

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**

**ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD  
Y FINANZAS**



**TESIS**

---

**“LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y EL CRECIMIENTO  
ECONÓMICO DEL DISTRITO DE LA UNIÓN – DOS DE MAYO –  
HUÁNUCO 2017”**

---

PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

**TESISTA**

CAJALEON SERNA, EVELIN

**ASESOR**

C.P.C. TOLEDO MARTINEZ, JUAN DANIEL

HUÁNUCO – PERÚ

2017

**UNIVERSIDAD DE HUÁNUCO**  
**FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES**  
**PROGRAMA ACADÉMICO DE CONTABILIDAD Y FINANZAS**

**ACTA DE SUSTENTACIÓN DE TESIS**


En la ciudad de Huánuco, siendo las 2:00 pm del día 16 del mes de Diciembre del año 2017, en el Auditorio de la Facultad de Ciencias Empresariales "San Juan Pablo II" (Aula 202-P5), y en el cumplimiento de lo señalado en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad de Huánuco, se reunió el Jurado Calificador, integrado por los docentes: Dr. Jorge Luis López Sánchez (Presidente); C.P.C Víctor Manuel Ramírez Cabrera (Secretario); y el C.P.C Carlos Céspedes Ruiz (Miembro); nombrados mediante la Resolución N° 1368-2017-D-FCEMP-EAPCF-UDH, para evaluar la Tesis intitulada: "LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y EL CRECIMIENTO ECONOMICO DEL DISTRITO DE LA UNION – DOS DE MAYO – HUÁNUCO 2017", presentado por la Bachiller en Contabilidad y Finanzas; **CAJALEON SERNA, Evelin** para optar el título Profesional de **CONTADOR PUBLICO**

Teniendo en consideración el contenido del informe final de la tesis y los conocimientos demostrados por el sustentante, se considera *Aprobada*... Con la nota de *Catorce*... (*14*), correspondiente al calificativo *Suficiente*.

En consecuencia queda en condición de ser considerada: *Apto*... para recibir el Título Profesional de **CONTADOR PUBLICO**.

PRESIDENTE

Dr. Jorge Luis López Sánchez



SECRETARIO

C.P.C Víctor Manuel Ramírez Cabrera



MIEMBRO

C.P.C Carlos Céspedes Ruiz

## **DEDICATORIA**

A mi madre por haberme apoyado en todo momento, por sus consejos, sus valores, por la motivación constante que me ha permitido ser una persona de bien, pero más que nada, por su amor, por los ejemplos de perseverancia y constancia que la caracterizan y que me ha infundado siempre, por el valor mostrado para salir adelante. Y a todos aquellos que ayudaron directa o indirectamente a realizar este trabajo.

## **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a quienes me alentaron durante el logro de la presente investigación, sobre todo a Dios, por su amor y la inteligencia que nos brinda para cumplir nuestras metas y a todos los docentes que siempre me ayudaron y apoyaron con sus conocimientos y buenos valores.

## ÍNDICE

### CAPÍTULO I: PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

1. DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.1 DESCRIPCIÓN DEL PROBLEMA.....	12
1.2 FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	14
1.2.1 PROBLEMA GENERAL.....	14
1.2.2 PROBLEMA ESPECÍFICO.....	14
1.3 OBJETIVO GENERAL.....	15
1.4 OBJETIVO ESPECÍFICO.....	15
1.5 JUSTIFICACIÓN DE LA INVESTIGACIÓN.....	15
1.6 LIMITACIONES DE LA INVESTIGACIÓN.....	16
1.7 VIABILIDAD DE LA INVESTIGACIÓN.....	16

### CAPÍTULO II: MARCO TEÓRICO

2. MARCO TEÓRICO.....	17
2.1 ANTECEDENTES DE LA INVESTIGACIÓN.....	20
2.2 BASES TEÓRICAS.....	23
2.2.1 LA INFORMALIDAD.....	23
2.2.2 CRECIMIENTO ECONÓMICO.....	31
2.3 DEFINICIONES CONCEPTUALES.....	36
2.4 SISTEMA DE HIPÓTESIS.....	40
2.4.1 HIPÓTESIS GENERAL.....	40
2.4.2 HIPÓTESIS ESPECÍFICA.....	40
2.5 SISTEMA DE VARIABLES.....	40
2.5.1 VARIABLE INDEPENDIENTE.....	40
2.5.2 VARIABLE DEPENDIENTE.....	41
2.6 OPERACIONALIZACIÓN DE VARIABLES.....	42

### CAPÍTULO III: MARCO TEÓRICO

3. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN.....	43
3.1 TIPO DE INVESTIGACIÓN.....	43
3.1.1 ENFOQUE.....	43
3.1.2 ALCANCE O NIVEL.....	43

3.1.3	DISEÑO DE INVESTIGACIÓN.....	44
3.2	POBLACIÓN Y MUESTRA.....	44
3.2.1	MUESTRA.....	45
3.3	TÉCNICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....	46
3.4	TÉCNICAS PARA EL PROCESAMIENTO Y ANÁLISIS DE LA INFORMACIÓN.....	46
 <b>CAPÍTULO IV: RESULTADOS</b>		
4.	<b>RESULTADOS.....</b>	<b>47</b>
4.1	PROCESAMIENTO DE DATOS.....	47
 <b>CAPÍTULO V: DISCUSIÓN DE RESULTADOS</b>		
5.	<b>DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....</b>	<b>67</b>
5.1	DISCUSIÓN DE RESULTADOS CON EL MARCO TEORICO.....	67
5.2	DISCUSION DE RESULTADOS CON ANTECEDENTES.....	68
<b>CONCLUSIONES.....</b>		<b>71</b>
<b>RECOMENDACIONES.....</b>		<b>73</b>
<b>REFERENCIAS BIBLIOGRÀFICAS.....</b>		<b>74</b>
<b>ANEXOS.....</b>		<b>77</b>

## RESUMEN

La investigación se ha realizado en el Distrito de La Unión donde se hizo un análisis a cerca de la informalidad de las MYPES y el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco, en el periodo correspondiente al año 2017. El tema que se investigó está referido a la informalidad que es de suma importancia para mejorar el crecimiento económico, es por ello que es imprescindible hoy por hoy que los negocios se formalicen, para erradicar o al menos disminuir la informalidad. El tema de informalidad y crecimiento económico, es importante porque tiene su impacto en el desarrollo de las empresas y por ende en el crecimiento económico de nuestro distrito, la informalidad es la actividad informal que más trabajadores ocupa, es considerado a su vez como una actividad, refugio, donde llegan los trabajadores de otras ramas, con este proyecto se busca dar soluciones al tema en estudio.

En el Capítulo I se refiere al Planteamiento de Problema, que se inicia con la Descripción del Problema de la informalidad de las MYPES y el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017, formulación del problema que sirve para determinar los objetivos de la investigación, siendo el objetivo general “Determinar de qué manera la informalidad de las MYPES influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017”, la justificación contribuirá en contar con insumos para la toma de decisiones entorno a la informalidad de las MYPES y el crecimiento económico del Distrito de La Unión, además que sirve como guía para investigaciones futuras, las limitaciones que se presentaron fue la poca información confiable que existe en este sector, pues la mayoría de las MYPES no cuentan con información registrada y sistematizada, en el capítulo II: Marco Teórico, abarco desde los antecedentes de la investigación, bases teóricas, su fundamentación y como se origina la investigación de acuerdo a las variables presentadas, definiciones conceptuales y formulación de hipótesis determina que “La informalidad de las MYPES influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017”, y la operacionalización de las variables (dimensiones e

indicadores); en el capítulo III: Metodología de la Investigación, comprendió desde el diseño metodológico, la población y muestra donde se estableció trabajar con 50 personas, conformado por los dueños de negocios informales; en el capítulo IV: Resultados, se procedió a la interpretación de los mismos; para lo cual se trabajó con la parte estadística y gráficos, analizando e interpretando cada una de las preguntas; luego se procedió a la contrastación de hipótesis y validación de las mismas; finalmente en el capítulo V: Discusión de resultados se obtuvo con el procedimiento de los mismos, conclusiones y recomendaciones; por lo que podemos concluir que efectivamente la informalidad de las MYPES influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.



## SUMMARY

The investigation was carried out in the District of La Union where an analysis was made about the informality of the MYPES and the economic growth of the District of La Union - Dos de Mayo - Huánuco, in the period corresponding to the year 2017. The subject that was investigated is referred to the informality that is of the utmost importance to improve economic growth that is why it is imperative today that business is formalized, to eradicate or at least reduce informality. The issue of informality and economic growth, is important because it has its impact on the development of companies and therefore on the economic growth of our district, informality is the informal activity that more workers occupy, is considered in turn as an activity, refuge, where workers from other branches arrive, with this project we seek to provide solutions to the subject under study.

In Chapter I refers to the Problem Statement, which begins with the Problem Description of the informality of the MYPES and the economic growth of the District of La Unión - Dos de Mayo - Huánuco 2017, formulation of the problem that serves to determine the objectives of the research, being the general objective "Determine how the informality of the MYPES influences the economic growth of the District of La Union - Dos de Mayo - Huánuco 2017", the justification will contribute in having inputs for decision making around the informality of the MYPES and the economic growth of the District of La Union, in addition to serving as a guide for future research, the limitations that were presented were the little reliable information that exists in this sector, since most of the MYPES do not count with registered and systematized information, in chapter II: Theoretical Framework, I cover from the background of the research, theoretical bases, its rationale and how research originates according to the variables presented, conceptual definitions and hypothesis formulation determines that "The informality of the MYPES significantly influences the economic growth of the District of La Union - Dos de Mayo - Huánuco 2017 ", and the operationalization of the variables (dimensions and indicators); in chapter III: Research Methodology, it included, from the methodological design, the population and sample where it was established to

work with 50 people, formed by the owners of informal businesses; in Chapter IV: Results, they were interpreted; for which we worked with the statistical part and graphics, analyzing and interpreting each of the questions; then the hypothesis was tested and validated; finally in chapter V: Discussion of results was obtained with the procedure of the same, conclusions and recommendations; so we can conclude that the informality of the MYPES effectively influences the economic growth of the District of La Unión - Dos de Mayo - Huánuco 2017.

## INTRODUCCION

La presente investigación titulada “La informalidad de las MYPES y el crecimiento económico del Distrito de La unión – Dos de mayo – Huánuco 2017”, tiene como finalidad conocer y demostrar si la informalidad de las MYPES influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión y buscar las razones de porque los comerciantes informales aún permanecen en esa situación, de tal manera que con los aportes del presente se contribuya con el crecimiento económico del Distrito de La Unión.

Para una mejor comprensión la presente Tesis de investigación se ha estructurado en 5 capítulos que a continuación se detalla:

En el primer capítulo, “Problema de investigación”, se hace una descripción de la problemática que se pretende solucionar como punto de partida, para identificar la formulación del problema con los respectivos objetivos que nos orientara a mejorar el crecimiento económico del Distrito de La Unión; así mismo se describe la justificación, limitaciones y la viabilidad de la investigación.

En el segundo capítulo, “Marco Teórico”, se desarrolló los antecedentes de la investigación, bases teóricas, definiciones conceptuales, la formulación de las hipótesis con sus respectivas variables y la operacionalización de las mismas. (Dimensiones e indicadores).

En el tercer capítulo, “Metodología de la investigación”, comprendió el tipo de investigación (enfoque, alcance y diseño de la investigación), además de la población y muestra con la que se estableció trabajar con 50 dueños de negocios informales de los rubros de venta de ropas, venta de comida, venta de abarrotes y venta de repuestos y recargas, así mismo las técnicas e instrumentos de recolección de datos y las técnicas para el procesamiento y análisis de la información que obtuvimos a través de la encuesta, para la cual utilizamos el Software de Microsoft Excel.

En el cuarto capítulo, “Resultado”, se procedió al análisis e interpretación de los mismos según la encuesta realizada, así mismo con la contrastación de hipótesis y la validación de las mismas cuyo aporte se utilizó en las conclusiones.

En el quinto capítulo, “Discusión de Resultados”, hemos trabajado con las variables independiente y dependiente, según la contrastación de resultados del trabajo de campo, posteriormente elaboramos las conclusiones, recomendaciones y las referencias bibliográficas utilizadas en el presente trabajo de investigación y los respectivos anexos, que he considerado adjuntar.

# CAPÍTULO I

## PROBLEMA DE INVESTIGACIÓN

### 1.1. Descripción del problema:

La informalidad es una de las preocupaciones recurrentes del país. Dice la sabiduría convencional que su baja productividad la convierte en un lastre para nuestra economía.

Mientras no nos deshagamos de ella, no podremos despegar, hace tiempo que este argumento dejo de convencernos. Seguramente las empresas informales son, en promedio, menos productivas que las formales. Pero eso no es, en sí mismo, un problema.

Las empresas informales son irregulares porque no siguen los procesos fiscales y de permisos requeridos por las autoridades para ejercer esa actividad.

La informalidad no solo es influenciada por el comercio internacional, sino que, además, afecta a la capacidad de un país para participar en el comercio y para crecer. Sin embargo, hay pocos estudios empíricos que documenten los posibles causales de la economía informal sobre el comercio. Buena parte de los trabajos efectuados en este ámbito se basan en deducciones indirectas y son muy generales.

La economía informal no es un fenómeno exclusivo de los países en vías de desarrollo; hoy en día, la globalización de la economía ha evidenciado que la práctica de producir riqueza y crear empleo fuera del marco legal es también un fenómeno del mundo desarrollado.

En el Perú existen múltiples instituciones que velan por los derechos laborales. Ninguna tiene competencias ni recursos suficientes para enfrentar a las empresas informales. La inspección laboral en el país tiene aún un largo camino para consolidarse. La creación en el año 2012 de la Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral (SUNAFIL) ha sido insuficiente para combatir la informalidad, aunque un dolor de cabeza para muchas empresas formales. El incendio en las Malvinas, que cobro la vida

de al menos dos trabajadores encerrados en contenedores, permitió visibilizar la gravedad del problema. Actualmente existen 15 mil ambulantes en el cercado de Lima. De este total, unos 2,500 se ubican en el Mercado central, 2,000 en mesa redonda y unos 2,800 en el Damero de Pizarro. (Rosenthal, 2015)

El 61% de nuestro PBI se genera en la economía informal y 90% de las empresas son informales. (Peñaranda, 2015)

¿Qué debería hacerse para fomentar la formalización?

