros comerciales sino a determinar los efectos directos que generan en sí mismas. Por lo tanto, dicha práctica de informalidad está compuesta por aquellas organizaciones, empleados y actividades que ejercen funciones incumpliendo las normas legales, violando e irrespetando las reglas que controlan la actividad económica y sus secuelas negativas, el incumplimiento de formalización debe considerarse un aspecto en deterioro por parte de la política y economía del país; por su parte, muchas de estas normas de inspección han sido más de enfoque correctivo y sancionador que de ayuda. Aun en nuestro país, no se ha iniciado una propuesta de exterminación ni desarrollado una estrategia que erradique la informalidad desde cero. En base a todas estas indagaciones, este estudio tuvo la finalidad de contribuir con el desarrollo de una acción preventiva.

Por ende, el presente trabajo muestra el análisis de la problemática y acontecimiento en el sector informal del centro comercial Don Alfonso cuyo objetivo propuesto consiste en determinar los componentes relacionados a la Informalidad de los negociantes de dichas galerías, para incrementar las ventas, el financiamiento, la rentabilidad y el acceso a créditos de sus asociados, principalmente salir y erradicar de la informalidad.

³ Diario Gestión, “Sunat ¿Cuánto suma la evasión tributaria en el Perú?”, Lima -2017

CAPITULO 1

PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1.1. Descripción del problema

En los cinco últimos años el Perú ha mostrado un crecimiento favorable en el sector textil empresarial gracias al incremento de la demanda, pero por parte de la informalidad que hay en dicho sector de Arequipa, ésta ha superado conforme a los operativos realizados por las autoridades en un 60%, las cuales incumplen con las normas establecidas en el país. Inicialmente las cifras de informalidad obtenidas en la investigación arrojaban que el 74% de las MYPES eran informales, debido a que carecen de licencia de funcionamiento, documentación, adecuada infraestructura y no están registrados formalmente y solo 30% están constituidas según la norma.

Según Elsa E. Choy, (2011),⁴ “El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presenta mayores índices de informalidad empresarial, lo cual conlleva a un alto grado de evasión tributaria entre sus principales causas de la actividad económica en condiciones de informalidad que existe en nuestro país, tenemos el costo de la legalidad, las restricciones legales y actividades de fiscalización establecidas por la ley”. (Pág.1)

⁴ Según QUIPUKAMAYOC , Artículo de Elsa Choy y Eduardo Montes, Artículo de “La Informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú”– Lima -2011

Muchos prefieren realizar sus actividades en la informalidad, prefiriendo sustentar y/o declarar lo que no es y mantenerse en la clandestinidad para evitar cumplir con sus obligaciones formales como contribuyente, pero no se dan cuenta que esto repercute negativamente tanto en el país como sobre ellos mismos; ya que les dificulta el financiamiento, les impide llegar a nuevos mercados y se encuentran ante un latente riesgo de ser sancionadas y expulsados del mercado por el incumplimiento tributario. El problema en el que se centró nuestra investigación es aquel denominado: “factores asociados a la Informalidad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso que evaden impuestos disminuyendo su capacidad financiera y utilidades en la región de Arequipa 2019”. Las Galerías del centro Comercial Don Alfonso forman parte del sector industrial y comercial en el rubro textil, ubicado geográficamente en el distrito de José Luis Bustamante y Rivero de Arequipa departamento del Perú, donde existen 1 presidente y 80 galerías alquiladas para el funcionamiento de venta de ropa de segunda mano. Dicho Centro Comercial empezó sus actividades desde el año 2005 hasta la actualidad, por lo que no está debidamente formalizada.

1.2. Formulación del problema

1.2.1. Problema General

¿Cuáles son los factores asociados a la Informalidad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso de la Plataforma Andrés Avelino Cáceres de Arequipa-2019?

1.2.2. Problemas Específicos

- ¿A qué se deben los trámites engorrosos para la formalización de este centro Comercial?
- ¿A qué se debe la falta de asociatividad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso?

- ¿De qué manera contribuye el escaso conocimiento de la gestión empresarial y la poca cultura tributaria?

1.3. Objetivos de la Investigación

1.3.1. Objetivo General

Definir los factores asociados a la Informalidad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso de la Plataforma Andrés Avelino Cáceres de Arequipa-2019, para incrementar las ventas, el financiamiento, la rentabilidad y el acceso a créditos a sus asociados.

1.3.2. Objetivos Específicos

- Desarrollar un estudio sobre la dificultad de acceso que tienen los negociantes para la tramitación formal.
- Analizar la falta de asociatividad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso.
- Determinar de qué manera contribuye el escaso conocimiento de la gestión empresarial y la poca cultura tributaria

1.4. Justificación de la investigación

El problema en el que se centró la investigación es aquel denominado: “Informalidad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso que evaden impuestos disminuyendo su capacidad financiera y utilidades en la región de Arequipa 2019”

El presente proyecto de investigación abarca un plan de estudio en el centro Comercial “Don Alfonso” ubicado en el distrito de José Luis Bustamante y Rivero, siendo está considerada como una Pyme fuente generadora de empleo en el país, por lo que es importante que estas logren obtener un desarrollo sostenible a gran escala a través de su adecuada formalización; logrando con ello acceder a créditos financieros que les permita ampliar su negocio, disminuyendo sus costos logísticos y

financieros e incrementando su capacidad de ingresos y ahorros, transformándose así en unidades económicas eficientes, teniendo como referencia la situación que conllevan en su actualidad estos trabajadores informales ubicados en la Plataforma Andrés Avelino Cacees del distrito de José Luis Bustamante y Rivero de Arequipa. Con base al estudio se quiere alcanzar los siguientes principios de vínculo comercial junto a la formalización que representa toda actividad de lucro fomentado por dichos comerciantes de Don Alfonso:

- Generar mayor ingreso personal, nacional e incremento económico del país.
- Impulsar la buena práctica tributaria y empresarial en la persona.
- Contribuir en el crecimiento de este centro comercial.
- Cooperar en el mejoramiento del sector empresarial.
- Plantear que los comerciantes informales se inscriban en el registro Nacional del proveedor (RNP).
- Incluir la necesidad de la formalización que les permita ser sujetos de crédito dándole las facilidades del caso (evitando que acudan a préstamos que les generen mayores intereses en sus pagos y riesgo de vida)
- La formalización les permitirá también cumplir con las leyes sociales con sus trabajadores (Cts., seguro social, Asignación familiar, gratificaciones)
- Promover la suscripción de los comerciantes al Régimen Simplificado cuyo beneficio les permite pagar un impuesto mensual de S/ 20 de acuerdo a su régimen.

Es importante analizar la gran cantidad de comerciantes informales en casi toda la Plataforma del Avelino, teniendo en cuenta que son un ente económico que no están direccionados hacia una correcta formalización, lo que conlleva a un resultado negativo que viene a ser la evasión de impuestos y la falta de contribución al desarrollo económico. Sin embargo, en la parte social, debido al aumento del desempleo que sufrimos día a día, es que dichas personas deciden poner su propio

negocio lo que les ha permitido a dichos comerciantes poder llevar un ingreso económico mínimo a sus familias, para su sustento.

Razón por la cual es importante explicar los factores que conllevan a este tipo de actividades ilícitas corriendo el riesgo de sufrir atropellos por parte de las entidades reguladoras que de alguna manera afecta a la Sociedad.

1.5. Limitación de la investigación

Como sabemos no es fácil la aplicación de encuestas y entrevistas dentro del sector informal de estos centros comerciales, por la misma situación en la que se encuentran. Esto disminuye la tasa de respuestas a la que normalmente se encuentra sujeta una encuesta cualquiera. También cabe mencionar que la información de la encuesta puede resultar comprometedor para el entrevistado por tocar aspectos críticos de la informalidad, es decir, justamente de las causas que originan el estado en que se encuentran y parte de ellos evadirán brindar la información necesaria.

Para poder obtener información general del centro comercial fue necesario estar varias horas observando el movimiento y realizando algunas entrevistas a los vendedores del lugar. Esta información no se pudo encontrar en la biblioteca; puesto que, para saber detalladamente cuales son los verdaderos problemas teníamos que averiguar en el campo (Galerías Don Alfonso) haciendo una pequeña encuesta.

CAPITULO 2

MARCO TEÓRICO

2.1. Antecedentes de Investigación

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Rivera Jennifer y Silvera Ingrid (2012)⁵, en su tesis **“FORMALIZACIÓN TRIBUTARIA DE LOS COMERCIANTES INFORMALES EN LA ZONA CENTRAL DEL CANTÓN MILAGRO, Tesis para optar título de ingeniería en contaduría pública y auditoría-CPA”**, La presente investigación permitió llevar a cabo un estudio sobre el grado de cultura tributaria que tienen los comerciantes informales del Cantón Milagro, ubicados a lo largo de la Avenida García Moreno, considerando el incremento descontrolado que se observa en los últimos diez años, logrando identificar el problema en torno a la influencia que tiene en el comerciante, la falta de un conocimiento serio y sostenible del proceso de formalización tributaria entre los comerciantes informales ubicados en la zona, en beneficio de su desarrollo económico y social, logrando establecerse con un solo objetivo general que influye en el Desarrollo Socioeconómico de los comerciantes informales. Ser informal, en teoría

⁵ Tesis presentada por: Jennifer Rivera e Ingrid Silvera en su tesis “Formalización Tributaria de los Comerciantes Informales en la Zona Central Del Cantón Milagro, - Año 2012 – Ecuador.

significa estar fuera de lo instituido, de lo legal. El problema radica en que en el Ecuador y países en vías de desarrollo lo establecido en el marco legal no ha funcionado de manera eficiente, razón por la cual a la informalidad se la considera como algo casi natural. Uno de los motivos de la existencia de un sector informal son los elevados costos de la formalidad, tanto para el acceso como para la permanencia.”

Medrano Álvaro, Ernesto (2013)⁶, en su tesis “ANÁLISIS DEL SECTOR INFORMAL A PARTIR DEL ESTUDIO DEL COMERCIO AMBULANTE ORGANIZADO EN MONTERREY, NUEVO LEÓN 2005-2011” Para optar por el grado de maestría en ciencias, considera que el comercio informal es una problemática característica de un país subdesarrollado y globalizado como México, y de gran interés para el sector privado, gobierno y académicos que cuestionan sus orígenes, causas y consecuencias, además de su funcionalidad en el sistema, es una actividad presente en las calles y plazas de las ciudades latinoamericanas. Actualmente, el comercio informal en México es un fenómeno que ha adquirido importancia, por los distintos actores sociales que conforman la sociedad: los de iniciativas estatales, privadas y civiles, así como de distintos especialistas e investigadores en el tema, que lo han concebido ya de diversas formas como un problema, debido al desequilibrio que genera en su estructura económica, política, social y como estrategia de supervivencia, ya que se considera, ayuda a mermar la falta de empleo y el aumento de la pobreza

Según la Universidad del Bío Bío en La Revista Urbano (2017)⁷, en su artículo “EL COMERCIO INFORMAL DE CALLE EN LAS COMUNAS SANTIAGO Y CONCEPCIÓN” establece que los vínculos entre el espacio

⁶ Tesis presentada por: Medrano Álvaro, Ernesto - Año 2013, México.

⁷ Revista Urbano, Artículo sobre “ El comercio Informal de Calle en las Comunas Santiago y Concepción” Universidad Del Bio Bio - Año 2017- Chile

urbano y el mercado son tan antiguos como la propia ciudad. En Latinoamérica, tal actividades ha expandido en los años 70 y, considerablemente, desde mediados de los 80, como consecuencia de la “apertura” de las fronteras de exportación y de las crisis económicas. En las últimas tres décadas, el crecimiento del comercio callejero ha transformado el paisaje de las ciudades como parte de los conflictos entre la policía y los trabajadores, entre ellos y los usuarios. Esta situación ha aumentado las tensiones entre este comercio y los poderes locales. Pero sus formas de establecimiento y niveles de conflictos serán inherentes a cada país. En Brasil, Bolivia, Ecuador, México y Perú, por ejemplo, el comercio de calle es un tema que ha sido investigado y debatido, mientras que en Chile, el asunto es menos debatido, sobre todo, en lo que concierne a la relación entre este fenómeno y el espacio urbano. En ese escenario, Armando de Ramón resalta que la urbanización de Santiago presentaba hasta mediados del siglo XX una considerable tasa de urbanización incrementada por el movimiento migratorio de habitantes hacia la capital, lo que produjo paulatinamente contraste en la ocupación espacial, en la cual los arrabaldes y los barrios periféricos dejaron de ser un paisaje lejano para incorporarse a la ciudad” (pág. 58-73)

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Castrejón Nelson y Paico Orlando (2017)⁸, en su tesis “LOS PROCESOS ADMINISTRATIVOS Y LA FORMALIZACIÓN DE LOS COMERCIANTES AMBULANTES DEL MERCADO 28 DE JULIO DE JAÉN, 2017, Tesis para optar el grado de Bachiller en Contabilidad” considera que actualmente los negocios requieren de un clima adecuado, basado en normativas que apoyen la práctica legal. En la realidad se aprecia a los costos como obstáculos para formalizarse, las tediosas trabas administrativas y burocráticas, las mismas que

⁸ Tesis presentada por: Nelson Castrejón y Orlando Paico – Año 2017 - Cajamarca

desencadenan consecuencias desfavorables en el entorno empresarial, es decir obstáculos en la inversión. A nivel nacional y con similares características, el Sector Informal Urbano ha ido surgiendo también en la ciudad de Jaén, primero realizando actividades de supervivencia como la venta de las propias cosechas, de las artesanías, etc., hasta el expendio de productos de contrabando en los mercados.

En Jaén podemos apreciar en los últimos 40 años padece un incontrolable comercio ambulatorio, problema que ha incrementado indiscriminadamente, tanto que la autoridad municipal ha perdido el control, el comercio ambulatorio se ha diversificado, dejando atrás lo tradicional, hasta llegar a un comercio ambulatorio nómada y con rasgos de apropiación indefinida de ciertos sectores de la ciudad, ejemplo son las calles, adyacentes al Mercado 28 de Julio, que ha perdido sus veredas, en ellas se levanta un mercadillo informal. Más de una autoridad ha fracasado en la reubicación, los problemas que origina el comercio ambulatorio no sólo atentan contra el orden urbano y el ornato, sino también afecta al ecosistema, como se conoce el comercio ambulatorio están totalmente desbordados.

Celis e Hidalgo (2015)⁹, en su tesis “INFORMALIDAD Y EVASIÓN TRIBUTARIA DE LAS EMPRESAS COMERCIALES DEL EMPORIO GAMARRA EN EL DISTRITO DE LA VICTORIA- PERIODO 2015, Tesis para optar el Título Profesional de Administración de Empresas” considera que existen más de 84 centros comerciales a nivel nacional, de los cuales 47 se ubican en Lima Metropolitana y 37 en el interior del país, lo que significa que en un periodo de 5 años se ha duplicado la cantidad de centros. Para el empresario es muy fuerte la cantidad de inversión en centros comerciales, cuando recién llega a un país el centro comercial no solo contribuye a

⁹ Tesis presentada por: Celis e Hidalgo - Año 2015 - Lima

dinamizar el sector, sino que cambia la dinámica del poblador y su forma de formalización

Actualmente existe una alta preocupación sobre el estado de la informalidad. Las economías informales no solo existen empresas o unidades productivas informales sino, también, trabajadores que laboran en condiciones de informalidad. La informalidad laboral de Perú es alta en comparación con otros países de la región con mayor informalidad dentro del sector formal. 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.

Bustamante I. Paola (2013)¹⁰ en su Tesis “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”. El número de comerciantes que forman parte de la informalidad se incrementa cada vez más ante la falta de un control efectivo, es por ello que mucho de estos no pagan sus impuestos ni se formalizan ante la incomodidad que sienten por la SUNAT

¹⁰ BUSTAMANTE IZQUIERDO, Paola, Colombia, Año 2013.

que es considerada como una institución injusta y la engorrosa tramitación, es por ello que cientos de comerciantes se ven expuestos día a día al cierre de sus locales y a la reducción de sus ventas ante dicho bloqueo.

Según Chuquillanqui M. Beatriz (2012)¹¹ en base a los autores Mena Garrido Adrián, Rodríguez de la Cruz Ricardo Y Rubio Medina Robert en su tesis “ANÁLISIS DE LA INFORMALIDAD Y LA EVASIÓN TRIBUTARIA EN LAS MYPES”, Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público: “La ciudadanía debe entender que la tributación es clave para atender las principales necesidades de las mayorías de nuestro país. No es un vano desprendimiento para gastos innecesarios, sino un compromiso social con nuestros conciudadanos. Así mismo, debe comprender que la evasión reduce significativamente las posibilidades reales de desarrollo de un país y obliga al Estado a tomar medidas que, a veces, resultan más perjudiciales para los contribuyentes que si aportan, como, por ejemplo, la creación de nuevos tributos o el incremento de las tasas ya existentes. Todo ello crea malestar y propicia mayor evasión y aumento de la informalidad.” Y **la revista del Instituto de Investigación de la Facultad de Ciencias Contables de la UNMSM¹², nos indica:** “El incumplimiento del IGV y del impuesto a la Renta están generando una tendencia negativa en los últimos años, y este problema está creciendo debido a la carencia de una conciencia tributaria, un sistema tributario poco transparente, una administración tributaria poco flexible y también un bajo riesgo de ser detectada”

2.1.3. Antecedentes locales

¹¹ Beatriz Vanessa, Chuquillanqui M, “Evasión Tributaria e Informalidad”– Trujillo, Año 2012

¹² Beatriz Vanessa, Chuquillanqui M. en su tesis “Análisis de la Informalidad y la Evasión Tributaria de las MYPES” Año 2012, Perú.

Angulo Geraldine (2018)¹³, en su tesis “LA FORMALIZACIÓN Y SU INFLUENCIA EN LA LIQUIDEZ DE LAS EMPRESAS INFORMALES DE LA CIUDAD DE CAMANÁ – 2016, Tesis para optar el título profesional de Contador Público”, nos dice que tanto las pequeñas y micro empresas son importantes para el crecimiento económico, ya que genera empleos haciendo que su participación en el mercado aporte a nuestra economía en un 98%. A la par surge el problema de que la mayoría de sus actividades se realizan de manera informal.

También cabe señalar que por la forma en que realizan sus actividades, es muy difícil acceder a un crédito bancario.

En la ciudad Camaná, Región Arequipa, año 2016, existen empresas informales, lo que impacta en la economía de la Provincia de Camaná ya que estos procedimientos no son inscritos en el Sistema Tributario Formal, es decir, estos procedimientos no tributan ni generan consistencia económica en los micro empresarios que les autorice llegar a los recursos de una economía formal es decir no acerca a los trabajadores y su familia a los recursos de la seguridad social. Es por ello que se puede decir que, la formalización es un procedimiento que en la actualidad existe en muchas empresas, es por ello que es preciso analizar su naturaleza, dominio, variables y actividad con el individuo, descubriendo, así como funcionan la gran parte de las empresas alterando ellas el grado de formalización que utilizan.

Quispe Jesusa (2016)¹⁴, en su tesis “CARACTERIZACIÓN DE LA FORMALIZACIÓN Y COMPETITIVIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTÍCULOS ÓPTICOS DEL DISTRITO, PROVINCIA Y REGIÓN DE AREQUIPA, PERIODO 2014-2015, Tesis para optar el título profesional de Licenciada en Administración”, nos dice que actualmente,

¹³Angulo Ramos, Geraldine, Camaná, año 2016

¹⁴ Tesis presentada por: Jesusa Quispe - Año 2016 – Arequipa.

cuando el micro y pequeños empresarios (MYPES) hablan de formalización, piensan que es un tema relacionado al pago de impuestos, la cual muchas veces les puede generar cierto malestar y preocupación. La formalización implica muchos aspectos que siempre es bueno tenerlos en cuenta para la adecuada administración de la empresa.

La mayoría de los autores establecen que las MYPES peruanas no son competitivas. Esto se debe a que trabajan en la informalidad, utilizan tecnología artesanal o intermedia, no cuentan con mano de obra calificada y desconocen las estrategias de gestión empresarial; asimismo, presentan bajos niveles de productividad y competitividad, y no tienen capacidad competitiva basada en innovación.

Zavala Renzo (2016)¹⁵, en su tesis “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, COMPETITIVIDAD Y FORMALIZACIÓN DE LAS MYPES DEL SECTOR TURISMO – RUBRO HOTELERIA DEL DISTRITO DE CABANACONDE, PROVINCIA DE CAYLLOMA, REGIÓN AREQUIPA, PERIODO 2014 – 2015, Tesis para optar el título profesional de Licenciado en Administración”, nos dice que actualmente las MYPES de la región Arequipa presentan una deficiente organización a nivel empresarial que involucra aspectos económicos, financieros y administrativos, que impide el desarrollo de experiencias asociativas de tipo gremial y empresarial. Así mismo, la escasa capacitación de la MYPES, no les permite tener capacidad competitiva frente a sus competidores, estas limitantes en la mayoría de los casos son porque los mismos microempresarios tienen poca valoración a la capacitación y desarrollo empresarial.