El Perú es uno de los países más informales del planeta, el crecimiento de la economía informal está asociado al crecimiento de la población, al escaso crecimiento de la economía y a la escasez de fuentes de trabajo.

El negocio informal es una de las actividades más notables de la economía informal en el Perú. Se lleva a cabo fundamentalmente a través de los negocios callejeros, llamados vendedores ambulantes o buhoneros que existen en todas las ciudades de nuestro país. Mucha gente de origen humilde, probablemente migrantes del campo a la ciudad que dada la situación en la que se encuentran, tiene que dedicarse al negocio para así generar una actividad empresarial que les permita ganar una subsistencia mínima.

El negocio informal y la evasión tributaria se relacionan recíprocamente tanto en sus causas como en sus efectos los negocios informales que evaden sus obligaciones tributarias producen como efecto que la carga tributaria se haga más pesada para aquellos que cumplen con sus impuestos.

El problema de la informalidad en el Perú, aunque los últimos gobiernos han lanzado leyes y programas que no están dando resultados atractivos, es más agudo que en otros países vecinos. El alto nivel de la informalidad no disminuye porque más allá de los discursos no hay una política de estado que haga atractiva la formalidad y que simplifique toda la normatividad; donde persisten las trabas burocráticas que no apoya el crecimiento de la recaudación fiscal.

De la misma forma en el Distrito de la unión – Dos de mayo – Huánuco los negocios informales no son ajenos a la realidad de nuestro país ya que la necesidad contribuye al aumento del comercio ambulatorio.

En el Distrito de la Unión – Dos de mayo se ha acrecentado la participación de restaurantes, bodegas, tiendas de ropa, en el mercado domaino. Según datos proporcionados por la Municipalidad Provincial de Dos de Mayo existe gran cantidad de negocios en este Distrito, que sumaría más con la informalidad, en este entorno cada uno hace lo posible por permanecer en el mercado y así cubrir sus necesidades básicas de alimentación, educación, salud entre otros.

Los motivos, causas por el cual los negociantes siguen inmersos en la informalidad son: el alto costo de legalidad, actividades de fiscalización establecidas por ley, la pobreza ya que es uno de los factores del crecimiento de la economía informal, la migración de personas provenientes de zonas rurales a la ciudad, entre otros que estudiaremos más a fondo.

En la investigación se describe sobre el crecimiento económico del Distrito de La Unión y la informalidad de las MYPES que existe en las microempresas del Distrito de La Unión – Dos de Mayo - Huánuco, se eligió este tema ya que es de importancia económica para el Distrito, para la Región y el País, debido a que los índices de estos casos empresariales han aumentado al punto de pasar a ser un sector económico fuerte y productivo.

## **1.2. Formulación del problema**

### **1.2.1. Problema General**

¿De qué manera la informalidad de las MYPES influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?

### **1.2.2. Problemas Específicos**

- ¿De qué manera el nivel de conocimientos tributarios influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?

- ¿De qué manera los costos de formalización influyen en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?
- ¿De qué manera la política tributaria influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo Huánuco 2017?

### **1.3. Objetivo general**

Determinar de qué manera la informalidad de las MYPES influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.

### **1.4. Objetivos específicos**

- Determinar de qué manera el nivel de conocimientos tributarios influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.
- Determinar de qué manera los costos de formalización influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.
- Determinar de qué manera la política tributaria influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.

### **1.5. Justificación de la investigación.**

#### **➤ Práctica**

Los resultados de la investigación permite a la Municipalidad Distrital de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco contar con insumos para la toma de decisiones entorno a la informalidad de las MYPES y el crecimiento económico del Distrito de La Unión. Las descripciones de las propiedades de cada variable detallaran los alcances del estudio.

#### **➤ Teórica**

Se usó información conceptual para comprobar que la informalidad de las MYPES guarda relación con el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.



➤ **Metodología**

Por su naturaleza la tesis uso metodologías validadas de la investigación científica, para ello hice uso de la inducción, deducción, u otros complementarios como la observación que permitieron la constatación de la hipótesis con lo propuesto.

➤ **Relevancia**

La tesis es relevante en el sentido que permite a la Municipalidad Distrital de Dos de Mayo conocer cuál es la relación que existe entre la informalidad de las MYPES y el crecimiento económico del Distrito de La Unión. Dicha investigación proveerá información para futuras investigaciones.

**1.6. Limitaciones de la investigación.**

La principal limitación en el desarrollo de la presente investigación fue la poca información confiable que existe en este sector, pues la mayoría de las MYPES no cuenta con información registrada y sistematizada. Otra limitación fue la disponibilidad de tiempo y ciertos permisos y accesos a la información para poder nutrir esta investigación.

**1.7. Viabilidad de la investigación.**

El proyecto de investigación es viable y cuenta con disponibilidad de los recursos necesarios como materiales, económicos, financieros y humanos. El proyecto de investigación fue investigado tomando en cuenta los recursos de tiempo disponible y previsto.

## CAPÍTULO II

### MARCO TEÓRICO

#### 2.1. Antecedentes de la investigación

##### 2.1.1. Nivel internacional

**Título:** “Empleo informal y precariedad en Chile actual”

**Autor:** Pedro Benjamin Saez Rubilar

**Año:** 2013

**Universidad:** Universidad de Chile.

**Conclusiones:** Como se ha visto, en Chile actual prácticamente la mitad (51.5%) de los ocupados tienen un empleo informal. Esto equivale a más de tres millones de trabajadores. Desde una estrategia de análisis que contempla la otra cara del problema, la proporción de empleos que se corresponden vis a vis con el estatuto formal del trabajo (empleos protegidos) se acerca a un 39% del total de ocupados a nivel nacional, de acuerdo con datos de fundación sol (fundación sol, 2011). Este gran volumen de empleos informales alberca heterogéneas condiciones de empleo. A tal punto que bien podría cuestionarse la conveniencia de hacer uso de un concepto tan amplio de informalidad.

Se debe insistir, sin embargo, en la utilidad de esta perspectiva. En primer lugar, pues permite – en línea con la preocupación por la calidad del empleo planteada desde la OIT – mostrar el costo que se ha pagado por reducir el desempleo, generando puestos de trabajo en los que muchas veces ni siquiera se reconoce el estatus de trabajador de los ocupados; así como empleos con altos niveles de precariedad y baja cobertura de derechos laborales. Del otro lado, esta perspectiva analítica muestra también empleos informales con niveles de ingreso mayores a los de los empleos formales, como el

caso de los propietarios de empresas informales. O niveles de ingresos cercanos a los empleos formales, a pesar del desconocimiento de algunos derechos laborales. La categoría que representa esta faceta con mayor claridad es la de asalariados desprotegidos. Con altos niveles de calificación, se trata de trabajadores sin cobertura en derechos como cotizaciones previsionales o de salud. La privatización de los derechos sociales ha permitido que ciertos trabajadores cubran estas necesidades como cotizantes privados. Se insertan en empleos con baja cobertura de seguridad social y niveles de ingresos algo mayores que en el resto de los empleos informales, lo que les permite (en algunos casos) resolver aspectos como salud o previsión por fuera de la dinámica del mercado del trabajo.

En segundo lugar, porque a pesar de arrojar una cifra especialmente grande de empleos informales, en comparación con otras investigaciones sobre el tema, se mantiene en línea con las recomendaciones de la 17 CIET para la observación del empleo informal en todos los sectores de la economía. Entendiendo el empleo informal como toda forma de empleo que se aleje, en la legalidad o en la práctica, de las disposiciones formales. Además, allana el camino para introducir nuevas distinciones, al diferenciar entre diversas modalidades de empleo informal.

Este tipo de preocupaciones surge de una orientación política particular que ha apuntado a resolver las contraindicaciones del sector informal (y en este caso de la economía informal) mediante ajustes en la medida de lo posible. Mas halla de una crítica en términos políticos, conviene destacar que se trata de una oposición a los formuladores de políticas, que al afán de observar y comprender las dinámicas del trabajo. Nivel de precariedad exhibido por la mayoría de las categorías incluidas en el empleo informal advierte

sobre la relevancia de observar las formas que reviste la informalidad en la actualidad. (Rubilar, 2013)

**Título:** “Cuantificación del tamaño de la economía informal en México. Una estimación a través del método monetario, de insumos físicos y modelos estructurales”

**Autor:** Alfredo Rodríguez Jiménez

**Año:** 2006

**Universidad:** Autónoma de Madrid

**Conclusiones:** La economía informal representa, para los países en vías de desarrollo, como es el caso de México, un problema importante pues como se ha mencionado en el capítulo I, su crecimiento genera sub empleos, disminuye la recaudación tributaria, desincentiva el comercio establecido, limita la creación de nuevas empresas, limita posibles inversiones y, sobre todo, priva de los beneficios sociales a quienes se encuentran trabajando en ella, etc.

La presencia del sector informal es el resultado del fracaso de una política institucional para proteger y promover una eficiente economía de mercado que sea capaz de redistribuir la riqueza y generar mayores oportunidades de desarrollo.

Muchos países, al no cuantificar el tamaño de la economía oculta, no saben a ciencia cierta el potencial productivo que tienen, así como la cantidad de dinero que dejan de percibir por todas las actividades económicas sumergidas en la informalidad, lo que provoca que el PBI estimado no refleje todas las transacciones producidas.

Sin duda, una parte de la riqueza generada no es captada por las cuentas nacionales y aunado al bajo nivel de recaudación estimado por la OECD para México (12% del PBI), la informalidad se está convirtiendo en un verdadero problema para el desarrollo y

crecimiento económico del país. Si el gobierno sigue consintiendo su crecimiento, pronto el nivel de recaudación tributario será tan insignificante que, para compensarlo, se aumentaran los impuestos, crecerá la presión fiscal y por ende el tamaño de la informalidad seguirá creciendo.

Conocer la magnitud de la economía sumergida, permitiría a las autoridades mexicanas diseñar diversos mecanismos para controlar su crecimiento, así como evitar que más mexicanos sigan interactuando y formando parte de la informalidad.

La economía oculta es un tema que necesita seguir siendo explorado, si bien hay metodologías indirectas nos permiten una buena aproximación de su tamaño, también es necesario que los gobiernos sigan indagando en métodos que indiquen de mejor manera sus causas. La erradicación de la informalidad no es un tema unidireccional, debe ser atendido por todos ya que de una manera u otra nos afecta a todos de manera directa o indirecta. (Jimenez, 2006)

### **2.1.2. Nivel nacional**

**Título:** “Factores que propician la informalidad de las PYMES y su incidencia en el desarrollo de estas en la Provincia de Trujillo, Distrito de Víctor Largo”

**Autor:** Ángel Oswaldo Mendiburu Rojas

**Año:** 2016

**Universidad:** Nacional de Trujillo

**Conclusiones:** los factores que inciden en la elección de una empresa por pertenecer al sector informal suelen ser muy diversos. Según la encuesta realizada se observa que una de las principales causas de la informalidad es la excesiva carga impositiva, otra de las

cuales de mayor incidencia es la excesiva regulación de la fuerza laboral.

Un punto de vista alternativo supone que, más que la carga tributaria, es la relación entre informalidad y los costos de entrada al sector formal, en términos de procedimientos, costo monetario y tiempo (Djankov et.al., 2002)

La informalidad avanza en distintos sectores de la economía peruana, como el comercio, la industria textil y la construcción, lo que limita el crecimiento del país debido a la millonaria evasión de impuestos. La informalidad es para muchos peruanos la vía más fácil de escape a sus problemas económicos y muchos recurren a la venta de productos de baja calidad, sin control sanitario o sin dar facturas por las ventas, lo que lleva a una fuerte evasión tributaria.

Se concluye por último que las PYMES optan por la informalidad, porque no conocen los beneficios que recibirían si se formalizan, tales como acceso al crédito, capacitación, participación en licitaciones públicas y privadas, comercio exterior, etc. (Rojas, 2016)

**Título:** “El crecimiento económico y la incidencia en la pobreza del departamento de Ancash: 2001-2015”

**Autor:** Alvarez Gavidia Juan Antonio

**Año:** 2016

**Universidad:** Nacional de Trujillo

**Conclusiones:** El crecimiento económico ha reducido los niveles de pobreza del departamento de Ancash durante el periodo 2001-2015, registrándose un crecimiento pro pobre de acuerdo con las estimaciones planteadas.

El crecimiento económico beneficio más a los pobres extremos que a los pobres totales, esto se debe a las altas elasticidades pobreza –

crecimiento, que fue de -3.27 para la pobreza monetaria y de -5.83 para la pobreza extrema. La reducción de los niveles de pobreza monetaria y extrema se debió principalmente al crecimiento del ingreso promedio proveniente del trabajo; sin embargo, el gasto social tuvo más impacto en la pobreza extrema que en la pobreza monetaria total. A nivel por provincias de Ancash, del 2005 al 2013, el crecimiento económico, beneficio más a las provincias de la sierra, en especial a Huaraz, al registrar un coeficiente de elasticidad de -5.29, tipificándose un crecimiento pro pobre. (Antonio, 2016)

### **2.1.3. Nivel regional o local**

**Título:** “El comercio informal y la baja recaudación fiscal en la ciudad de Tingo María 2016”

**Autor:** Daniel Ramírez García

**Año:** 2016

**Universidad:** De Huánuco

**Conclusiones:** Uno de los motivos de la existencia de un sector informal son los elevados costos de formalidad, tanto para el acceso como para la permanencia, por ende, hace que la recaudación fiscal disminuya por lo tanto el estado dejara de hacer muchas obras públicas.

La falta de capacitación y formalización en los comerciantes informales sobre la cultura empresarial genera un alto desconocimiento de los beneficios que uno puede obtener con ser formal. (Garcia, 2016)

## **2.2. Bases teóricas**

### **2.2.1 Informalidad**

La informalidad es un fenómeno que conduce a un equilibrio social no óptimo en el que los actores sociales participan (trabajadores, empresas y microempresas) quedan desprotegidos en términos de salud y empleo, a su vez el estudio señala que la informalidad se incrementa a causa de tres factores principales: impuestos laborales y mala legislación en seguridad social, políticas macroeconómicas que afectan a los sectores más propensos a optar por la informalidad, y reformas comerciales sin análisis de impacto en los sectores de menor productividad.