¹⁵ Tesis presentada por: Renzo Zavala, “Caracterización del Financiamiento, Competitividad y Formalización de las Mypes del Sector Turismo – Rubro Hotelería del Distrito de Cabanaconde, Provincia de Caylloma, Región Arequipa, Periodo 2014 – 2015”, Año 2016 – Arequipa.

Por otra parte, en el distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma de la región de Arequipa donde se desarrolla el estudio, existen algunos establecimientos de negocios conocidas como MYPES dedicadas a brindar servicios de hotelería y hospedaje, sin embargo se desconoce si estas MYPES tienen o no acceso al financiamiento, y mediante qué entidad financiera obtuvieron el crédito; también se desconoce si estas MYPES se encuentran debidamente formalizadas o en proceso, así mismo, se desconoce sobre la competitividad de dichas MYPES.

2.1.4. Bases Legales

Todo trabajo investigativo debe contenerse en bases y normas legales que permitan sostener el concepto de la MYPE y formalización con fundamento estable, entre ellas se encuentran:

- **Ley N° 28015 – Publicada el 03 de julio de 2003 (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa):**

Según el Diario El Peruano (2003)¹⁶ “Tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones y sus contribución a la recaudación tributaria” (pág. 247377)

- **Ley Orgánica de Municipalidades - Ley N° 27972**

En esta ley está compuesta por un conjunto de normas y actividades que se desarrollan en base a la colaboración e implicación del pueblo ciudadano y las municipalidades. Enfocado en el desarrollo y crecimiento multidimensional del gobierno, así mismo promover la justicia y respeto en forma de igualdad y sostenibilidad del medio ambiente.

¹⁶ Diario El Peruano-Normas Legales. Año 2003

- **Ley N° 29271 – Ley que establece que el Ministerio de la Producción es el sector competente en materia de promoción y desarrollo de cooperativas, transfiriéndosele las funciones y competencias sobre micro y pequeña empresa**

Según “El Peruano” (2018)¹⁷ “Tiene por objeto establecer el sector competente en materia de promoción y fomento de las cooperativas, que se constituyen como un mecanismo de promoción del desarrollo económico, social y empresarial del país, así como transferir las funciones y competencias sobre micro y pequeña empresa al Ministerio de la Producción” (Pág.17)

- **Plan Nacional de Regionalización - Ley N° 23878**

Constituye la propuesta para la conformación de un sistema nacional de organización territorial, político y administrativo, cuya racionalidad se fundamenta en la promoción del desarrollo equilibrado al interior del país. Incluye las relaciones que necesariamente tendrían los Gobiernos Regionales con otros poderes del Estado y otros organismos (se consideraron los Poderes: Legislativo, Ejecutivo, Judicial, los Gobiernos Locales), lo que permitirá a las empresas formalizadas participar de ciertos programas.

- **Ley de Bases de la Descentralización - Ley N° 27783**

Esta ley basada en su publicación, decreta que está constituida por un grupo de normativas, métodos y procedimientos en base a una descentralización es decir, a la transferencia de responsabilidades a una entidad de acuerdo a las condiciones que lo ameriten desde el gobierno central sobre aspectos económicos, sociales, administrativos, fiscales, entre otros

¹⁷ Diario Oficial El Peruano, Resolución Ministerial N°229-2018-Produce

- **Sistema Nacional del Tributo en el Perú:**

Formado por reglas, normas y organismos que reglamentan diferentes actividades con motivo del recaudo de impuestos de manera eficiente y sencilla para asignar los ingresos almacenados a las diferentes municipalidades de manera equitativa y que estas puedan realizar obras en beneficio a la población.

Según **Miguel CAROY ZELAYA**¹⁸:

“La normativa de promoción de la micro y pequeña empresa define a este sector según dos parámetros: Nivel de ventas y cantidad de trabajadores. Sin embargo, como se señaló; estos parámetros han sufrido variaciones a partir de setiembre de 2008 con la actual Ley MYPE (Decreto Legislativo 1086) como se parecía en la siguiente tabla:

TABLA N° 1: Parámetros que definen a una MYPE según la Ley 28015 y el decreto legislativo 1086”

<i>Tamaño de empresa</i>	<i>Ley 28015</i>		<i>D. Leg. 1086</i>	
	<i>N° de trabajadores</i>	<i>Monto de ventas</i>	<i>N° de trabajadores</i>	<i>Monto de ventas</i>
<i>Micro</i>	<i>Hasta 10</i>	<i>Hasta 150 UIT</i>	<i>Hasta 10</i>	<i>Hasta 150 UIT</i>
<i>Pequeña</i>	<i>Hasta 50</i>	<i>Hasta 850 UIT</i>	<i>Hasta 100</i>	<i>Hasta 1700 UIT</i>

Fuente: Decreto Leg. 1086 y su reglamento

Basados en esta ley, tenemos a conocimiento que las empresas u organizaciones que incumplan con las características establecidas en este mandato u ley de MYPE no podrán beneficiarse de las ventajas constituidas. Cabe recalcar que las características dispuestas son: que formen parte de una corporación económica que no falten a lo establecido por ley, que tengan relación con otras empresas económicas tanto nacionales como extranjeras para beneficio mutuo que no incumplan las características, que transgredan lo

¹⁸ Miguel Caroy Zelaya, en su revista “Redefiniendo la política de promoción de las mype en las compras estatales” Año 2011, Perú

constituido falseando información. Todas las microempresas serán beneficiadas si cuentan con su Certificado de registro Nacional de la Pequeña y Miro Empresa.

2.2. Bases Teóricas

Desde ya hace medio siglo que se ha venido reconociendo en el país la importancia de promover la formalización de la micro y pequeña empresa, con varios intentos de regularla de manera especial, y mantenerla en el contexto de la realidad económica. Según ASEP (2015)¹⁹ en su artículo “MYPES aportan el 40% del PBI”, Actualmente, en el Perú, las pequeñas y micro empresas (PYMES) aportan, aproximadamente, el 40% del Producto Bruto Interno, son una de las mayores potenciadoras del crecimiento económico del país. En conjunto, las MYPES generan el 47% del empleo en América Latina, siendo esta una de las características más rescatables de este tipo de empresas. Conforme las PYMES van creciendo, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía. Debido a que la mayoría desaparece en menos de un año; las que sobrevivan este ciclo se volverán cada vez más influyentes en el mercado, ampliarán su capacidad de producción, requerirán de más mano de obra y aportarán con mayores tributos al Estado.

Según datos del Ministerio de Trabajo (2017)²⁰, “las PYMES brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- Permite al ciudadano acceder a nuevos puestos de trabajo.
- Minoriza la pobreza por medio de actividades que produzcan ingresos.
- Incentivan la buena práctica empresarial de la población
- Son la fuente primordial de progreso en el sector privado.

¹⁹ ASEP, con el tema: “MYPES aportan el 40% del PBI”, Perú- 2015.

²⁰ Pymes Peruanas, en su artículo “Importancia de las MYPES en el Perú- 2013

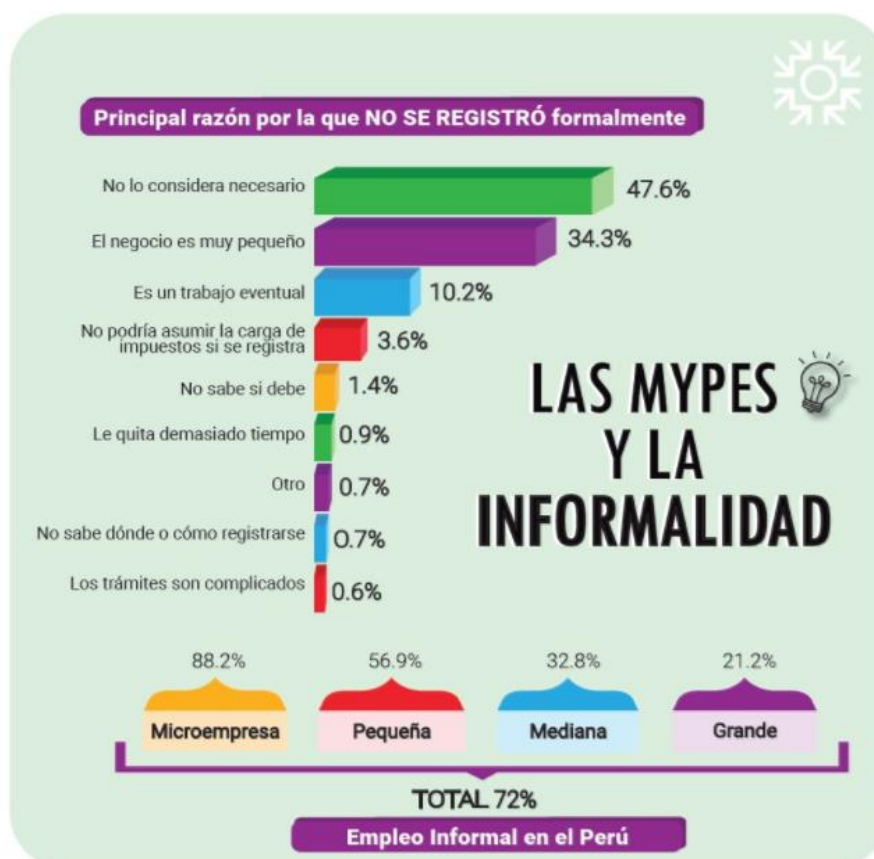
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico”.

La informalidad empresarial de los Micro y Pequeños comerciantes en el Perú está reflejado con la inadecuada constitución de los negocios, la falta de buenos registros contables y el no cumplimiento con el pago de sus obligaciones tributarias por lo que dichos propietarios financian su propio negocio a través de ahorros y medios no relacionados al sistema financiero. Teniendo en cuenta que las principales razones de la informalidad se deben a la falta de alternativas laborales, los altos niveles de desempleo y las barreras para el acceso a crédito. De acuerdo a Paulino Barragán Arqué: “Se calcula que la economía informal en nuestro país es equivalente al 35% del PBI y al 60% de las horas hombre trabajadas; es decir, un 35% de la producción y un 60% del trabajo”.

Según, Jorge Arbulú (2005)²¹ en su artículo La PYME en el Perú “El desarrollo de la PYME (Pequeña y Micro Empresa) y del sector informal urbano en el Perú ha sido un fenómeno característico de las últimas dos décadas, debido al acelerado proceso de migración y urbanización que sufrieron muchas ciudades, la aparición del autoempleo y de una gran cantidad de unidades económicas de pequeña escala, frente a las limitadas fuentes de empleo asalariada y formal para el conjunto de integrantes de la PEA. En la actualidad las PYME representan un estrato muy importante en la estructura productiva del país, tanto por la cantidad de establecimientos como por la generación de empleo, habiendo desarrollado en los últimos años una presencia mayoritaria, constituyéndose en algunas zonas del interior del país como la única forma de organización empresarial existente sobre la cual gira la actividad económica”

²¹ Jorge Arbulú , Año 2005,Peru

GRÁFICO N°1: Las MYPES y la Informalidad en el Perú



Fuente: Asociación de emprendedores

Como ya es conocido, y esto no da lugar a dudas, es que las mypes son los agentes esenciales en el desarrollo y crecimiento de nuestro país. Se estima que más del 85% de las organizaciones conformadas en el país son Mypes. Cifra del cual solo el 30% está constituido formalmente, lo cual podemos deducir que en el Perú el 70% de éstas Mypes son informales.