El Perú presenta más del 35% de formales independientes y más del 40% de informales asalariados, sean estos informales por exclusión (los que no tienen posibilidad de inserción en el mercado) o informales por escape (los que deciden que ser informales es más beneficioso). Estas cifras generan implicancias tanto a nivel microeconómico como a nivel macroeconómico. A nivel microeconómico, la informalidad reduce el bienestar de los agentes económicos involucrados. En el caso de los trabajadores, los salarios se reducen y se crean un sub empleo que no puede ser controlado por el estado. En el caso de las firmas, se genera dificultades y restricciones en el acceso al crédito que normalmente son mayores a las ganancias obtenidas por evasión fiscal. A nivel macroeconómico, los efectos se perciben en la menor recaudación fiscal y en la menor gobernabilidad. (Mundial, 2008)

Esto conlleva a entender la informalidad como un fenómeno complejo que, en países como el Perú, actúa como “colchón social” ante la pobreza y desigualdad en el ingreso. Por ende, debe ser prioridad del gobierno el establecer políticas públicas en el mercado laboral que genere incentivos para el traslado hacia el sector formal, las cuales



permitan que el sector informal sea incorporado paulatinamente al mercado. (Mundial, 2008)

El sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rige 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. Esta definición, ha alcanzado gran popularidad ya que su fortaleza conceptual permite concentrar el análisis en las causas de la informalidad antes que meramente en los síntomas de esta. (Soto, 1989).

La informalidad comprende a las actividades ilícitas y a los ingresos declarados procedentes de la producción de bienes y servicios lícitos, de tal modo que incluiría toda actividad económica que, en general, estaría sujeta a tributación si fuera declarada a las autoridades tributarias (Duran, L, 2007).

Por informalidad se debe entender aquellas actividades económicas en las que no se respetan las formas establecidas en la legislación vigente como, por ejemplo, no inscribirse en el Registro Único de Contribuyentes, no obtener Licencia Municipal de Funcionamiento o no presentar declaraciones juradas de impuestos cuando corresponde (Moreno, C, 2012).

También considera la informalidad como, una respuesta popular, una acción propositiva, más que un simple mecanismo de subsistencia o una respuesta pasiva frente a la insuficiente creación de empleos formales. La Escuela Iberoamericana de Gobierno y Políticas Públicas - IBERGOP México. (2006).

Se hacen referencia a dos definiciones que han sido utilizadas con relativa frecuencia. La primera describe al sector informal como “toda

actividad económica que contribuye con el PBI observado o calculado de manera oficial, pero que no se encuentra registrada”. La segunda lo define como “la producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial”.

Como señalan los autores, ambas definiciones no son del todo completas. (Schneider y Enste, 200).

Se enmarca la economía informal dentro de un contexto más amplio, que incluye actividades legales e ilegales y transacciones monetarias y no monetarias (ver Tabla 1). De acuerdo con ellos, además de las actividades independientes del hogar, el ingreso no reportado en la producción de bienes y servicios legales también forma parte del sector informal. (Mirus, Smit 1997). Por otro lado, se desarrolla una taxonomía del sector informal donde las actividades que se desenvuelven en la economía subterránea evaden, eluden, o están excluidas del sistema institucional de reglas, leyes, derechos y sanciones que rigen las actividades formales. Según el autor, existen cuatro clases de actividades económicas subterráneas: actividades ilegales, no declaradas, no registradas e informales. (Feige, 2003).

**TABLA N<sup>a</sup> 1**  
**UNA TAXONOMÍA DE LAS ACTIVIDADES INFORMALES**

	<b>Transacciones Monetarias</b>		<b>Transacciones No Monetarias</b>	
<b>Actividades Ilegales</b>	Comercio de bienes robados, narcotráfico, prostitución, contrabando, estafa, apuestas.		Trueque o intercambio de artículos robados, sustancias prohibidas, contrabando. Producción de drogas y hurtos para uso propio.	
<b>Actividades Legales</b>	<b>Evaden impuestos</b>	<b>Eluden impuestos</b>	<b>Evaden impuestos</b>	<b>Eluden impuestos</b>
	Ingreso sub declarado.			
	Salarios y bienes de trabajos no reportados relacionados con servicios y productos legales.	Descuentos de los empleados, incentivos	Intercambio de servicios y productos legales.	Trabajo por cuenta propia y trabajo familiar

Fuente: Mirus y Smith (1997) con algunas anotaciones adicionales

Elaboración: Tabla presentada en Schneider y Enste (200).

➤ **Informalidad e impuestos.**

Las palabras impuestos e informalidad, suelen aparecer juntas, y con razón. En su definición más aceptada actualmente, son informales los individuos o empresas que no cumplen con las obligaciones tributarias regulares (y otras regulaciones). La informalidad puede perjudicar la recaudación tributaria, pero sus consecuencias no acaban ahí. Los trabajadores informales que no están cubiertos por sistemas de seguridad social carecen de protección contra los riesgos de enfermedad e inseguridad económica en la vejez, y posiblemente no gocen de los otros beneficios que reciben sus pares empleados formalmente. Entre tanto, las empresas que operan en el sector informal tienden a funcionar en una escala muy pequeña, lo que en la práctica elimina los riesgos de sanciones.

Sin embargo, funcionar en una escala muy reducida puede implicar sacrificios en materia de productividad y quizá limite el acceso a los recursos productivos, desde el crédito hasta la tecnología. Por lo tanto, la informalidad tiene costos para la economía y la sociedad que van mucho más allá de la pérdida de ingresos fiscales. Para los individuos o las empresas, la posibilidad de no pagar impuestos es una motivación importante para operar en el sector informal.

Sin embargo, las causas de este fenómeno son mucho más complejas. A la informalidad pueden contribuir factores que abarcan desde los niveles de educación y las estructuras familiares de los trabajadores hasta el papeleo y los trámites requeridos por los gobiernos para el registro de una empresa. Por lo tanto, la simple reducción o eliminación de determinados impuestos no llevaría a disminuir sustancialmente la informalidad. (Corbacho, 2012).

Los bajos índices de recaudación de impuestos debido al escaso acatamiento de las leyes tributarias y a la estrechez de las bases impositivas. Cada una de estas características refleja una interacción disfuncional de las personas y los grupos sociales con el Estado que, a su vez, está estrechamente unida a la incapacidad de éste de desempeñar con eficiencia y equidad sus principales funciones: la provisión de bienes públicos, la protección y la redistribución.

Desde una perspectiva menos centrada en el Estado, estas circunstancias también son reflejo de que el equilibrio social entre los ciudadanos es disfuncional. Dicho de otro modo, varias facetas de la informalidad se derivan, a fin de cuentas, de la manera en que las personas interactúan con el Estado y unas con otras, es decir, del grado de formalización y la capacidad integradora del contrato social de cada país. (Saavedra & Tommasi, 2007).

➤ **Informalidad en la micro y pequeñas empresas (MYPE)**

El estado ha establecido un marco normativo promotor de la MYPE, a fin de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción, y la carga tributaria no frenen su formalización y crecimiento.

La Micro y pequeña empresa es una unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios, que se encuentra regulado en el TUO (Texto único ordinario), de la Ley de competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del acceso al empleo decente (Dec. Leg. N° 1086).

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

Por otro lado, se considera como características generales en cuanto al comercio y administración de las MYPES las siguientes:

- Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños.
- Su área de relación es relativamente pequeña, sobre todo local.
- Tiene escasa especialización en el trabajo. No suele utilizar técnicas de gestión.
- Emplean aproximadamente entre cinco y diez personas. Dependen en gran medida de la mano de obra familiar.
- Su actividad no es intensiva en capital, pero si en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano fija o estable.
- Disponen de limitados recursos financieros.
- Tienen un acceso reducido a la tecnología.

- Por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios.
- Tienen un acceso limitado al sector financiero, sobre todo debido a su informalidad. (Aspilcueta, 2010)

➤ **Importancia de la MYPE.**

Las MYPE son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y genera cerca del 45% del producto bruto interno (PBI). En resumidas cuentas, la importancia de la MYPE como la principal fuente de generación de empleo y alivio de la pobreza se debe a:

- Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos.
- Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- Mejoran la distribución del ingreso.
- Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico. (Aspilcueta, 2010).

➤ **Consecuencias de la informalidad**

La informalidad incide de manera negativa en la recaudación y limita la provisión de recursos que el Estado requiere para su funcionamiento y la atención de las necesidades de la sociedad. (Moreno, C. 2012).

Además, incluye una serie de consecuencias negativas para la sociedad:

- ✓ Los menores ingresos que percibe el Estado limitan sus posibilidades para satisfacer las necesidades básicas de la población y/o mejorar los servicios públicos.

- ✓ Origina una situación de desigualdad y competencia desleal entre actividades formales e informales ya que el costo de la formalidad no es asumido por quienes realizan actividades informales.
- ✓ Influye en un mayor desempleo y/o subempleo. Por su propia naturaleza las actividades informales difícilmente incorporan empleo formal. Además, las empresas formales que compiten con estas actividades se ven obligadas a reducir costos, generalmente, a través de la reducción de personal, la contratación de menos trabajadores o de la utilización de formas de empleo precario.
- ✓ Atenta contra una correcta toma de decisiones políticas y/o económicas por parte del gobierno central ya que limita la planificación y la proyección de las variables económicas del país. Esto se debe a que las actividades formales no forman parte de las estadísticas oficiales. (Betsy I. 2015).

➤ **Evasión tributaria**

Es la disminución de un monto de tributo producido dentro de un país por parte de quienes estando obligados a abonarlo no lo hacen, y en cambio si obtienen beneficios mediante comportamientos fraudulentos. También se puede definir como el incumplimiento total o parcial por parte de los contribuyentes, en la declaración y pago de sus obligaciones tributarias. Hay quienes la definen como el acto de no declarar y pagar un impuesto en contradicción con la ley, mediante la reducción ilegal de los gravámenes por medio de maniobras engañosas. (Camargo, D. 2005).

➤ **Causas de la evasión tributaria.**

Una de las principales causas de la evasión es la ausencia de una verdadera conciencia tributaria individual y colectiva, motivada por la imagen que la comunidad tiene del Estado y la percepción frente a la imparcialidad en sus gastos e inversiones, al no tener conocimiento

de los programas de gobierno y las políticas de redistribución del ingreso. Por tal razón hay quienes consideran que no deben contribuir al evasión público, porque sus aportes no generan obras y porque nadie les asegura que no despilfarren lo que aportan al Estado. La existencia de corrupción puede viciar una política eficaz, los posibles evasores, en oportunidades, son capaces de sobornar funcionarios públicos.

Quiénes evaden lo hacen porque consideran que el Estado no es equitativo en la redistribución del ingreso, o porque sencillamente no creen en la buena destinación que se dé a los recursos obtenidos. Claro está que hay quienes piensan que esa es una forma de lograr mayor rentabilidad en la labor que realizan y obtener ventajas sobre quienes tributan correctamente.

Otras causas de evasión fiscal son: la falta de una educación basada en la ética y la moral, la insolidaridad con el Estado que necesita recursos y la idiosincrasia del pueblo cuando piensa que las normas han sido hechas para violarlas o incumplirlas, la desconfianza en cuanto al manejo de los recursos por parte del Estado y el no considerar que se recibe una adecuada prestación de servicios. El contar con un sistema tributario poco transparente y flexible entendiéndose, éste último, como la adecuación de la administración tributaria a los continuos cambios socioeconómicos y de política tributaria. (Carmen, D. 2005).

### **2.2.2 Crecimiento económico**

El crecimiento económico se define como el aumento de la renta o valor de bienes y servicios finales por una economía (generalmente de un país o una región) en un determinado periodo (generalmente en un año). El crecimiento económico es un objetivo fundamental para los países, los que no crecen se van quedando en el camino.



Es cierto que el crecimiento económico, al aumentar la riqueza total de una nación, también mejora las posibilidades de reducir la pobreza y resolver otros problemas sociales. Pero la historia nos presenta varios ejemplos en los que el crecimiento económico no se vio acompañado de un progreso similar en materia de desarrollo humano, sino que alcanza a costa de una mayor desigualdad; un desempleo más alto, el debilitamiento de la democracia, la pérdida de la identidad cultural o el consumo excesivo de recursos necesarios para las generaciones futuras, a medida que se van comprendiendo mejor los vínculos entre el crecimiento económico y los problemas sociales y ambientales. (Condori, 2010)

El crecimiento económico sostenible debe nutrirse continuamente con los frutos del desarrollo humano, como la mejora de los conocimientos y las aptitudes de los trabajadores, así como las oportunidades para utilizarlos con eficiencia; más y mejores empleos, mejores condiciones para el florecimiento de nuevas empresas y mayor democracia en todos los niveles en adopción de decisiones. (Patricia, 2011)

El crecimiento económico, es el cambio cuantitativo o expansión de la economía de un país. Según los usos convencionales el crecimiento económico se mide como el aumento porcentual del Producto Bruto Interno (PBI), o el Producto Nacional Bruto (PNB), en un año a grandes rasgos, el crecimiento económico se refiere al incremento de ciertos indicadores, como la producción de bienes y servicios, el mayor consumo de energía, el ahorro, la inversión, una balanza comercial favorable, el aumento de consumo de calorías per cápita, etc. El mejoramiento de estos indicadores debería llevar teóricamente a un alza en los estándares de vida de la población.

El crecimiento económico es una variable que aumenta o disminuye el producto bruto interno (PBI). Si el PBI crece a un ritmo superior al

del crecimiento de la población, se dice que el nivel de vida de este aumenta. Si por el contrario la tasa de crecimiento de la población es mayor que la tasa de crecimiento del PBI, podemos afirmar que el nivel de vida de la población está disminuyendo.

El crecimiento se puede medir en términos nominales o reales (descontando los efectos de la inflación). Si el PBI nominal ha aumentado a una tasa de crecimiento de 5% y la inflación alcanza una tasa de 4% en el mismo periodo, podemos decir, en términos reales, que la tasa de crecimiento es del 1%, que es el aumento real del PBI.

La tasa de crecimiento económico se utiliza para realizar comparaciones entre distintas economías, o entre una economía y el grupo de países a la que pertenece. (Joseph, 1996)

➤ **Importancia del crecimiento económico.**

El continuo y rápido crecimiento económico de los países industrializados les ha permitido proporcionar mejores servicios a su población. El crecimiento económico es un objetivo fundamental para los países. Los que no crecen van quedándose en el camino. Las recientes revoluciones del este europeo y de la URSS fueron desencadenadas por el estancamiento económico y un bajo crecimiento con relación a los países occidentales.

El mismo es la expansión de PIB o producción potencial de un país. En otras palabras, es cuando la frontera de posibilidades de la producción (FPP) se desplaza hacia fuera.

Los economistas miden el crecimiento de la producción per cápita de un país a lo largo de periodos de 10 a 20 años. Así se obtiene una idea mejor de las tendencias a largo plazo.

El crecimiento económico existe cuando las variables macroeconómicas reales toman valores que se ajustan a una tendencia ascendente.

- ✓ Las variables macroeconómicas más significativas a este hecho son: el producto nacional bruto (PNB), el ingreso nacional, la inversión, el consumo.
- ✓ Los valores que se consideran al analizar el proceso de crecimiento son: el producto, el ingreso, la inversión y el consumo por personas en términos reales.

Es cierto que el crecimiento económico, al aumentar la riqueza total de una nación, también mejora las posibilidades de reducir la pobreza y resolver otros problemas sociales. Pero la historia nos presenta varios ejemplos en los que el crecimiento económico no se vio acompañado de un progreso similar en materia de desarrollo humano, sino que se alcanzó a costa de una mayor desigualdad, un desempleo más alto, el debilitamiento de la democracia, la pérdida de la identidad cultural o el consumo excesivo de recursos necesarios para las generaciones futuras. A medida que se van comprendiendo mejor los vínculos entre el crecimiento económico y los problemas sociales y ambientales, los especialistas, entre ellos los economistas, parecen coincidir en que un crecimiento semejante es, inevitablemente, insostenible, es decir, no se puede mantener mucho tiempo.

Para ser sostenible, el crecimiento económico debe nutrirse continuamente de los frutos del desarrollo humano, como la mejora de los conocimientos y las aptitudes de los trabajadores, así como de las oportunidades para utilizarlos con eficiencia: más y mejores empleos, mejores condiciones para el florecimiento de nuevas empresas y mayor democracia en todos los niveles de adopción de decisiones.

A la inversa, si es lento, el desarrollo humano puede poner fin a un crecimiento económico sostenido. Según el Informe sobre desarrollo humano, 1996, "En el período 1960-1992, de los

países que se encontraban en situación de desarrollo desequilibrado con un desarrollo humano lento y un crecimiento económico rápido, ninguno logró efectuar la transición hacia un círculo virtuoso en que pudieran reforzarse recíprocamente el desarrollo humano y el crecimiento". Puesto que la desaceleración del desarrollo humano se ha visto seguida, invariablemente, de la desaceleración del crecimiento económico, esta modalidad de crecimiento se describe como "sin salida". (Internacional, 2011).

➤ **Determinantes.**

Los economistas han descubierto que el motor del progreso económico se basa en cuatro engranajes:

- I. Recursos humanos.
- II. Recursos naturales.
- III. Capital.
- IV. Tecnología.

✓ **Recursos Humanos:**

Muchos economistas creen que la capacitación adecuada de la mano de obra es el elemento más importante del crecimiento económico. Un país podría comprar toda la tecnología, pero si no tiene técnicos cualificados no podrá hacer uso de estos aparatos.

La disminución del analfabetismo y la mejora de la salud y la disciplina, aumentan extraordinariamente la productividad.

✓ **Recursos Naturales:**

Un segundo factor clave es la tierra o más general, los recursos naturales. Los recursos más importantes son: la tierra arable, el petróleo y el gas, los bosques y el agua, y los recursos minerales. Pero, en la actualidad, países que no poseen ningún recurso natural, han prosperado más por el trabajo y el capital. Este es el caso de Japón y Hong Kong.

✓ **Capital:**

Los trabajadores de países de renta alta, al tener mayor capital, son más productivos. Los países que crecen rápidamente invierten mayor cantidad de recursos en bienes de capital. Hay muchas inversiones que son estables y preparan el terreno para la prosperidad privada. Estas inversiones son capital social fijo y consisten en grandes proyectos de obras públicas.

✓ **Tecnología:**

Hay un cuarto factor de importancia, el cambio tecnológico. Se refiere a los cambios en los procesos de producción o a nuevos productos que permiten obtener una mayor y mejor producción con un menor número de factores. (Internacional, 2011).

## **2.3. Definiciones conceptuales:**

### **2.3.1 Política tributaria.**

La política tributaria comprende la utilización de diferentes instrumentos fiscales, entre ellos los impuestos, para conseguir los objetivos económicos y sociales que una sociedad políticamente organizada desea promover.

Podemos decir que la política tributaria son lineamientos que orientan, dirigen y fundamentan el sistema tributario, la política tributaria es parte de la política fiscal, es decir, parte de la política pública lo cual implica el cumplimiento de toda la sociedad civil.

### **2.3.2 Nivel de conocimientos.**

El conocimiento se define como la acumulación de información que la especie humana ha ido adquiriendo sobre la naturaleza y sobre sí misma.

El conocimiento es una acumulación de información, adquirido de forma científica o empírica. Partiremos de que conocer es aprender o captar con la inteligencia los entes y así convertirlos en objetos de un acto de conocimientos. Todo acto de conocimiento supone una referencia mutua o relación entre sujeto u objeto.

Conocer filosóficamente hablando significa aprender teóricamente los objetos, sus cualidades, sus modos, sus relaciones, en una palabra, poseer la verdad o por lo menos buscarla ansiosamente.

### **2.3.3 Costo de formalización.**

El costo de formalización viene a ser los trámites que tengo que realizar para constituir mi negocio o empresa, trámite de inscripción en el Registro Único del Contribuyente – RUC.

Licencias o permisos que se requiere para iniciar alguna actividad económica, costo de realizar este trámite y en qué tiempo.

### **2.3.4 Recursos**

Los recursos son los medios materiales o inmateriales que permiten satisfacer ciertas necesidades dentro del proceso productivo o la actividad comercial.

### **2.3.5 Desarrollo**

El desarrollo es un proceso que abarca el crecimiento económico y modernización económica y social, consistente está en el cambio estructural de la economía y las instituciones (económicas, políticas, sociales y culturales) vigentes en el seno de una sociedad, cuyo resultado último es la consecución de un mayor nivel de desarrollo humano, una amplia capacidad y libertad de las personas.

### **2.3.6 Trabajo**

La riqueza de las naciones depende esencialmente de dos factores: por un lado, de la distribución que se realice del factor trabajo entre las actividades productivas, y, por otro lado, del grado de eficacia de la actividad productiva.

El trabajo es una actividad, realizada por una o varias personas, orientada hacia una finalidad, la prestación de un servicio o la producción de un bien que tiene una realidad objetiva y exterior al sujeto que lo produjo, con una utilidad social: la satisfacción de una necesidad personal o de otras personas. El trabajo así entendido involucra a todo el ser humano que pone en acto sus capacidades. El trabajo puede dar lugar a la producción de bienes y servicios.

### **2.3.7 MYPE**

En este régimen comprende a Personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales, las asociaciones de hecho de profesionales y similares que obtengan rentas de tercera categoría, domiciliadas en el país cuyos ingresos netos no superen las 1 700 UIT en el ejercicio gravable.

#### **SUJETOS NO COMPRENDIDOS – EXCLUSIONES**

- Quienes tengan vinculación directa o indirecta en función al capital y cuyos ingresos conjuntos superen 1 700 UIT.
- Sucursales, agencias o cualquier otro establecimiento permanente (contribuyente Tipo 29).
- Quienes en el ejercicio anterior hayan obtenido ingresos netos anuales superiores a 1 700 UIT.

### **2.3.8 Proceso.**

El proceso es una serie o consecuencia de actos regidos por un conjunto de reglas, políticas y/o actividades establecidas en una

empresa u organización, con la finalidad de potenciar la eficiencia, consistencia y contabilidad de sus recursos humanos, técnicos y materiales.

### **2.3.9 Normas.**

Una norma es una regla que debe ser respetada y que permite ajustar ciertas conductas o actividades.

### **2.3.10 Acceso a información.**

Es un conjunto de técnicas para buscar, categorizar, modificar y acceder a la información que se encuentra en un sistema: bases de datos, bibliotecas, archivos, internet, entre otros.

### **2.3.11 Burocracia.**

Es el conjunto de actividades y tramites que hay que seguir para resolver un asunto de carácter administrativo.

### **2.3.12 Trámite.**

Es un paso que, junto con otros, debe realizar de forma sucesiva para solucionar un asunto que requiere un proceso.

### **2.3.13 Capacidad de inversión.**

Es una capacidad de inversión que se basa en una base financiera significativa. Posee el respaldo financiero requerido para invertir en mercados o negocios.

### **2.3.14 Crecimiento empresarial.**

El crecimiento empresarial se refiere a modificaciones e incrementos de tamaño que originan que esta sea diferente de su estado anterior.

### **2.3.15 Producción.**

Se denomina producción a cualquier tipo de actividad destinada a la fabricación, elaboración u obtención de bienes y servicios.



### **2.3.16 Sostenibilidad.**

Es la capacidad de permanecer. Calidad por la que un elemento, sistema o proceso, se mantiene activo en el transcurso del tiempo.

## **2.4. Hipótesis.**

### **2.4.1 Hipótesis general.**

La informalidad de las MYPES influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.

### **2.4.2 Hipótesis específicos**

- a) El nivel de conocimientos tributarios influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.
- b) Los costos de formalización influyen significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.
- c) La política tributaria influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.

## **2.5. Variables.**

### **2.5.1 Variable independiente.**

X = LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES

DIMENSIONES

- Nivel de conocimientos tributarios
- Costos de formalización
- Política tributaria

## 2.5.2 Variable dependiente

Y = CRECIMIENTO ECONÓMICO

DIMENSIONES

- Recursos
- Desarrollo
- Trabajo

## 2.6. Operacionalización de variables:

VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM
VARIABLE INDEPENDIENTE "X" LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Nivel de conocimientos tributarios.</li> <li>➤ Costos de formalización.</li> <li>➤ Política tributaria.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Desconocimiento de las normas tributarias.</li> <li>- Tiempo que dura los procesos.</li> <li>- Acceso a la información.</li> <li>- Costos altos.</li> <li>- La burocracia.</li> <li>- Planificación empresarial.</li> <li>- Número de empresas que tributan.</li> <li>- Administración tributaria.</li> <li>- Tramites tributarios.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>. ¿Tiene usted conocimiento acerca de normas tributarias?</li> <li>. ¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?</li> <li>. ¿Sabe usted que es el nuevo régimen tributario MYPE?</li> <li>. ¿Sabe usted cuánto tiempo puede durar formalizar su negocio? Si su respuesta es sí diga cuanto tiempo.</li> <li>. ¿Usted sabe que entidades le brindan información para formalizar su negocio? Si es sí diga que entidad.</li> <li>. ¿Usted considera que la SUNAT divulga, educa, le proporciona información para formalizar?</li> <li>. ¿Cree usted que formalizar su negocio tiene costos altos?</li> <li>. ¿Considera usted que burocracia de las entidades dificultan la formalización y le ocasionas gastos a su negocio?</li> <li>. ¿Usted considera que realizar una planificación de su empresa, le acarrearán gastos?</li> <li>. ¿Cree usted que la política tributaria de nuestro país es buena? Por que</li> <li>. ¿Considera usted que la SUNAT maneja una correcta administración tributaria?</li> <li>. ¿En alguna ocasión aplico trámites tributarios para la creación de su negocio?</li> <li>. ¿De qué manera calificaría usted la informalidad de las MYPES en el Distrito de La Unión y cómo influye en su crecimiento económico?</li> </ul>
VARIABLE DEPENDIENTE "Y" CRECIMIENTO ECONOMICO	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Recursos</li> <li>➤ Desarrollo</li> <li>➤ Trabajo</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Capital monetaria.</li> <li>- Capacidad de inversión.</li> <li>- Crecimiento empresarial</li> <li>- Ingresos</li> <li>- Producción</li> <li>- Sostenibilidad</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>. ¿Usted considera que el capital monetario influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión?</li> <li>. ¿Usted cuenta con capital de inversión?</li> <li>. ¿Tiene acceso a recursos financieros?</li> <li>. ¿Cree usted que su negocio es sostenible en el tiempo?</li> <li>. ¿En su opinión la informalidad de las MYPES afecta el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?</li> </ul>

## **CAPÍTULO III**

### **METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN**

#### **3.1. Tipo de investigación**

##### **3.1.1 Enfoque**

El presente estudio es de enfoque cuantitativo ya que requiere que el investigador recolecte datos numéricos de los objetivos, fenómenos, participantes que estudia y analiza mediante procedimientos estadísticos, de este conjunto de pasos llamado investigación cuantitativa, se derivan otras características del enfoque cuantitativo que se precisan a continuación. La hipótesis que se generan antes de recolectar y analizar los datos y la recolección de datos se fundamenta en la medición. Se representan mediante números (cantidades) y se deben analizar a través de métodos estadísticos. Dicho de otra manera, las mediciones se transforman en valores numéricos (Datos cuantificables) que se analizan por medio de la estadística. (Sampieri, 2006)

##### **3.1.2 Alcance o nivel**

El alcance o nivel de investigación que adopta el investigador para responder al problema planteado es descriptiva.

La investigación descriptiva se encarga de buscar el porqué de los hechos mediante el establecimiento de relaciones causa – efecto. En este sentido, los estudios pueden ocuparse tanto de la determinación de las causas (Investigación post facto), como de los efectos (investigación experimental), mediante la prueba de hipótesis sus resultados y conclusiones constituyen el nivel más profundo de conocimientos. (Sampieri, 2006).