Por ende, Según Eduardo F (2017):

- “6.6 millones de unidades productivas se desarrollan en el sector informal en el Perú, según el INEI.
- Solo 1 de cada 4 microempresarios elige dar el paso hacia la formalización, aun si se les ofrece correr con todos los gastos de inscripción.
- Alrededor del 88,3% de los micros empresarios prefieran quedarse en la informalidad.

- Alrededor del 70% de las pequeñas y micro empresas, los empresarios y/o gerentes y administradores en general, toman decisiones en función de sus conocimientos y su experiencia; y con frecuencia desconociendo absolutamente el marco legal de sus decisiones y las consecuencias jurídicas de las mismas, lo que muchas veces acarrea errores y problemas en la conducción de la empresa.
- Y no se trata solo de obstáculos legales o de la burocracia peruana, el problema principal son los altos costos que conlleva ser formal. Entre estas razones podemos encontrar:
 - Las cargas tributarias y laborales, que representa cada uno de los muchos impuestos a que están sometidos los contribuyentes.
 - La implementación de infraestructura adecuada, que plantea una estrategia, revisando sus presupuestos y su infraestructura tecnológica para generar procesos de negocios más eficientes, aumentando así su productividad.
 - La expedición de licencias de funcionamiento, que acredita la no formalidad de las empresas, sea el caso.
 - Las recurrentes inspecciones municipales”.
 - En breves palabras formalizarse no es nada económico.

2.3. Definición de términos básicos

Los términos tomados para el desarrollo del trabajo actual están basados en relación a diferentes conceptos que ayudaron a facilitar el análisis del estudio presentado, los términos relevantes se presentan a continuación:

2.3.1. Informalidad

Está definida como cualidad, característica, condición y estado de informal que no está sujeto a las normas protocolarias, solemnes o ceremoniales, no es convencional, acostumbrado, normal, usual o habitual. Puede ser entendida de

diferentes maneras tanto para empresas, trabajadores y actividades, en cada uno de estos casos la informalidad existe porque los costos que están adscritos dentro del marco legal y normativo son mayores a los beneficios que se recibirían. En ese sentido los factores que pueden dificultar la reducción del nivel de informalidad en el país son los complicados procesos administrativos para ser un trabajador o empresa formal, los costos impositivos y por la percepción de que no se reciben los bienes públicos eficientemente

2.3.2. Tributos

Es la entrega por parte del súbdito al Estado para las cargas y atenciones públicas, cierta cantidad de dinero o en especie. También es una obligación dineraria establecida por la ley, cuyo importe se destina al sostenimiento de las cargas públicas

2.3.3. MYPES

Según la ley de desarrollo constitucional de la micro y pequeña empresa la MYPE son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.3.4. OSCE (El Organismo Supervisor de las Contrataciones del Estado)

Es la entidad encargada de velar por el cumplimiento de las normas en las adquisiciones públicas del Estado peruano. Tiene competencia en el ámbito nacional, y supervisa los procesos de contratación de bienes, servicios y obras que realizan las entidades estatales.

Es un organismo técnico especializado adscrito al Ministerio de Economía y Finanzas, con personalidad jurídica de derecho público y constituye un pliego presupuestal.

2.3.5. Cultura Tributaria

Conjunto de valores, creencias y actitudes compartido por una sociedad respecto a la tributación y la observancia de las leyes que la rigen, esto se traduce en una conducta manifestada en el cumplimiento permanente de los deberes tributarios con base en la razón, la confianza y la afirmación de los valores de ética personal, respeto a la ley, responsabilidad ciudadana y solidaridad social de los contribuyentes que lo lleva a cumplir natural y voluntariamente con sus obligaciones tributarias”

2.3.6. Centro Comercial

Es un inmueble que alberga tiendas y locales comerciales. Su objetivo es reunir, en un mismo espacio, diversas propuestas para que los potenciales clientes puedan realizar sus compras con mayor comodidad. El centro comercial es todo un símbolo de la globalización

2.3.7. Asociatividad

Es un mecanismo de cooperación entre empresas pequeñas y medianas, en donde cada empresa participante, manteniendo su independencia jurídica y autonomía gerencial, decide voluntariamente participar en un esfuerzo conjunto con los otros participantes para la búsqueda de un objetivo común”

2.3.8. Sector Informal

Toda actividad económica que contribuye con el PBI observado o calculado de manera oficial, pero que no se encuentra registrada”. Producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial. Un tema importante dentro de la informalidad de los comerciantes es que piensan que no hay trabajo, no hay nada que hacer debido a ello los ahorros se están agotando día a día, por lo que consideran financiar su propio negocio con sus propios recursos. Creen que el que quiere ser empresario lo único que tiene es la nada, no cuenta con el respaldo, apoyo y asesoría en la

gestión empresarial. Hay programas pero estas no ayudan mucho a la gente por lo que la sociedad se las arregla solas.

2.3.9. Regulación administrativa

Se define como un elemento que regula y aqueja el desempeño de las empresas u organizaciones, así mismo se determina como el aumento de procesos administrativos que generan información y sirven de herramientas al Estado para su funcionamiento. Ayuda a proveer de servicios y bienes al Estado, así mismo incrementar la seguridad jurídica y la protección de los derechos de empresas y trabajadores.

2.3.10. Regulación laboral

La regulación del mercado laboral es aquella que establece ciertas normas para que los ciudadanos trabajadores puedan trabajar de manera pacífica, respetándola a manera que pueda generar tranquilidad y no caos ni disturbios laborales, a la vez proteger a los trabajadores de prácticas injustas o discriminatorias de parte de sus contratantes. Esta regulación laboral en ciertos casos es más beneficiosa en gran parte para aquellos que laboran en el sector formal y perjudican a los que se encuentran fuera de ella. Y debido a ciertas situaciones desfavorables se impide contratar a nuevos trabajadores.

2.4. Hipótesis de la investigación

2.4.1. Hipótesis General

Si se promueve e impulsa una adecuada gestión de formalización empresarial de los Comerciantes de las galerías Don Alfonso, entonces se incrementará las ventas, el financiamiento, la rentabilidad y el acceso de créditos de sus asociados

2.4.2. Hipótesis Específicos

- Si se desarrolla un estudio sobre la dificultad de acceso que tienen los comerciantes para la tramitación formal, entonces se podrá regular su informalidad.
- Si se determina los factores de la falta de asociatividad de los comerciantes entonces se podrá generar mejoras a combatir la informalidad y a su vez generar beneficios mutuos para el centro comercial y sus trabajadores.
- Si se fomenta el conocimiento de la gestión empresarial y la cultura tributaria entonces se incrementara mayores contribuyentes éticos y responsables con la sociedad.

2.5. Variables de estudio

2.5.1. Definición conceptual de la variable:

- **Gestión de formalización empresarial de los comerciantes:**

Que va a permitir lograr ciertas mejorías en su productividad e ingresos, esto influye en un periodo largo de tiempo conforme a un panorama de crecimiento económico deseado y, en cuanto al incremento tributario se desea mayores obras, mejores servicios públicos y mejores empleos para los propios contribuyentes.

2.5.2. Definición operacional de la variable

2.5.2.1. Indicadores

- % de empresas en Arequipa que pueden formalizarse al año
- N° de familias o personas beneficiadas
- % de incremento en ventas
- Nivel de crecimiento económico

- Mejora de la Gestión Tributaria
- Reducción del desempleo

2.5.3. Operacionalización de la variable

TABLA N° 2: Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	VARIABLES	
PROBLEMA GENERAL	OBJETIVO GENERAL	HIPOTESIS GENERAL	VARIABLE DEPENDIENTE (DESCRIPTIVA)	INDICADORES
¿Cuáles son los factores asociados a la Informalidad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso de la Plataforma Andrés Avelino Cáceres de Arequipa- 2019?	Definir los factores asociados a la Informalidad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso de la Plataforma Andrés Avelino Cáceres de Arequipa- 2019, para incrementar las ventas, el financiamiento, la rentabilidad y el acceso a créditos a sus asociados.	Si se promueve e impulsa una adecuada gestión de formalización empresarial de los Comerciantes de las galerías Don Alfonso, entonces se incrementará las ventas, el financiamiento, la rentabilidad y el acceso de créditos de sus asociados.	La formalidad de la Micro y Pequeña empresas (MYPES)	<ul style="list-style-type: none"> • % de empresas en Arequipa que pueden formalizarse al año • N° de familias o personas beneficiadas
PROBLEMAS ESPECIFICOS	OBJETIVOS ESPECIFICOS	HIPOTESIS ESPECIFICOS		<ul style="list-style-type: none"> • % de incremento en ventas • Nivel de crecimiento económico • Mejora de la Gestión
<ul style="list-style-type: none"> • ¿A qué se deben los trámites engorrosos para la formalización? • ¿A qué se 	<ul style="list-style-type: none"> • Desarrollar un estudio sobre la dificultad de acceso que tienen los comerciantes para la tramitación formal. • Analizar la falta de asociatividad de los 	<ul style="list-style-type: none"> • Si se desarrolla un estudio sobre la dificultad de acceso que tienen los comerciantes para la tramitación formal, entonces se podrá regular su informalidad. • Si se determina los factores de la falta de asociatividad de los comerciantes 		

<p>debe la falta de asociatividad de los comerciantes de las galerías Don Alfonso?</p> <ul style="list-style-type: none"> ¿De qué manera contribuye el escaso conocimiento de la gestión empresarial y la poca cultura tributaria? 	<p>comerciantes de las galerías Don Alfonso.</p> <ul style="list-style-type: none"> Determinar de qué manera contribuye el escaso conocimiento de la gestión empresarial y la poca cultura tributaria. 	<p>entonces se podrá generar mejoras a combatir la informalidad y a su vez generar beneficios mutuos para el centro comercial y sus trabajadores.</p> <ul style="list-style-type: none"> Si se fomenta el conocimiento de la gestión empresarial y la cultura tributaria entonces se incrementara mayores contribuyentes éticos y responsables con la sociedad. 		<p>Tributaria</p> <ul style="list-style-type: none"> Reducción del desempleo
---	---	--	--	---

Fuente: Elaboración propia

CAPITULO 3

METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

3.1. Tipo y nivel de Investigación

3.1.1. Tipo de Investigación

La investigación que se tomó para el trabajo desarrollado es de tipo aplicativo, ya que está basada en la descripción de elementos más importantes de la realidad concreta a la que se está aplicando, mediante el uso de preguntas formuladas para conocer las causas de la informalidad y evasión de impuestos del centro Comercial Don Alfonso.