### 3.1.3 Diseño

El diseño de la investigación se constituye que se utilizara una investigación no experimental transeccional/Descriptivo, ya que solo se analizara y describirán las relaciones que existen entre las variables que afectan a las acciones. (Sampieri, 2006)

La investigación es transeccional por que se recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su posición es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. (Sampieri, 2006)

El diseño transeccional descriptivo tiene como objetivo indagar la insidencia de las modalidades o niveles de una o mas variables en una poblacion. El procedimiento consiste en ubicar en una o diversas variables a un grupo de personas u otros seres. (Sampieri, 2006)

X1 ————— Y1

### 3.2. Población y muestra

La población es el universo de discurso o es el conjunto de entidades o cosas respecto de los cuales se formula la pregunta de la investigación, o lo que es lo mismo el conjunto de las entidades a las cuales se refieren las conclusiones de la investigación. (Sampieri, 2006)

La población está constituida por todos los comerciantes informales de distintos rubros del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco, sin embargo, ninguna entidad del Estado ha elaborado una estadística del caso, en este sentido, he tenido que realizar una entrevista y encuesta en todo el Distrito de La Unión logrando obtener 50 negocios informales de distintos rubros que serán mi población.

La población está constituida por:

- Negocios informales de todos los rubros 50
- Población N = 50

**Cuadro N°01**  
**Cuadro de negocios informales en el Distrito de La Unión Dos de Mayo Huánuco 2017.**

N°	Tipo de negocio	Cantidad de negocios
1	Venta de ropas	15
2	Venta de comidas	15
3	Venta de frutas y verduras	10
4	Venta de abarrotes	10
<b>Total</b>		<b>50</b>

FUENTE: Propia

ELABORADO POR: Evelin Cajaleón Serna.

### 3.2.1 Muestra

Muestra no probalístico (llamada también muestra dirigida), se menciona que “la elección de los elementos no depende de la probabilidad, sino de causas relacionados con las características del investigador, por lo tanto, utilizando un criterio subjetivo y en función a la investigación que se va realizar. Considerando el concepto escrito y el tamaño de la población se aplicará los instrumentos al 100% de la población. (Sampieri, 2006)

Considerando el tamaño de la población consideramos  $N = n$   
Muestras  $n = 50$

Criterios de la inclusión:

- El 100% de la población dado el tamaño y alcance en el Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.

### 3.3. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

TECNICAS	INSTRUMENTO	FINALIDAD
Encuesta	Cuestionario	Encuestar a los dueños de los negocios informales del Distrito de La Unión.
Entrevista	Guía de entrevista	Para determinar las características de la informalidad del Distrito de La Unión.

**FUENTE:** Propia

**ELABORADO POR:** Evelin Cajaleón Serna.

### 3.4. Técnicas e instrumentos de investigación

Herramienta	Nombre	Finalidad
software	EXCEL	Para el diseño y edición de gráficos.
software	MS. WORD	Para la formulación del informe final e integración de los cuadros y gráficos.
software	MS. POWER POINT	Para el diseño.

**FUENTE:** Propia

**ELABORADO POR:** Evelin Cajaleón Serna.

# CAPÍTULO IV

## RESULTADOS

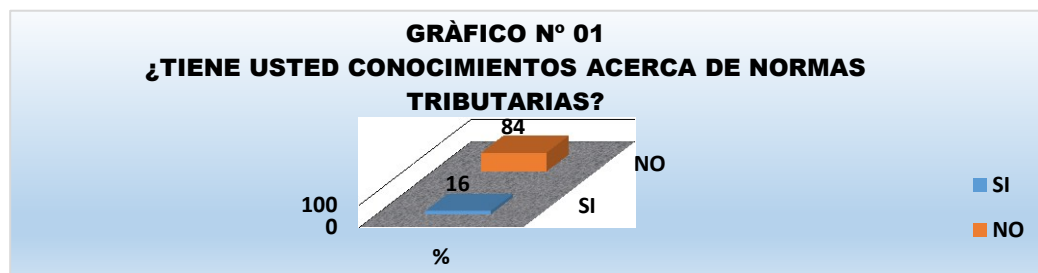
### 4.1 Procesamiento de datos

#### 4.1.1 Resultados de la aplicación del Cuestionario

**CUADRO N<sup>o</sup> 01**  
**COMERCIO INFORMAL**  
**¿TIENE USTED CONOCIMIENTOS ACERCA DE NORMAS**  
**TRIBUTARIAS?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	8	16
NO	42	84
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 1  
 Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 1  
 Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Tiene usted conocimiento acerca de normas tributarias?, en el cuadro 01 se observa que el 84% de los comerciantes informales indicaron que no, el 16% manifestaron que sí.

### INTERPRETACIÓN

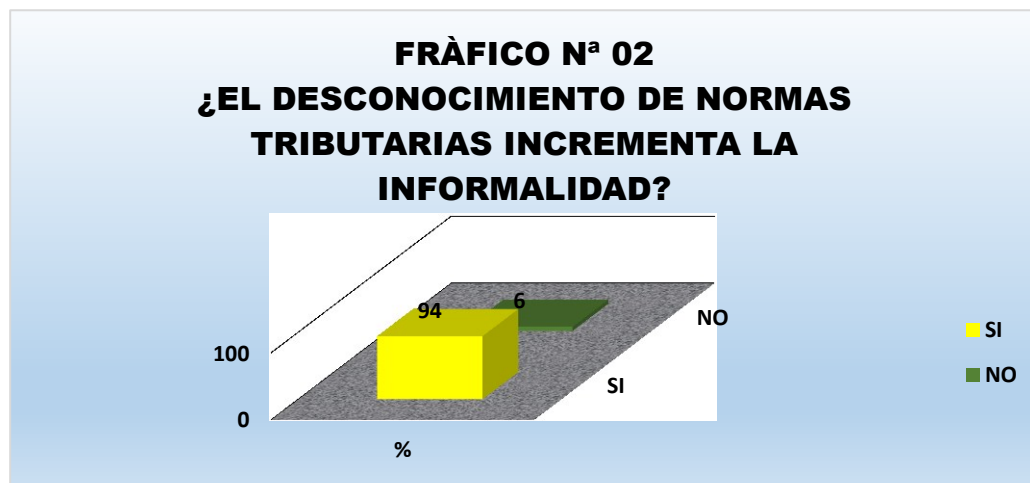
Como se puede apreciar un porcentaje significativo de todos los comerciantes informales no tienen conocimientos acerca de normas tributarias, ya que nunca recibieron charlas u orientación, de parte de la administración tributaria, y el resto del porcentaje afirmaron que, Si conocen, pero manifiestan tener conocimiento brindados por terceras personas ajenas a la administración tributaria.



**CUADRO N° 02**  
**¿EL DESCONOCIMIENTO DE NORMAS TRIBUTARIAS**  
**INCREMENTA LA INFORMALIDAD?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	47	94
NO	3	6
<b>TOTAL</b>	<b>50</b>	<b>100</b>

Fuente: Cuestionario N° 01  
 Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 01  
 Elaborado por: Propia

**ANÀLISIS.**

Ante la pregunta ¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?, en el cuadro 02 se observa que el 94% de los comerciantes informales indicaron que sí, el 6% manifestaron que no.

**INTERPRETACIÒN**

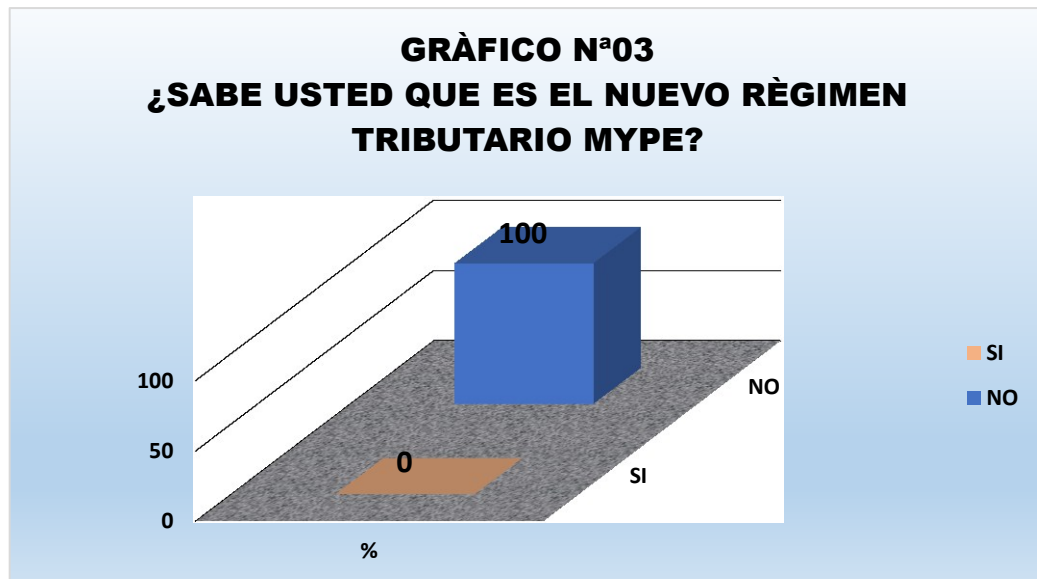
Como podemos observar existe una gran cantidad de comerciantes informales que consideran que el desconocimiento de normas tributarias si incrementa la informalidad y ocasiona desorden público, una menor cantidad de comerciantes no consideran que el conocimiento de normas tributarias sea un factor de aumento de la informalidad.

### CUADRO N° 03

**¿SABE USTED QUE ES EL NUEVO RÉGIMEN TRIBUTARIO MYPE?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	0	0
NO	50	100
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia

#### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Sabe usted que es el nuevo régimen tributario MYPE?, en el cuadro 03 se observa que el 100% de los comerciantes informales indicaron que no.

#### INTERPRETACIÓN

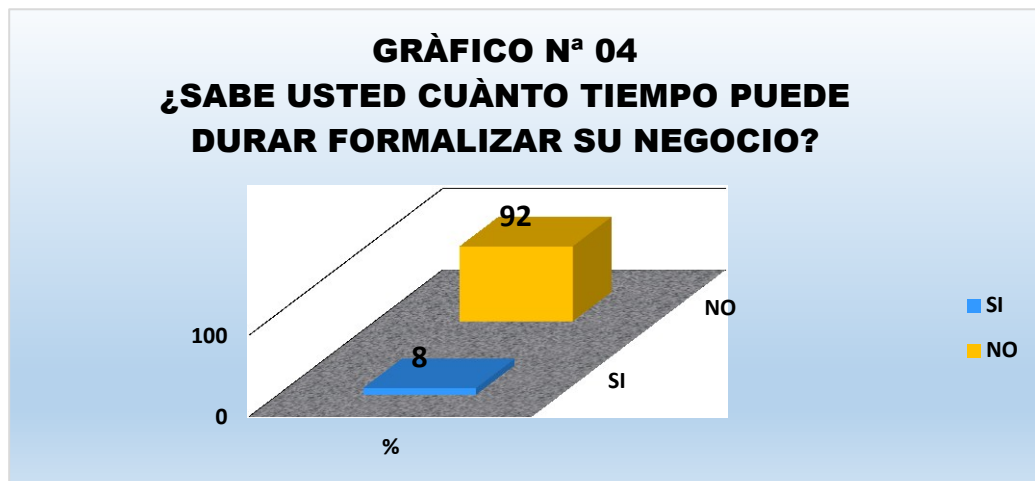
Se puede apreciar que el 100% de los comerciantes informales no saben ni tienen ninguna noción a cerca del régimen tributario MYPE, aseguran nunca haber escuchado hablar de él y desconocen por completo lo que este significa.

## CUADRO N<sup>o</sup> 04

### ¿USTED SABE CUÀNTO TIEMPO PUEDE DURAR FORMALIZAR SU NEGOCIO?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	4	8
NO	46	92
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 01  
Elaborado por: Propia

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Sabe usted cuánto tiempo puede durar formalizar su negocio? Si su respuesta es sí diga cuanto tiempo.

El 92% de los comerciantes informales no saben cuánto tiempo les tomaría formalizar su negocio, el 8% afirmó si saber.

### INTERPRETACIÒN

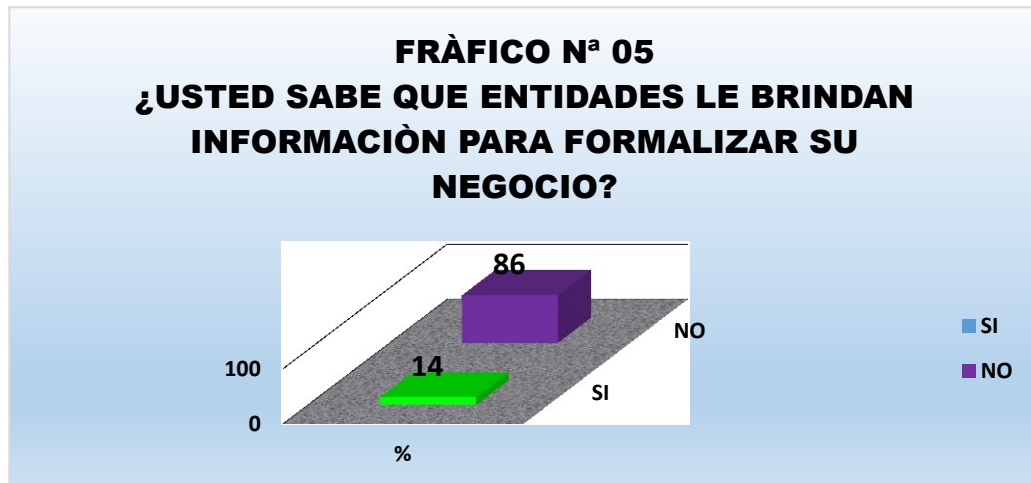
Como podemos observar la mayoría de los comerciantes informales desconocen por completo cuanto tiempo les tomaría formalizar su negocio el porcentaje que afirma saber mencionan que este proceso es largo ya que dura de un mes a un año aproximadamente.

## CUADRO N° 05

### ¿USTED SABE QUE ENTIDADES LE BRINDAN INFORMACIÓN PARA FORMALIZAR SU NEGOCIO?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	7	14
NO	43	86
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Usted sabe que entidades le brindan información para formalizar su negocio? Si es si diga que entidad.

El 86% de los encuestados no saben qué entidad les podría brindar información para formalizar, el 14% si sabe.

### INTERPRETACIÓN

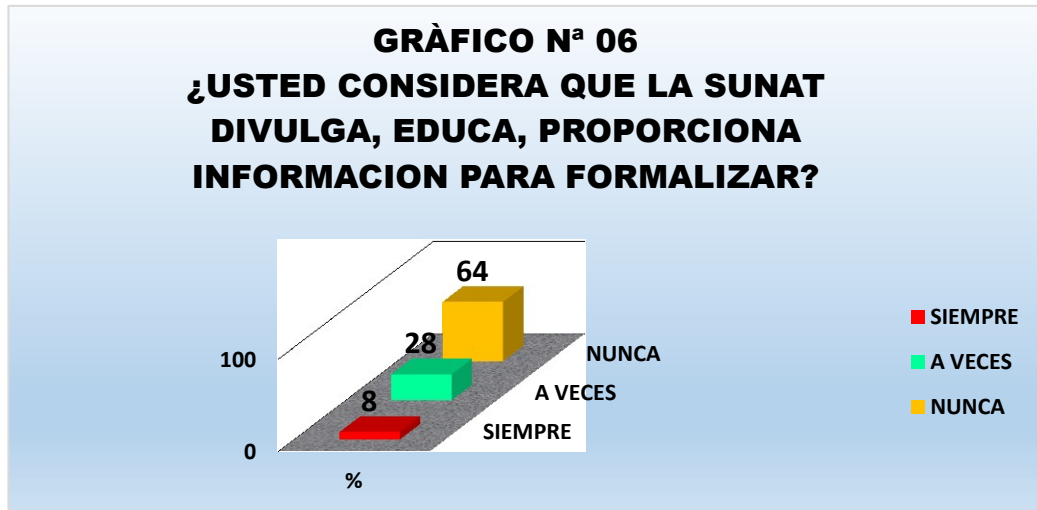
Se observa que la mayoría de los encuestados desconocen las entidades donde pueden pedir información para formalizar y una minoría sabe y mencionan a estas como la SUNAT y la Municipalidad como entes encargados de brindarles información para poder formalizar su negocio.

## CUADRO N° 06

**¿USTED CONSIDERA QUE LA SUNAT DIVULGA, ¿EDUCA, PROPORCIONA INFORMACIÓN PARA FORMALIZAR?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SIEMPRE	4	8
A VECES	14	28
NUNCA	32	64
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia,

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Usted considera que la SUNAT divulga, educa, proporciona información para formalizar?

Como podemos observar el 64% considera que nunca, el 28% dice que a veces y el 8% menciona que siempre.

### INTERPRETACIÓN

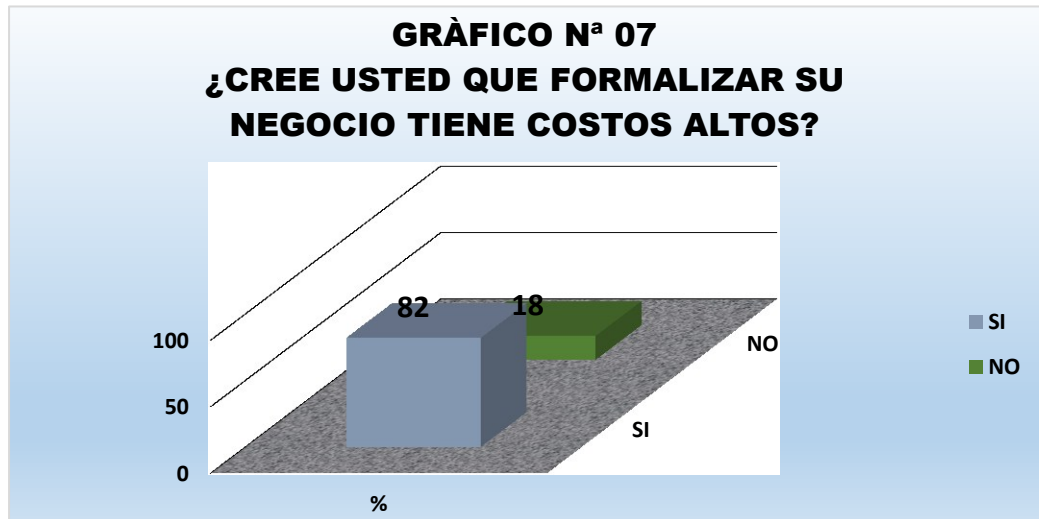
Según la encuesta realizada la mayoría de encuestados consideran que la SUNAT nunca les ha brindado ningún tipo de información, el 28% dice que aveces san percibida información, pero no directamente, sino por medio de televisión o anuncios de periódico y el 8% manifiesta nunca haber escuchado información por ningún medio.

## CUADRO N<sup>a</sup> 07

**¿CREE USTED QUE FORMALIZAR SU NEGOCIO TIENE COSTOS ALTOS?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	41	82
NO	9	18
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>a</sup> 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>a</sup> 01  
Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Cree usted que formalizar su negocio tiene costos altos? Se observa que el 82% de los encuestados si consideran que tiene costos altos y el 18% considera que no.

### INTERPRETACIÓN

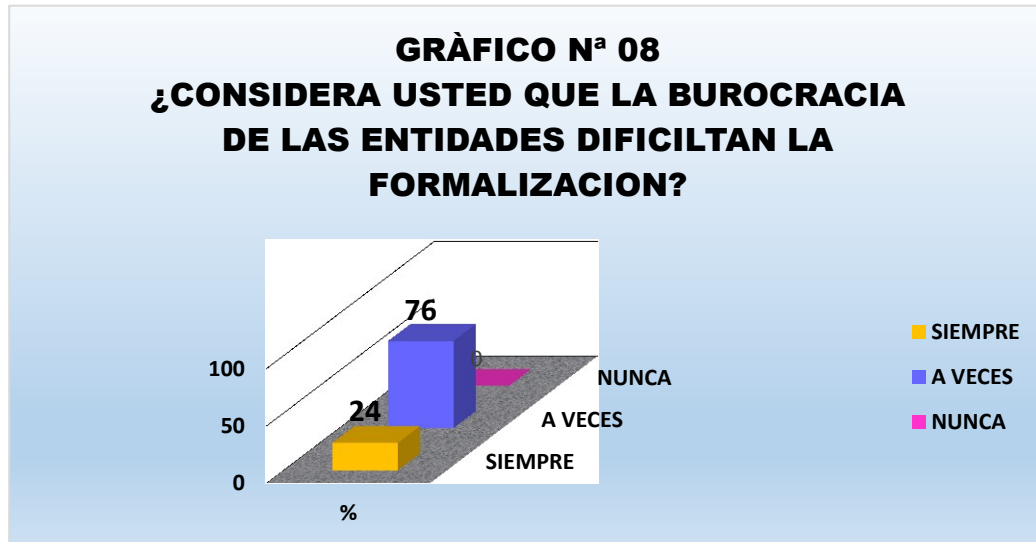
La mayoría de los comerciantes informales consideran que formalizar si tiene costos altos por lo cual aún están inmersos en la informalidad, consideran que es un trámite costoso y que requiere de capital para ello, mientras que la otra parte considera que no tiene costos altos mencionan que si incurrirían en un costo, pero consideran seria moderado y accesible.

## CUADRO N° 08

### ¿CONSIDERA USTED QUE LA BUROCRACIA DE LAS ENTIDADES DIFICULTAN LA FORMALIZACIÓN?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SIEMPRE	12	24
A VECES	38	76
NUNCA	0	0
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 01  
Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Considera usted que las burocracias de las entidades dificultan la formalización? El 76% considera que a veces, el 24% dice que siempre.

### INTERPRETACIÓN

Podemos observar que la mayor parte de encuestados consideran que a veces la burocracia representa un problema para poder formalizar, la diferencia de encuestados considera que siempre es un problema la burocracia ya que tardan en pasar a las distintas áreas los documentos, a veces no se pasan en sus tiempos y no son atendidos lo que les hace perder su tiempo y dinero en su negocio.

## CUADRO N<sup>o</sup> 09

¿USTED CONSIDERA QUE REALIZAR UNA PLANIFICACIÓN DE SU EMPRESA, LE ACARREARAN GASTOS?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SIEMPRE	16	32
A VECES	34	68
NUNCA	0	0
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 01  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 01  
Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Usted considera que realizar una planificación de su empresa, le acarrearán gastos? El 68% considera que a veces, el 32% cree que siempre.

### INTERPRETACIÓN

Como podemos observar el 68% de comerciantes informales consideran que a veces realizar una planificación de su negocio les acarrearía gastos consideran que no serían tan altos sino accesibles y el 32% cree que siempre hacer una planificación incurre en gastos ya sean para las licencias, pago de impuestos, papeleos y trámites necesarios.

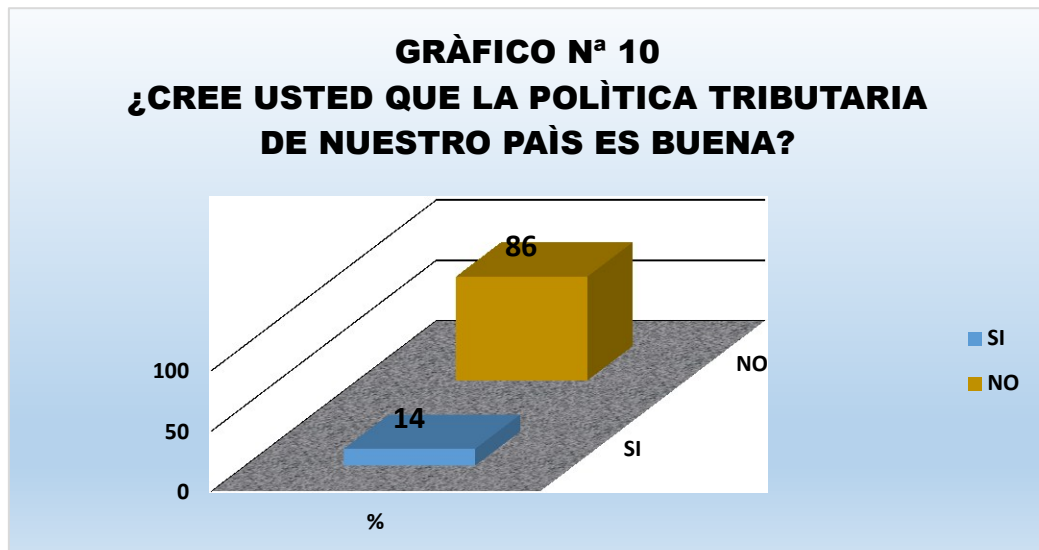


## CUADRO N<sup>o</sup> 10

### ¿CREE USTED QUE LA POLÍTICA TRIBUTARIA DE NUESTRO PAÍS ES BUENA?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	7	14
NO	43	86
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 10  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 10  
Elaborado por: Propia

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Cree usted que la política tributaria de nuestro país es buena? ¿Por qué? El 86% considera que no y el 14% creen que sí.

### INTERPRETACIÒN

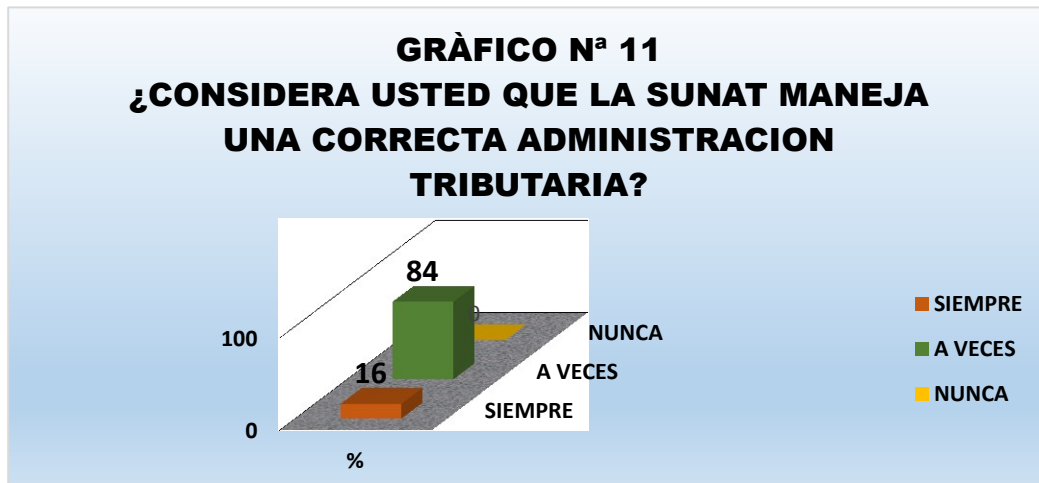
La mayoría de los encuestados creen que la política tributaria de nuestro país no es buena porque según mencionan benefician más a las grandes empresas y es un obstáculo para las micro y pequeñas empresas, sin embargo, la otra parte de encuestados creen que si es buena solo que les falta divulgar, promocionar y dar a conocer para su aplicación común en todos los negocios.

## CUADRO N° 11

### ¿CONSIDERA USTED QUE LA SUNAT MANEJA UNA CORRECTA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SIEMPRE	8	16
A VECES	42	84
NUNCA	0	0
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Considera usted que la SUNAT maneja una correcta administración tributaria? El 84% considera que a veces, el 16% considera que siempre.

### INTERPRETACIÓN

Según la encuesta la mayoría cree que la SUNAT a veces maneja una correcta administración tributaria ya que consideran que cumple con su función de fiscalización y recaudación, el 16 % considera que siempre cumple correctamente con su función y en margen de lo establecido según la norma y ley.