3.1.2. Nivel de Investigación

Dicho proyecto reúne un nivel de alcance descriptivo y correlacional; basado en un estudio sobre los fenómenos, hechos, sucesos de la informalidad, así también como las consecuencias de dicho problema.

3.2. Descripción del ámbito de la Investigación

- Campo o ámbito de investigación: Ciencias Sociales (Empresarial)

- Área de investigación: Gestión y Tributación
- Línea de investigación: Gestión de Formalización empresarial de los Comerciantes
- Delimitación temporal: Año 2019
- Delimitación Geográfica: Distrito de Arequipa
- Delimitación sustantiva: Centro Comercial Don Alfonso de Arequipa

3.3. Población y Muestra de Investigación

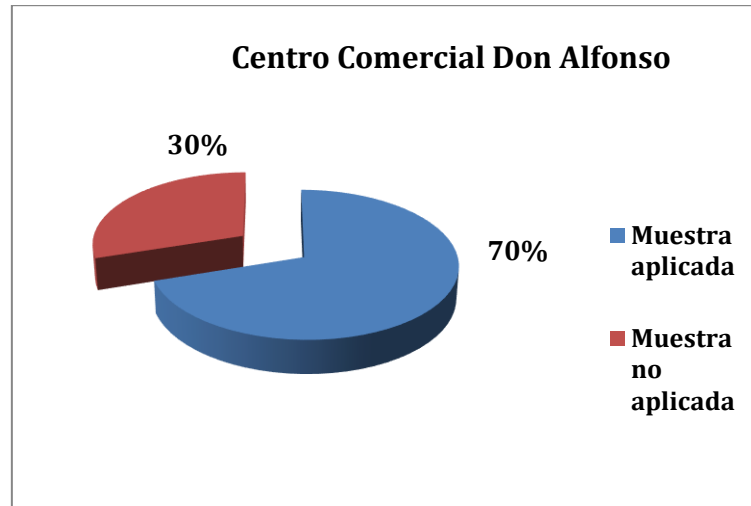
3.3.1. Población:

La población que se tomara en cuenta, está constituida por todas las personas que se encuentran laborando en las galerías Don Alfonso, ubicado geográficamente en el distrito de José Luis Bustamante y Rivero de la ciudad de Arequipa, donde existen 1 presidente y 80 galerías en su totalidad, los cuales serán sujetos a un formulario que consta de una serie de preguntas planteadas con la finalidad de saber cuál es su condición actual de formalidad y tributación.

3.3.2. Muestra:

La muestra sustraída formó parte de la población total de los comerciantes, determinada como nuestra base representativa para el trabajo, la cual consideramos según cálculos al 70% de la población, es decir a 56 comerciantes de las galerías Don Alfonso.

GRÁFICO N° 2: Muestra del Centro Comercial Don Alfonso



Fuente: Elaboración propia

3.4. Técnicas, instrumentos y fuentes de Recolección de datos.

3.4.1. Técnicas de Recolección de datos

Existen diferentes técnicas en este caso que permiten al investigador, obtener información relevante para el análisis y apoyo a su investigación, estas suelen ser: la observación, encuesta, cuestionario, diagramas y enciclopedias o diccionarios de datos.

Para esta investigación se hizo el uso de la encuesta con la finalidad de recoger datos que nos ayuden a dar solución al objetivo planteado, este formulario fue prediseñado, y no altera ni controla el entorno que está en observación. Los datos se recopilan al momento de aplicar las preguntas establecidas dirigidas a nuestra muestra en estudio.

Y la entrevista que cumple con la función de recolectar datos específicos y detallados para su posterior análisis, según la modalidad aplicada esta adquiere un poder investigativo y profesional.

3.4.2. Instrumentos de recolección de datos

Los instrumentos que emplearemos en la investigación son.

- Cuestionario
- Observación

3.4.3. Fuentes de recolección de datos

- **Información primaria.** Nos basamos en información de primera mano desarrollando una encuesta física a los comerciantes que nos permita recopilar información importante para el desarrollo del trabajo basado en la informalidad de las Galerías Don Alfonso.
- **Información secundaria.** Consultamos documentos tanto físicos como virtuales para corroborar las causas generales de nuestro problema de investigación, las cuales fueron consultadas en páginas web, antecedentes de tesis, libros y revistas.

3.5. Validez y confiabilidad del instrumento

3.5.1. Validez del instrumento

Tomamos en cuenta la opinión de personas profesionales, es decir expertos que tengan noción y conocimiento en base a su experiencia para asegurarse de que los puntos propuestos a ser medidos sean los adecuados.

Para este estudio contamos con el apoyo de un asesor profesional de la Universidad Tecnológica del Perú filial Arequipa para validar nuestro trabajo.

3.5.2. Confiabilidad del instrumento

Este coeficiente se medirá por medio del Alfa de Cronbach. Este instrumento usa la información propia del trabajo para su aplicación, el resultado arrojado muestra que tan confiable es el instrumento.

3.6. Procesamiento de Datos

De acuerdo a la técnica que se va a utilizar en nuestra investigación, los mencionados comerciantes fueron sometidos a una encuesta de manera masiva, a fin de conocer su situación tributaria y su formalización, por lo que se obtuvo un análisis con los resultados obtenidos.

CAPITULO 4

RESULTADOS DE LA INVESTIGACIÓN

4.1. Pruebas de validez y confiabilidad del instrumento

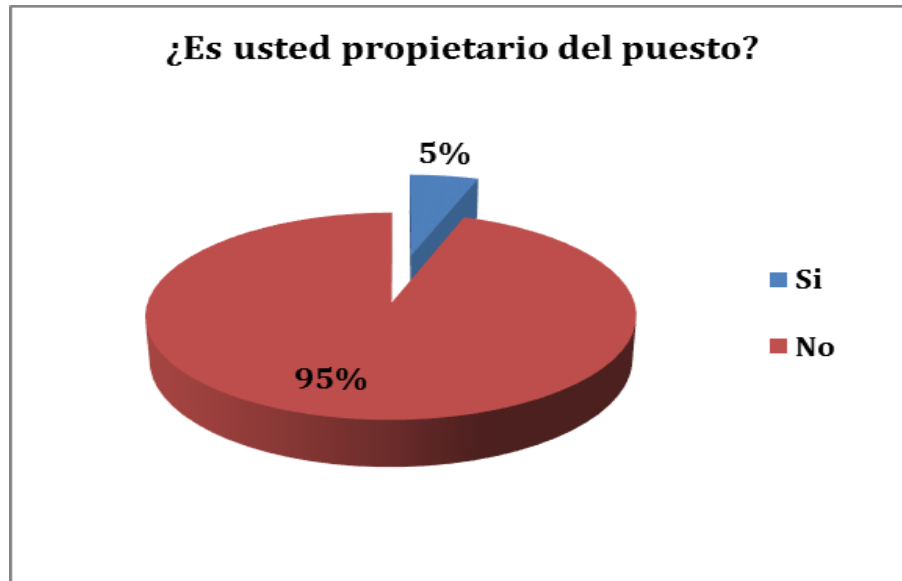
En la aplicación de la encuesta se obtuvieron diversos resultados de acuerdo al pensar y sentir de los comerciantes, que gracias a su apoyo en resolver cada una de las preguntas nos permitieron enfocarnos directamente en el problema en específico, los resultados se muestran a continuación:

TABLA N°3: ¿Es usted propietario del puesto?

Ítem	Total	Porcentaje
Si	3	5.36%
No	53	94.64%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 3: Niveles de las personas propietarias del puesto



Fuente: Elaboración propia

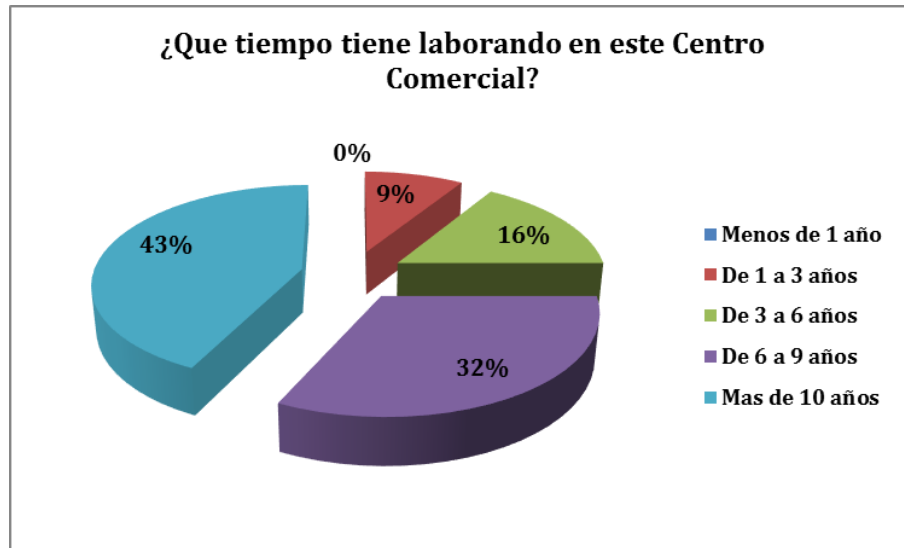
Interpretación: Del total de la población encuestada el 5% manifestó que si era propietario del puesto, mientras que el 95% dijo que no era propietario del puesto ya que solo pagaban un alquiler de acuerdo al espacio el cual ocupan. En la actualidad hay un presidente quien se encarga del cobro de los alquileres de las 80 galerías que se dedican al comercio de ropa de segunda y es el quien rinde cuenta al propietario del edificio.

TABLA N°4: ¿Qué tiempo tiene laborando en este Centro Comercial?