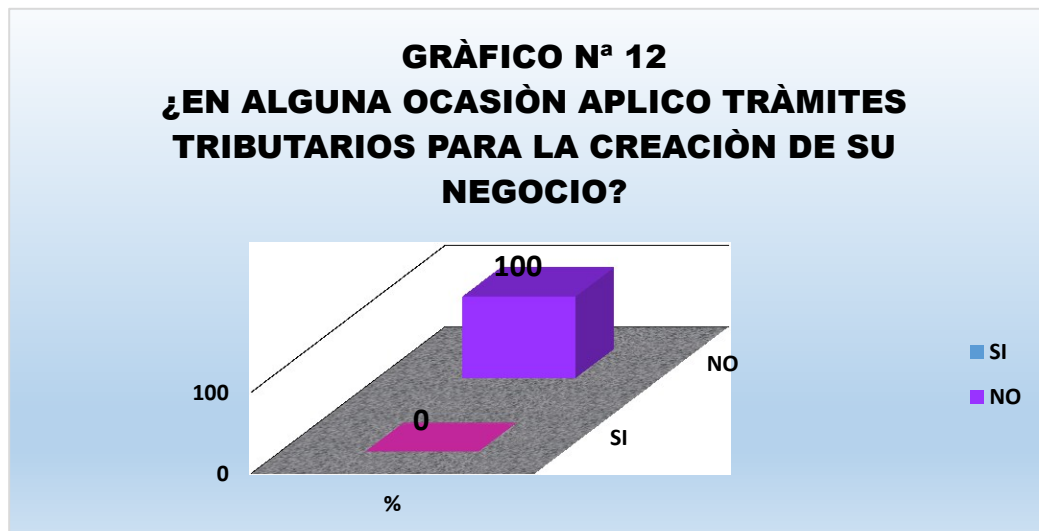
## CUADRO N° 12

**¿EN ALGUNA OCASIÓN APLICO TRÁMITES TRIBUTARIOS PARA LA CREACIÓN DE SU NEGOCIO?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	0	0
NO	50	100
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 1

Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 1

Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿En alguna ocasión aplico trámites tributarios para la creación de su negocio? El 100% dice que no.

### INTERPRETACIÓN

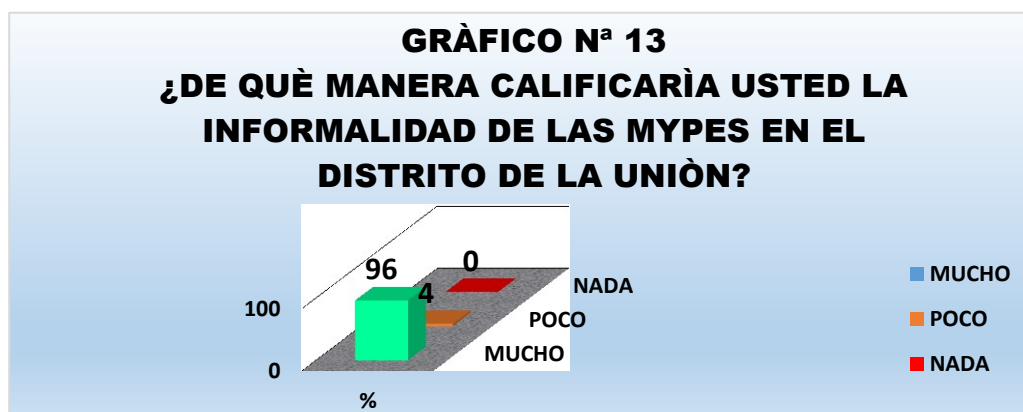
Como podemos observar la totalidad de encuestados manifiestan nunca haber realizado ningún tipo de trámite tributario y de ningún otro tipo para la creación de su negocio ni en la SUNAT ni en la Municipalidad.

### CUADRO N° 13

#### ¿DE QUÉ MANERA CALIFICARÍA USTED LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES EN EL DISTRITO DE LA UNIÓN?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
MUCHO	48	96
POCO	2	4
NADA	0	0
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia

#### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿De qué manera calificaría usted la informalidad de las MYPES en el Distrito de La Unión? El 96% considera mucho, el 4% poco.

#### INTERPRETACIÓN

Según la encuesta los comerciantes informales en su mayoría califican de mucho la informalidad de las MYPES en el Distrito de La Unión ya que ven un aumento constante de nuevos negocios, también se sienten vulnerables, perseguidos por las autoridades por invadir espacios públicos, consideran que no generan grandes ganancias más que lo necesario para sobrevivir y que la necesidad y la ignorancia les obliga mantenerse inmersos en la informalidad, un porcentaje menor considera que es poco la informalidad pero que a causa de falta de información y de recursos, capacitaciones, charlas se mantienen informales.

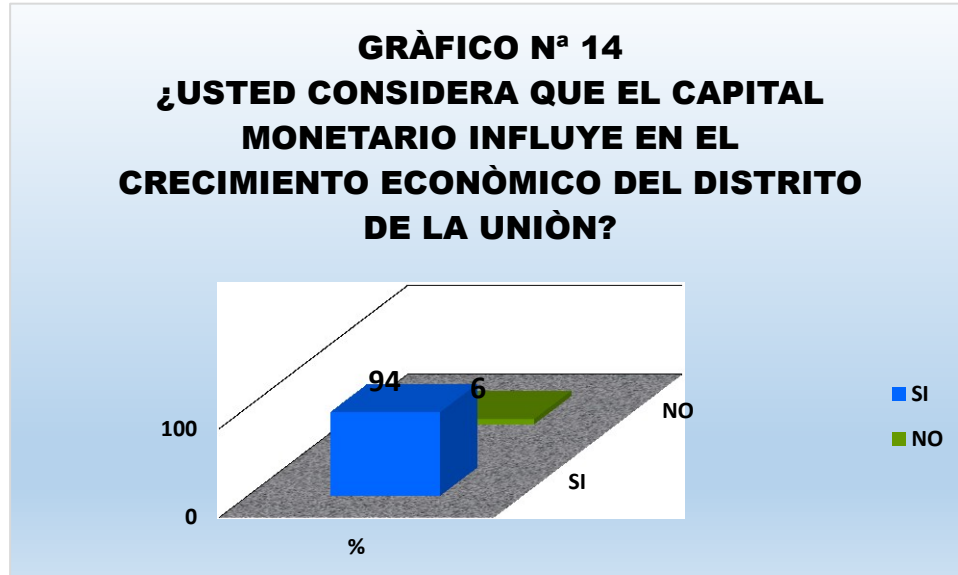
## CUADRO N<sup>a</sup> 14

**¿USTED CONSIDERA QUE EL CAPITAL MONETARIO INFLUYE EN EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DEL DISTRITO DE LA UNIÓN?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	47	94
NO	3	6
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>a</sup> 1

Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>a</sup> 1

Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿Usted considera que el capital monetario influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión? El 94% de los encuestados consideran que si y el 6% creen que no influye.

### INTERPRETACIÓN

Como podemos observar la mayoría de los comerciantes informales creen que el capital monetario definitivamente si influye en el crecimiento económico ya que de ello depende el crecimiento y la mejora del Distrito, la minoría considera que no influye puesto que el crecimiento económico depende de la gestión de sus gobernantes.

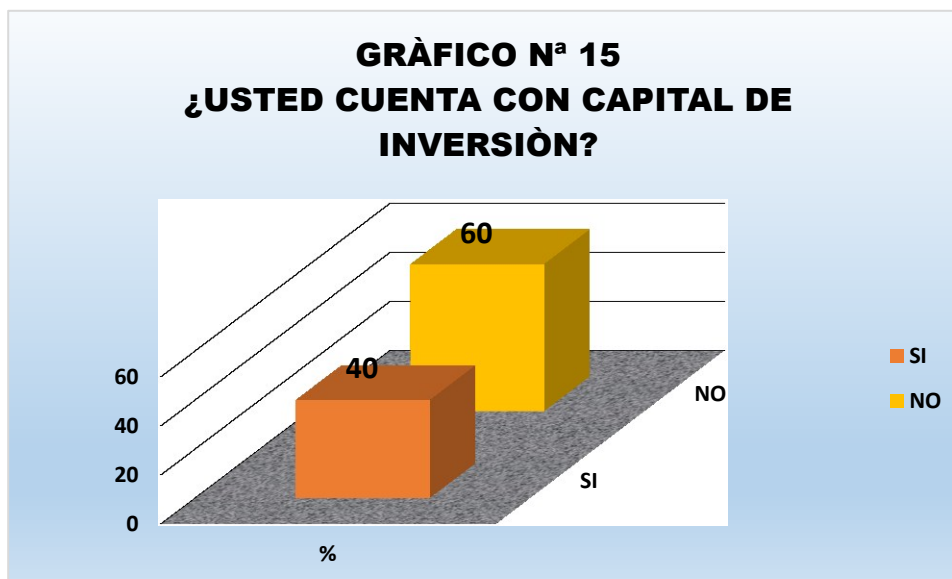
## CUADRO N<sup>a</sup> 15

### ¿USTED CUENTA CON CAPITAL DE INVERSIÓN?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	20	40
NO	30	60
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>a</sup> 1

Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>a</sup> 1

Elaborado por: Propia

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Usted cuenta con capital de inversión? El 60% de los comerciantes no cuentan con capital de inversión, mientras que el 40% si cuenta con capital de inversión.

### INTERPRETACIÒN

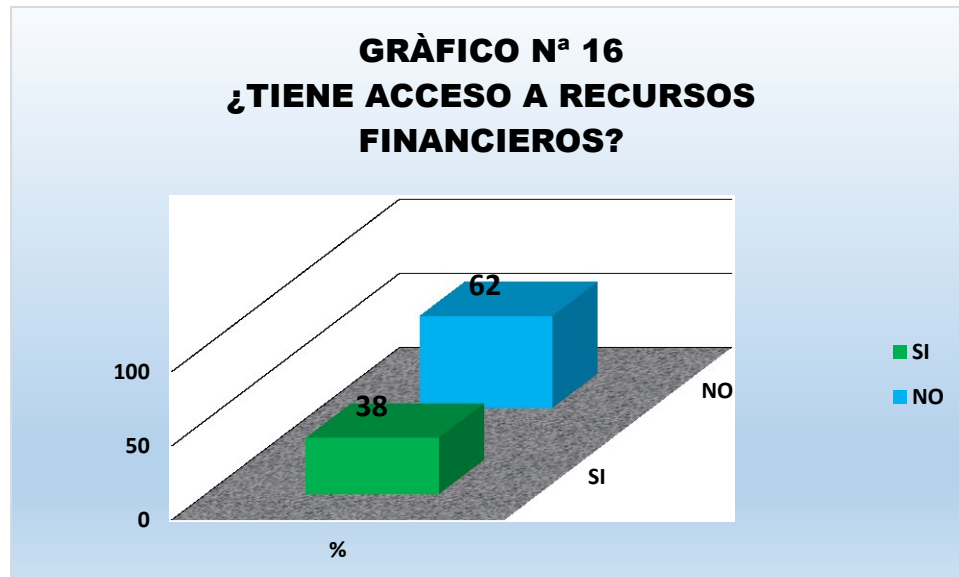
Según la encuesta podemos decir que la mayoría de los comerciantes informales no disponen de un capital de inversión, solo trabajan con el dinero que obtienen por sus ventas diarias, la diferencia de los encuestados si cuentan con capital de inversión ya que tienen ahorros que emplean para invertir y hacer crecer su negocio.

## CUADRO N° 16

### ¿TIENE ACCESO A RECURSOS FINANCIEROS?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	19	38
NO	31	62
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Tiene acceso a recursos financieros? El 62% respondió de que no y el 38% dijo que sí.

### INTERPRETACIÒN

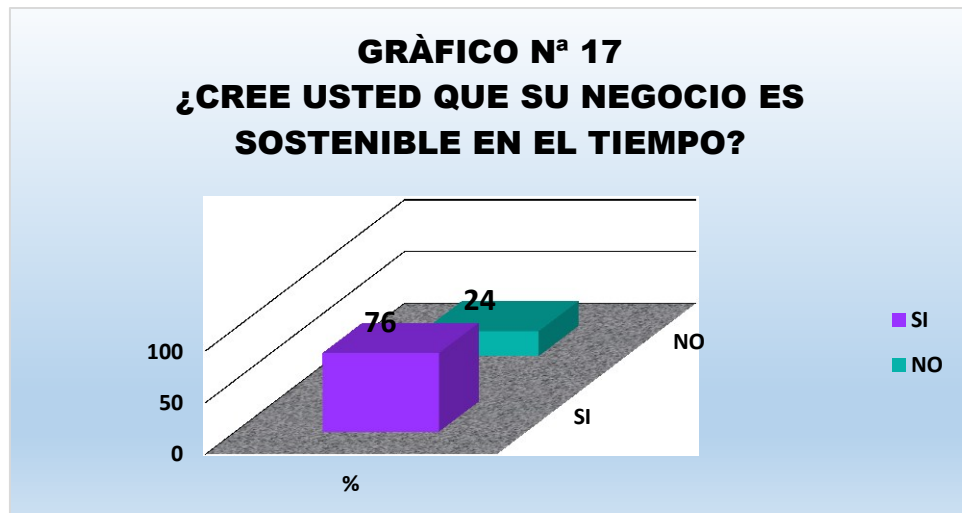
Como podemos observar en un porcentaje más alto de los comerciantes informales no tienen acceso a recursos financieros como préstamos y otros ya que para ello les piden un montón de requisitos entre ellos facturas o boletas que emiten lo cual no tienen por mantenerse inmersos en la informalidad, una menor cantidad de encuestados si tienen accesos a recursos financieros ya que poseen terrenos y propiedades con las cuales abala sus préstamos.

## CUADRO N<sup>o</sup> 17

¿CREE USTED QUE SU NEGOCIO ES SOSTENIBLE EN EL TIEMPO?

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	38	76
NO	12	24
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 1  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N<sup>o</sup> 1  
Elaborado por: Propia

### ANÀLISIS.

Ante la pregunta ¿Cree usted que su negocio es sostenible en el tiempo?  
El 74% cree que si es sostenible y el 24% cree que no.

### INTERPRETACIÒN

Como podemos observar la mayoría de los comerciantes informales consideran que su negocio si es sostenible en el tiempo y tienen la visión de hacer crecer y ampliar su negocio lo que quieren es expandirse para mejorar económicamente, sin embargo, una minoría considera que su negocio no es sostenible por la cantidad de competencia que existe en el mercado y por el temor que tienen de ser cerrados sus negocios por las autoridades por la informalidad en la que se encuentran.



## CUADRO N° 18

**¿EN SU OPINIÓN LA INFORMALIDAD AFECTA EL  
CRECIMIENTO ECONÓMICO DEL DISTRITO DE LA UNIÓN -  
DOS DE MAYO - HUÁNUCO 2017?**

ALTERNATIVAS	CANTIDAD	%
SI	42	84
NO	8	16
TOTAL	50	100

Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia



Fuente: Cuestionario N° 1  
Elaborado por: Propia

### ANÁLISIS.

Ante la pregunta ¿En su opinión la informalidad afecta el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017? El 84% considera que si, mientras que el 16% cree que no.