Ítem	Total	Porcentaje
Menos de 1 año	0	0.00%
De 1 a 3 años	5	8.93%
De 3 a 6 años	9	16.07%
De 6 a 9 años	18	32.14%
Más de 10 años	24	42.86%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 4: Niveles de las personas que llevan tiempo laborando en el Centro Comercial Don Alfonso



Fuente: Elaboración propia

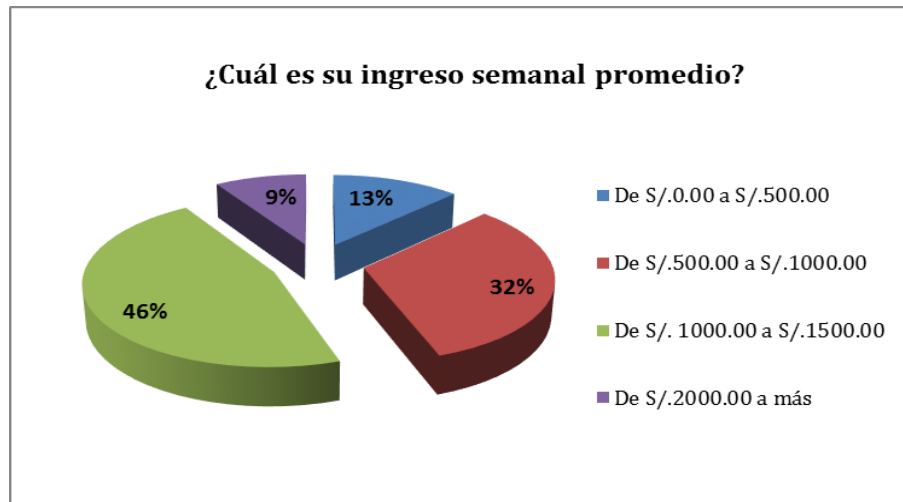
Interpretación: Del total de la población encuestada un 0% no mas del año, el 9% lleva de 1 a 3 años, el 16% lleva de 3 a 6 años, el 32% lleva de 6 a 9 años y un 43% lleva más de 10 años laborando en dicho centro comercial. El mercado Don Alfonso lleva ya mucho tiempo abriendo sus puertas al público en general; los propietarios del edificio han visto lo rentable que puede ser la venta de ropa de segunda y por ende han optado por alquilar desde un principio dichas galerías. Generando ganancias tanto al que vende como al que alquila ya que el mercado se encuentra en una zona de mucha afluencia.

TABLA 5: ¿Cuál es su ingreso semanal promedio?

Ítem	Total	Porcentaje
De S/.0.00 a S/.500.00	7	12.50%
De S/.500.00 a S/.1000.00	18	32.14%
De S/. 1000.00 a S/.1500.00	26	46.43%
De S/.2000.00 a más	5	8.93%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 5: Niveles del ingreso semanal promedio de los comerciantes



Fuente: Elaboración propia

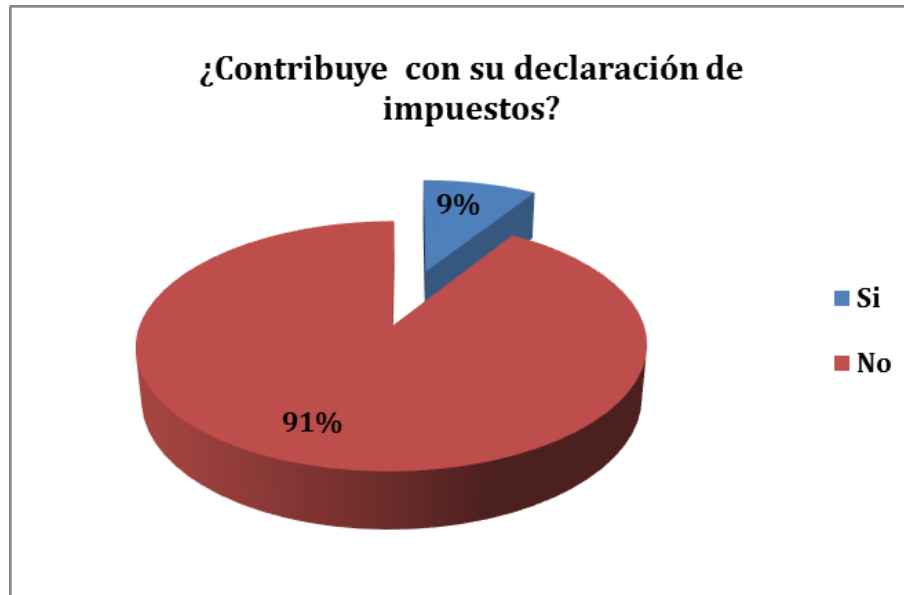
Interpretación: De un total de la población encuestada el 13% manifestó que ganaba de 0 a 500 soles semanalmente, el 32% un total de 500 a 1000 soles, el 46% de 1000 a 1500 soles y un 9% un ingreso de 2000 soles a más. Conseguir tener estos ingresos si es posible ya que los comerciantes no pagan tributos, también porque va a depender del tamaño de la galería y de la cantidad de prendas vendidas durante la semana. Como hemos observado los sábados y domingos la afluencia de personas en este lugar es muy grande y las ventas aumentan cubriendo así tanto el pago de su alquiler como la ganancia correspondiente.

TABLA 6: ¿Contribuye con su declaración de impuestos?

Ítem	Total	Porcentaje
Si	5	8.93%
No	51	91.07%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 6: Niveles de las personas que contribuye con sus declaraciones de impuestos



Fuente: Elaboración propia

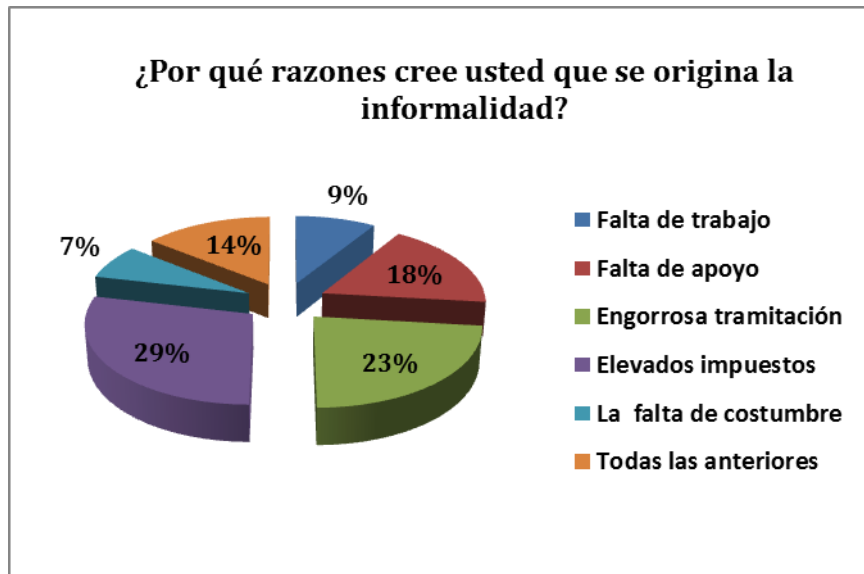
Interpretación: Del total de la población encuestada un 9% manifestó que si contribuye con la declaración de impuestos mientras que el 91% manifestó que no contribuye con la declaración de impuestos. Esto se debe a que las personas ya están acostumbradas a ver su propio beneficio y como ni un ente del estado encargado de ver este tema no les pone un alto, los comerciantes prácticamente hacen lo que quieren.

Tabla N° 7: ¿Por qué razones cree usted que se origina la informalidad?

Ítem	Total	Porcentaje
Falta de trabajo	5	8.93%
Falta de apoyo	10	17.86%
Engorrosa tramitación	13	23.21%
Elevados impuestos	16	28.57%
La falta de costumbre	4	7.14%
Todas las anteriores	8	14.29%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 7: Niveles de las causas que conllevan a la informalidad



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: De un total de la población encuestada el 9% manifestó que lo que le lleva a ser informal es la falta de trabajo ya que las empresas buscan personas altamente calificadas y les niegan un puesto de trabajo y por ende emprenden de manera informal; el 18% por falta de apoyo ya sea por la municipalidad o entes reguladoras del estado, el 23% por engorrosos trámites la pérdida de tiempo y las largas colas que se hacen en la SUNAT todo para que al final no sean aceptadas sus peticiones, un 29% por los elevados impuestos, un 7% por la falta de costumbre y un 14% manifestó todas las anteriores son las causantes que los lleva a ser informales.

TABLA N°8: ¿Alguna vez se ha visto sujeto por la SUNAT al no expedir comprobantes de pago?

Ítem	Total	Porcentaje
Si	8	14.29%
No	48	85.71%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 8: Niveles de las personas que se han visto sujetos por la SUNAT al no expedir comprobantes de pago



Fuente: Elaboración propia

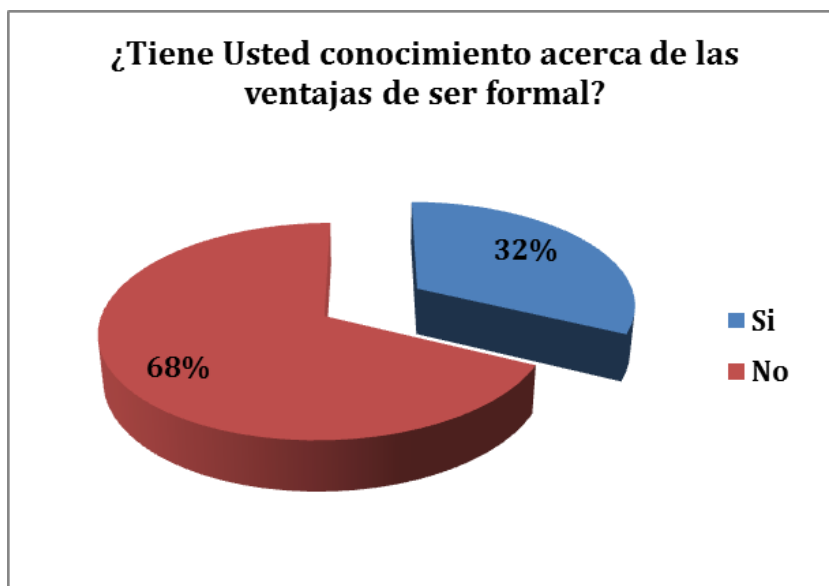
Interpretación: De un total de la población encuestada el 14% manifestó que si había sido sujeto a sanciones por la SUNAT al no expedir comprobantes de pago y el 86% manifestó que no habían sido sancionados por la SUNAT. Como ya los comerciantes se han acostumbrado a que nadie los controlen estas incumplen con las normas. Debemos exigir nuestro comprobante de venta ya que con dicho impuesto podría generarse grandes beneficios para el país y sus ciudadanos, asegurar los programas sociales, construir infraestructura de calidad y dotar de mayor seguridad ciudadana.

TABLA N° 9: ¿Tiene Usted conocimiento acerca de las ventajas de ser formal?

Ítem	Total	Porcentaje
Si	18	32.14%
No	38	67.86%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 9: Niveles de las personas que tienen conocimiento acerca de las ventajas de ser formal



Fuente: Elaboración propia

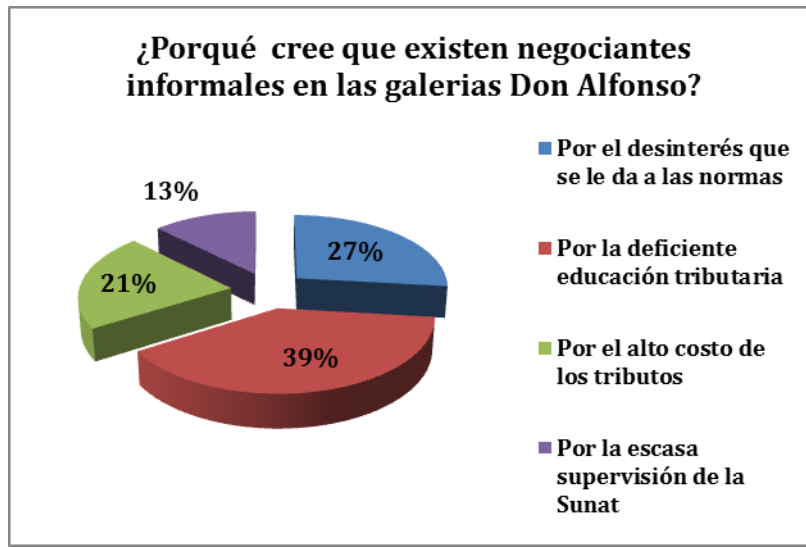
Interpretación: De un total de la población encuestada el 32% manifestó que si conoce de los beneficios de la formalización pero no quiere hacerlo porque no sería justo que ellos si declaren a la SUNAT y el resto no, también porque perderían gran parte de sus ganancias y no les conviene; el 68% manifestó que no conoce de los beneficios, como se dijo en un principio porque son personas emprendedoras que carecen de conocimientos e ignoran el tema.

TABLA N° 10: ¿Por qué cree que existen negociantes informales en las galerías Don Alfonso?

Ítem	Total	Porcentaje
Por el desinterés que se le da a las normas	15	26.79%
Por la deficiente educación tributaria	22	39.29%
Por el alto costo de los tributos	12	21.43%
Por la escasa supervisión de la Sunat	7	12.50%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 10: Niveles de las razones que creen las personas del porque existe negociantes informales en las galerías Don Alfonso



Fuente: Elaboración propia

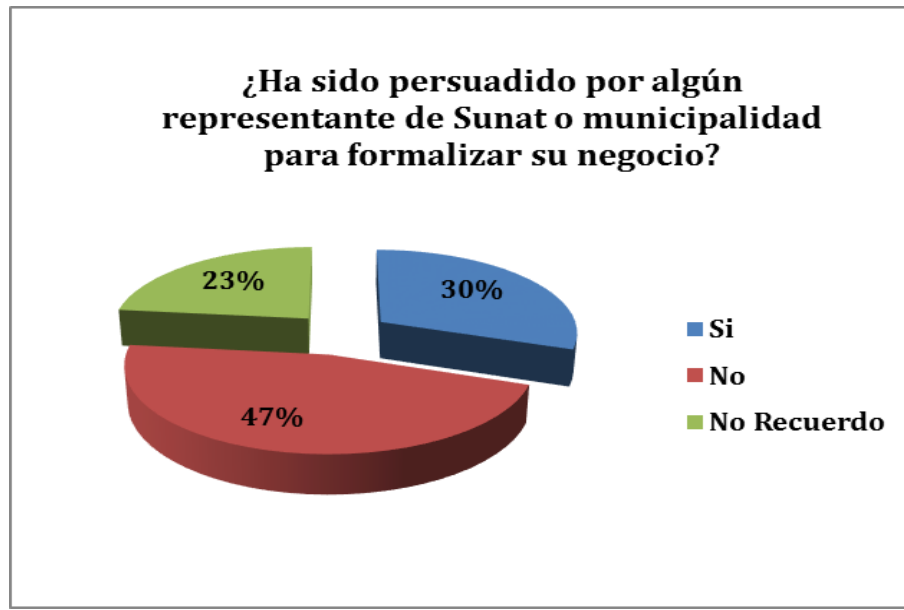
Interpretación: Del total de la población encuestada un 27% manifestó que la razón por la cual existen comerciantes informales es por el desinterés que se les da a las normas, el 39% por la deficiente educación tributaria, el 21% por el alto costo de los tributos y un 13% manifestó por falta de fiscalización de la SUNAT. La informalidad no solo existe en dicho mercado si no en muchos otros lugares más, si queremos regular esta situación los entes encargados debería monitorear cada galería para que así cada se cumpla las normas estipuladas y no evadan impuestos

TABLA N° 11: ¿Ha sido persuadido por algún representante de Sunat o municipalidad para formalizar su negocio?

Ítem	Total	Porcentaje
Si	17	30.36%
No	26	46%
No Recuerdo	13	23.21%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 11: Niveles de las personas persuadidas por algún representante de SUNAT o Municipalidad para formalizar su negocio



Fuente: Elaboración propia

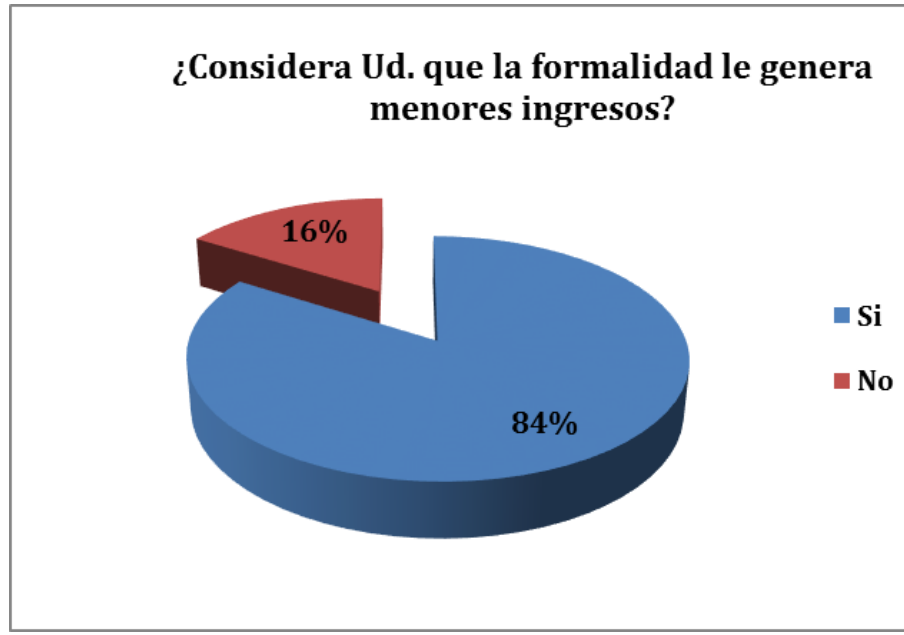
Interpretación: Del total de la población encuestada el 30% manifestó que si había sido persuadido por la SUNAT para formalizar su negocio, el 47% manifestó que no había sido persuadido y el 23% no recordaba la visita de la SUNAT. De qué manera pueden los comerciantes decidir formalizar su negocio si el ente regulador o la municipalidad no hacen visitas constantes para poder persuadirlos. Si la informalidad es un tema de mucha importancia deberían ponerle más atención en el asunto.

TABLA N° 12: ¿Considera Ud. que la formalidad le genera menores ingresos?

Ítem	Total	Porcentaje
Si	47	83.93%
No	9	16.07%
TOTAL	56	100.00%

Fuente: Elaboración propia

GRAFICO N° 12: Niveles de las personas que consideran que la formalización les generara menos ingresos



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: Del total de la población encuestada un 84% manifestó que si opta por ser formal sus ingresos serían menores y el 16% manifestó que no le perjudicaría en lo absoluto. Las galerías en su mayoría no son grandes y muchas de ellas dependen del negocio para poder subsistir, si se decide ser formal si les perjudicaría en lo absoluto y por ello prefieren ignorar todo tipo de norma y seguir trabajando como siempre lo han hecho.

CAPÍTULO 5

ADMINISTRACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN

5.1. Cronograma de Investigación

TABLA N° 13: Cronograma de Actividades

N°	Actividad	AÑO 2019																
		Julio				Agosto				Setiembre				Octubre				Nov.
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1
1	Elección del título del proyecto de investigación	■																
2	Planteamiento del problema			■														
3	Formulación del problema				■													
4	Objetivos de la investigación					■												
5	Justificación del estudio					■												
6	Delimitación de la Investigación					■												
7	Limitación de la Investigación					■												
8	Marco Teórico						■											
9	Antecedentes, variables e indicadores							■										
10	Metodología de la investigación									■								
11	Diseño de la investigación										■							
12	Técnicas de investigación											■						
13	Administración de la Investigación												■					
14	Cronograma de actividades												■					
15	Recursos humanos, materiales e institucionales												■					
16	Presupuesto													■				
17	Conclusiones y recomendaciones													■				
18	Revisión y corección del proyecto de investigación														■			
19	Presentación del proyecto de investigación																	■

Fuente: Elaboración propia

5.2. Recursos Humanos.

Este proyecto de investigación se ha venido desarrollando con la guía de un profesional en el tema todos estos meses, por lo que se requiere posteriormente de la guía de un profesional o un asesor que nos permita desarrollar cada paso del proyecto adecuado a la realidad y a la estructura establecida. Así mismo se requiere del apoyo de los comerciantes de las Galerías Don Alfonso quienes nos proporcionaran parte de la información establecida por medio de las técnicas utilizadas y ciertas autoridades que nos puedan brindar información real sobre, parte de la informalidad que vive Arequipa.

5.3. Recursos Materiales.

El desarrollo de este proyecto de investigación requiere de los siguientes recursos materiales, que permitirán que dicha investigación se lleve a cabo y así mismo poder obtener los resultados esperados, estos materiales a necesitar son:

- Computadora
- Internet
- Útiles de escritorio
- Impresiones de hojas
- Transporte
- Impresora
- Obsequios como colaboración a las encuestas.

5.4. Recursos Institucionales.

En cuanto al uso de recursos institucionales solo se requiere de información actualizada de internet, de las cuales se necesita obtener estadísticas sobre el tema establecido: informalidad, dicha información será sustraída del INEI y otras fuentes institucionales fidedignas.

También se requerirá conocer todas las leyes basadas en la formalización y otras que intervengan o estén sujetas a esta.

5.5. Presupuesto.

TABLA N° 14: Presupuesto de Materiales y Equipos

Materiales y Equipos	Costo
Útiles de escritorio (archivadores, lapiceros, etc.)	S/. 13.00
Hojas Boom (paquete)	S/. 11.00
Impresión de encuestas (56)	S/.6.00
Obsequios para el llenado de encuestas.	S/.30.00
Quemado de Cds	S/. 2.00
Movilidad local	S/. 10.00
Impresión del informe final	S/.7.50
Asesor y capacitador	S/.0.00
Ejemplares del Proyecto(3)	S/.33.00
Otros gastos	S/.5.00
TOTAL DE INVESTIGACION Y PROYECTO	S/. 117.50

Fuente: Elaboración propia

CONCLUSIONES

1. Las galerías Don Alfonso desde sus inicios no maneja una adecuada gestión de formalización empresarial en base a una PYME, es por ello que no cuenta con financiamiento, rentabilidad y acceso a créditos más allá de los que estos comerciantes puedan tener de forma individual, así mismo se percibe que hay una educación tributaria escasa en los comerciantes lo que evita que el país avance en comparación otros.

2. La dificultad de acceso de información a la que tratan de acceder los comerciantes acerca de su tramitación formal por parte de las autoridades les genera indignación y dejadez, debido a que el sistema de recaudación de impuestos no se encuentra sujeto a la realidad que los comerciantes suponen y viven a diario, teniendo presente que algunos de ellos tiene la posibilidad de ser asesorados permanente, mientras que otros no lo tienen, y como consecuencia a ello se genera mucha ignorancia de las normas haciendo que laboren de manera informal.

3. La falta de asociatividad de los comerciantes los imposibilita a poder trabajar de una manera adecuada, transgrediendo las normas impuestas por el estado, impidiéndolos gozar de los beneficios de la formalidad y reduciendo sus costos tributarios como socios.

4. El inadecuado asesoramiento, la falta de formación y educación tributaria en los negociantes informales conlleva a ignorar las normas y parámetros dadas por el sistema tributario, resultando un irregular registro contable al momento de ser fiscalizados por la Sunat, así mismo se incrementa la evasión de impuestos que conllevan al lento desarrollo del país sujeto a mejoras en sectores económicos, sociales y políticos.

RECOMENDACIONES

1. Debe generarse una alianza constante entre los comerciantes y la Administración Tributaria, que les permita incrementar mayores beneficios para ambos con ayuda del Estado no solo con el pago de sus tributos sino como PYMES que son una fuente generadora de desarrollo para el país.

2. Implementar un control riguroso de tramitación por parte de las entidades del Estado debido a que el 60% de los negociantes informales incurren a préstamos no bancarios o ilegales bajo condiciones realmente peligrosas.

3. Generar la asociatividad en cada uno de estos centros comerciales y así poner en funcionamiento políticas que regulen su compromiso tributario con el ente correspondiente a fin de incentivarlos. El gobierno debe mitigar a aquellas empresas fantasmas que trabajan de manera ilegal que generan desánimo y malestar en el contribuyente.

4. El Sistema Tributario debe fomentar la Educación Tributaria a todos los ciudadanos que tengan o no negocio, enfocándose más aun en aquellos que evaden sus impuestos, infringen la ley o se burlan de las autoridades. En pocas palabras el Estado debería mejorar su rol de educador en el tema de tributación, así mismo debería informar a la ciudadanía sobre los beneficios que trae consigo el cumplimiento del pago de los tributos y los efectos negativos que genera las malas prácticas de trabajo y el ingreso que sale de este.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

1. DIARIO GESTIÓN, Empresa Editora Gestión (2019). “Perú es el tercer País con Mayor cantidad de emprendimientos en la fase temprana a nivel mundial” Lima, Copyright @gestion.pe
2. PORTAL PQS (La voz de los Emprendedores), “El 74% de las pymes en el Perú son Informales”, <https://www.pqs.pe/economia/el-74-de-las-pymes-en-el-peru-son-informales>
3. DIARIO GESTIÓN, “Sunat:¿Cuánto suma la evasión tributaria en el Perú?”, Lima - 2017
4. CHOY ZEVALLOS, Elsa y MONTES FARRO, Eduardo (2011), Revista QUIPUKAMAYOC de la Facultad de Ciencias Contables, Artículo de “La Informalidad en los sectores económicos y la evasión tributaria en el Perú”, Lima -2011.
5. RIVERA HERNÁNDEZ, Jennifer; SILVERA OCHOA Ingrid (2012). “Formalización Tributaria de los Comerciantes Informales en la Zona Central del Cantón Milagro”, Ecuador.
6. MEDRANO ALVARADO, Ernesto; (2013). “ANÁLISIS DEL SECTOR INFORMAL A PARTIR DEL ESTUDIO DEL COMERCIO AMBULANTE ORGANIZADO EN MONTERREY, NUEVO LEÓN”, Monterrey – México.
7. DE SOUZA, Mónica; Bustos, Alexander (2017). “El Comercio Informal en las Calles Comunas Santiago y Concepción”, Chile. Universidad del Bío Bío.
8. CASTREJÓN, Nelson; PAICO, Orlando (2017). “Los Procesos Administrativos y la Formalización de los Comerciantes Ambulantes Del Mercado 28 de Julio de Jaén”, Pimentel – Perú.

9. CELIS, Priscila; PAICO, HIDALGO, Katherine (2015). "Informalidad y Evasión tributarias de las Empresas Comerciales del Emporio Gamarra en el Distrito de la Victoria, Perú.
10. BUSTAMANTE IZQUIERDO, Paola (2013). "Informalidad empresarial y laboral en pequeños comerciantes: nueva evidencia para Colombia" , Ministerio de Hacienda y Crédito Público, Dirección General de Política Macroeconómica, Bogotá, D.C., Colombia
11. CHUQUILLANQUI MANANI, Beatriz (2012). "Análisis de la Informalidad y la Evasión tributaria en las MYPES", Huancayo – Perú
12. CHUQUILLANQUI MANANI, Beatriz (2012). "Análisis de la Informalidad y la Evasión tributaria en las MYPES", Perú
13. ANGULO RAMOS, Geraldine (2018). "La Formalización y su Influencia en la Liquidez de las Empresas Informales de la Ciudad de Camaná", Moquegua-Perú
14. JESUSA QUISPE, Fabián (2016), "Caracterización de la Formalización y Competitividad de las Mypes del Sector Comercio, Rubro Artículos Ópticos del Distrito, Provincia y Región De Arequipa, Periodo 2014-2015".
15. ZAVALA VELAZCO, Renzo G., (2016), "Caracterización del Financiamiento, Competitividad y Formalización de las Mypes del Sector Turismo – Rubro Hotelería del Distrito de Cabanaconde, Provincia De Caylloma, Región Arequipa, Periodo 2014 – 2015"
16. EL PERUANO, Normas Legales, año 2003, pág. 247377.
17. DIARIO OFICIAL EL PERUANO, Resolución Ministerial N°229-2018-Produce, Editora PERU.
18. CAROY ZELAYA, Miguel, (2011) "Redefiniendo la política de promoción de las mype en las compras estatales", PUCP (Revista de la Facultad de Derecho, Perú
19. ASEP (2015), Artículo: "MYPES aportan el 40% del PBI", Perú.
20. PYMES PERUANAS (2013), "Importancia de las MYPES en el Perú.
21. ARBULÚ, Jorge (2005), "La PYME en el Perú", PAD (Revista de egresados), Perú.

WEBGRAFÍAS

- <https://gestion.pe/economia/peru-tercer-pais-mayor-cantidad-emprendimientos-fase-temprana-nivel-mundial-240264-noticia/>
- <https://www.pqs.pe/economia/el-74-de-las-pymes-en-el-peru-son-informales>
- <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6805>
- <http://elpueblo.com.pe/noticia/locales/el-70-de-las-mypes-en-arequipa-son-informales>
- <http://gestion.pe/economia/cuatro-cada-cinco-pymes-son-informales-suficiente-reducir-igv-2168667>
- http://www.sociedadpoliticaspUBLICAS.cl/archivos/BLOQUE1/Empleo_y_Emprendimiento/Informalidad_laboral_y_politicas_publicas_en_Chile.pdf
- <https://es.slideshare.net/williamsbambaren5/proyecto-de-tesis-metodologa-de-la-inv>
- https://issuu.com/beatrizvanessa/docs/proyecto_de_tesis
- <https://asep.pe/index.php/mypes-aponan-el-40-del-pbi/>
- <http://evolucionmypespe.blogspot.com/2017/10/la-informalidad-y-las-mypes.html>
- <https://busquedas.elperuano.pe/download/url/acreditan-a-representantes-de-las-asociacion-de-las-mype-y-c-resolucion-ministerial-no-229-2018-produce-1661287-1>

ANEXOS

ANEXO N° 1: ENCUESTA

Nos dirigimos a usted en calidad de saludarle y aprovechar la ocasión para solicitar su opinión acerca de la encuesta que realizaremos para nuestro proyecto de investigación acerca de la Informalidad y evasión tributaria de los comerciantes de dichas galerías. Esto nos ayudará a realizar mejoras en la herramienta existente y a priorizar nuevas funcionalidades. La encuesta solo le tomará cinco minutos y sus respuestas son totalmente anónimas.

GRACIAS

Edad: _____ años

Sexo: (F) (M)

Fecha: ____/____/____

1. ¿Es usted propietario del puesto?

- a) Si
- b) No

2. ¿Qué tiempo tiene laborando en este centro comercial?

- a) Menos de 1 año
- b) De 1 a 3 años
- c) De 3 a 6 años
- d) De 6 a 9 años
- e) Más de 10 años

3. ¿Cuál es su ingreso Semanal Promedio?

- a) S/.0.00 a S/.500.00
- b) S/.500.00 a S/.1000.00
- c) S/.1000.00 a S/.1500.00
- d) S/. 2000 a más

4. ¿Contribuye con su declaración impuestos?

- a) Si
- b) No

- 5. ¿Por qué razones cree usted que se origina la informalidad?**
- a) La falta de trabajo
 - b) Falta de apoyo
 - c) La engorrosa tramitación
 - d) Elevados impuestos
 - e) La falta de costumbre
 - f) Todas las anteriores
- 6. ¿Alguna vez se ha visto sujeto por la SUNAT al no expedir comprobantes de pago?**
- a) Si
 - b) No
- 7. ¿Tiene Ud. conocimiento acerca de las ventajas de ser formal?**
- a) Si
 - b) No
- 8. ¿Por qué cree que existen negociantes informales en las galerías Don Alfonso?**
- a) Por el desinterés que se le da a las normas
 - b) Por la deficiente educación tributaria
 - c) Por el alto costo de los tributos
 - d) Por la escasa supervisión de la Sunat
- 9. ¿Ha sido persuadido por algún representante de Sunat o municipalidad para formalizar su negocio?**
- a) Si
 - b) No
 - c) No Recuerdo
- 10. ¿Considera Usted que la formalidad le genera menores ingresos?**
- a) Si
 - b) No