### INTERPRETACIÓN

Como podemos ver una cantidad considerable de los encuestados consideran que la informalidad si afecta el crecimiento económico de su distrito ya que se evaden impuestos que se emplearían en obras y trabajo social en beneficio del distrito, mientras que el otro porcentaje considera que la informalidad no afecta su crecimiento económico puesto que hay dinero del estado que cubren sus necesidades.

#### **4.1.2 Resultados de la aplicación de la Entrevista**

##### **PREGUNTA Nª 01**

Ante la pregunta ¿Cree usted que la informalidad es un problema para el crecimiento económico del Distrito de La Unión? ¿Por qué?

En su mayoría los comerciantes informales si creen que la informalidad es un problema para el crecimiento económico de su distrito.

##### **INTERPRETACIÓN**

Según la entrevista todos los comerciantes coinciden en que la informalidad es aquella compuesta por actividades que, si bien tiene fines lícitos, se llevan a cabo con medios ilícitos o mejor dicho se encuentran al margen de la ley, lo cual representa un problema para el crecimiento económico de su distrito ya que un comerciante informal no cumple con pagar impuestos, ni con las normas laborales, nadie ejerce control sobre sus actividades y los productos o servicios que ofrecen.

Los comerciantes informales consideran que debería haber mayor apoyo de parte del estado para proporcionarles herramientas para que se incluyan en el sector formal.

##### **PREGUNTA Nª 02**

Ante la pregunta ¿Sabe en qué nos benefician la recaudación de tributos e impuestos? Una cantidad amplia desconoce los beneficios que nos traen la recaudación de impuestos, pero la otra cantidad si conoce los beneficios de este.

##### **INTERPRETACIÓN**

Según la entrevista los comerciantes informales son conscientes de que la recaudación de tributos e impuestos los benefician ya sea de forma directa o indirectamente pues este dinero que se recauda son empleados para para ejecución de obras y para cubrir los servicios básicos

necesarios de nuestro país, lo cual mejora la calidad de vida de todos en nuestro país, distrito y población, sin embargo una cantidad mayor de comerciantes informales desconocen los beneficios de la recaudación de tributos e impuestos pues ellos consideran que el gobierno obtiene dinero del exterior o de las ONG de diferentes países para cubrir las necesidades de la población y que es su obligación velar por el bienestar de cada uno de nosotros.

### **PREGUNTA Nª 03**

Ante la pregunta ¿Está satisfecho con la administración de tus impuestos que realiza el gobierno peruano?

### **INTERPRETACIÓN**

Una gran parte de los entrevistados manifestaron no estar satisfechos con la administración de sus impuestos por parte de gobierno peruano ya que consideran que hay mucho despilfarro, no llega realmente a los más necesitados, consideran que no cumplen con su labor de velar y proteger al más vulnerable.

Por otro lado, si están satisfechos con la administración de sus impuestos por parte del gobierno peruano ya que consideran que manejar un país no es una labor fácil, definitivamente no es la mejor administración pero que se puede mejorar en algunos aspectos.

### **PREGUNTA Nª 04**

Ante la pregunta ¿Qué medidas preventivas serían las más adecuadas para disminuir la informalidad?

### **INTERPRETACIÓN**

Ante la pregunta los entrevistados consideran que para disminuir la informalidad es necesario primero tomar conciencia de que la informalidad nos afecta a todos, buscar información, establecer normas flexibles que apoyen tanto a los pequeños como grandes empresarios.

## **CAPÍTULO V DISCUSIÓN RESULTADOS**

### **5.1. Discusión de resultados con el marco teórico.**

#### **5.1.1 Variable independiente**

Según (Soto, 1989) la informalidad propone que el sector informal está constituido por el conjunto de empresas, trabajadores y actividades que operan fuera de los marcos legales y normativos que rige la actividad económica. En este proyecto de investigación se ha considerado aplicar esta definición con la finalidad de seleccionar a la población bajo estudio (Negocios informales).

Según los resultados de la investigación que se muestran en el grafico N<sup>a</sup> 13, se observa que según la encuesta los comerciantes informales en su mayoría califican de mucho la informalidad de las MYPES en el Distrito de La Unión ya que ven un aumento constante de nuevos negocios, también se sienten vulnerables, perseguidos por las autoridades por invadir espacios públicos, consideran que no generan grandes ganancias más que lo necesario para sobrevivir y que la necesidad, la ignorancia, los costos altos y la burocracia les obliga mantenerse inmersos en la informalidad, un porcentaje menor considera que es poco la informalidad pero que a causa de falta de información, recursos, capacitaciones y charlas se mantienen informales.

#### **5.1.2 Variable dependiente**

Según (Kuznets, 1966) el crecimiento económico lo definió como “Es un incremento sostenido del producto per capital o por trabajador”. Según esta definición podemos decir que el crecimiento económico es un aumento del valor de los bienes y servicios producidos por una economía durante un periodo de tiempo definido, como el proyecto

de investigación que estudia el crecimiento económico del Distrito de La Unión periodo 2017.

Según los resultados de la investigación que se muestra en el gráfico N° 18 podemos ver una cantidad considerable de los encuestados consideran que la informalidad sí afecta el crecimiento económico del Distrito de La Unión ya que se evaden impuestos que se emplearían en obras y trabajo social en beneficio del distrito, mientras que el otro porcentaje considera que la informalidad no afecta su crecimiento económico puesto que hay dinero del estado que cubren sus necesidades.

## **5.2. Discusión de resultados con los antecedentes.**

### **5.2.1. Variable independiente.**

**Título:** “Factores que propician la informalidad de las PYMES y su incidencia en el desarrollo de estas en la Provincia de Trujillo, Distrito de Víctor Largo”

**Autor:** Ángel Oswaldo Mendiburu Rojas

**Año:** 2016

**Universidad:** Nacional de Trujillo

Conclusiones: los factores que inciden en la elección de una empresa por pertenecer al sector informal suelen ser muy diversos. Según la encuesta realizada se observa que una de las principales causas de la informalidad es la excesiva carga impositiva, otra de las cuales de mayor incidencia es la excesiva regulación de la fuerza laboral.

Un punto de vista alternativo supone que, más que la carga tributaria, es la relación entre informalidad y los costos de entrada al sector formal, en términos de procedimientos, costo monetario y tiempo (Djankov et.al., 2002)

La informalidad avanza en distintos sectores de la economía peruana, como el comercio, la industria textil y la construcción, lo que limita el crecimiento del país debido a la millonaria evasión de impuestos. La informalidad es para muchos peruanos la vía más fácil de escape a sus problemas económicos y muchos recurren a la venta de productos de baja calidad, sin control sanitario o sin dar facturas por las ventas, lo que lleva a una fuerte evasión tributaria.

Se concluye por último que las PYMES optan por la informalidad, porque no conocen los beneficios que recibirían si se formalizan, tales como acceso al crédito, capacitación, participación en licitaciones públicas y privadas, comercio exterior, etc. (Rojas, 2016)

Según los resultados de la investigación que se muestra en el gráfico N<sup>o</sup> 13 se concluye que: Según la encuesta los comerciantes informales en su mayoría califican de mucho la informalidad de las MYPES en el Distrito de La Unión ya que ven un aumento constante de nuevos negocios, también se sienten vulnerables, perseguidos por las autoridades por invadir espacios públicos, consideran que no generan grandes ganancias más que lo necesario para sobrevivir y que la necesidad, la ignorancia, los costos altos y la burocracia les obliga mantenerse inmersos en la informalidad, un porcentaje menor considera que es poco la informalidad pero que a causa de falta de información, recursos, capacitaciones y charlas se mantienen informales.

### **5.2.2 Variable dependiente.**

**Título:** “El crecimiento económico y la incidencia en la pobreza del departamento de Ancash: 2001-2015”

**Autor:** Alvarez Gavidia Juan Antonio

**Año:** 2016

**Universidad:** Nacional de Trujillo

Conclusiones: El crecimiento económico ha reducido los niveles de pobreza del departamento de Ancash durante el periodo 2001-2015, registrándose un crecimiento pro pobre de acuerdo a las estimaciones planteadas.

El crecimiento económico beneficio más a los pobres extremos que a los pobres totales, esto se debe a las altas elasticidades pobreza – crecimiento, que fue de -3.27 para la pobreza monetaria y de -5.83 para la pobreza extrema. La reducción de los niveles de pobreza monetaria y extrema se debió principalmente al crecimiento del ingreso promedio proveniente del trabajo; sin embargo, el gasto social tuvo más impacto en la pobreza extrema que en la pobreza monetaria total. A nivel por provincias de Ancash, del 2005 al 2013, el crecimiento económico, beneficio más a las provincias de la sierra, en especial a Huaraz, al registrar un coeficiente de elasticidad de -5.29, tipificándose un crecimiento pro pobre. (Antonio, 2016)

Según los resultados de la investigación que se muestra en el gráfico N° 18 se concluye que: Según la encuesta como podemos ver una cantidad considerable de los encuestados consideran que la informalidad si afecta el crecimiento económico del Distrito de La Unión ya que se evaden impuestos que se emplearían en obras y trabajo social en beneficio del distrito, mientras que el otro porcentaje considera que la informalidad no afecta su crecimiento económico puesto que hay dinero del estado que cubren sus necesidades.

## CONCLUSIONES

1. De los resultados de la investigación realizada, se concluye que La informalidad de las MYPES influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión ya que los comerciantes informales lo califican de mucho en un 96%, poco en 4% y consideran que la informalidad si afecta en un 84% y no afecta en 16%, el crecimiento económico de su distrito según el cuadro N<sup>a</sup>13 , N<sup>o</sup> 18 y el gráfico N<sup>a</sup> 13, N<sup>o</sup>18 respectivamente, ya que ven un aumento constante de nuevos negocios, también se sienten vulnerables, perseguidos por las autoridades por invadir espacios públicos, consideran que no generan grandes ganancias más que lo necesario para sobrevivir y que la necesidad, la ignorancia, los costos altos y la burocracia les obliga mantenerse inmersos en la informalidad, un porcentaje menor considera que es poco la informalidad según el cuadro N<sup>a</sup> 13 y el gráfico N<sup>a</sup> 13 pero que a causa de falta de información, recursos, capacitaciones y charlas se mantienen informales.

Por lo que se acepta en forma descriptiva y porcentualmente la hipótesis general planteada.

2. De los resultados de la investigación realizada, se concluye que el nivel de conocimientos influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017, como se pudo apreciar según el cuadro N<sup>a</sup>01, N<sup>a</sup>02, N<sup>a</sup>03 y los gráficos N<sup>a</sup>01, N<sup>a</sup>02, N<sup>a</sup>03 un porcentaje significativo de todos los comerciantes informales no tienen conocimientos acerca de normas tributarias en un 84%, ya que un porcentaje significativo del 64% manifiesta que nunca recibieron charlas u orientación, de parte de la administración tributaria, según el cuadro N<sup>a</sup>06 y el gráfico N<sup>a</sup>06 y el resto del porcentaje afirmaron que Si conocen en un 16%, pero manifiestan tener conocimiento brindados por terceras personas ajenas a la administración tributaria. Por lo que podemos decir que la falta de conocimiento es un factor muy importante de porqué existe mucha informalidad en el Distrito de La Unión.



Por lo que se acepta en forma descriptiva y porcentual la hipótesis específica 1 planteada.

3. De los resultados de la investigación realizada, se concluye que los costos de formalización influyen significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017, puesto que según la encuesta realizada la mayoría de los comerciantes informales consideran que formalizar su negocio si tiene costos altos y poco accesibles en un 82% según el cuadro N°07 y el gráfico N°07 por lo cual aún están inmersos en la informalidad, consideran que es un trámite costoso y que requiere de capital para ello, mientras que una parte mucho menor de 18% considera que no tiene costos altos, mencionan que si incurrirían en un costo pero consideran seria moderado y accesible.

Por lo que se acepta en forma descriptiva y porcentual la hipótesis específica 2 planteada.

4. De los resultados de la investigación realizada, se concluye que la política tributaria influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017, como se pudo apreciar según el cuadro N°10 y el gráfico N°10 un porcentaje considerable del 86% considera que la política tributaria de nuestro país no es buena porque según mencionan benefician más a las grandes empresas y es un obstáculo para las micro y pequeñas empresas, sin embargo un porcentaje menor de 14% considera que si es buena solo que les falta divulgar, promocionar y dar a conocer para su aplicación común en todos los negocios.

Por lo que se acepta en forma descriptiva y porcentual la hipótesis específica 3 planteada.

## RECOMENDACIONES

1. Conociendo que una de las causas de la baja recaudación es la informalidad de las MYPES, el estado debe implementar una política que convenga al sector informal para que se formalice, dándole reglas claras y orientándole adecuadamente, sobre todo creando conciencia en el no contribuyente, lo que nos permitiría ampliar la base de los contribuyentes.
2. Conociendo que una de las causas de la informalidad de las MYPES es el nivel de conocimientos se recomienda brindar más oportunidades a las personas que no tienen estudios, ya que la mayoría de los comerciantes informales son personas que no cuentan con el nivel de estudios solicitados en los empleos, también abrir más espacios para que las personas puedan terminar sus estudios y con esto encuentren trabajo más fácilmente, sin recurrir a la ilegalidad.

Se recomienda que La SUNAT establezca personal que vayan a dar información sobre formalización y temas de interés a los puestos de los comerciantes informales para incentivarlos e informarlos correctamente a formalizar su negocio.

3. Se recomienda la implementación de stands tributarios de orientación al cliente, sobre los costos de formalización, los beneficios que tienen por ser formal, cerca de los puntos claves donde hay más cantidad de negocios informales como en los mercados, mercadillos y jirones principales.

Se recomienda facilitar el registro de las nuevas empresas, independientemente de su tamaño o actividad económica, debe de ser un proceso fácil y rápido ya que sabemos que la burocracia es una de las causas de informalidad.

4. Se recomienda crear políticas que debemos de seguir para eliminar la informalidad una de ellas sería evaluar la legislación laboral, deben de evaluarse las leyes laborales de modo que sean consistentes con la generación de más y mejores empleos.

Se recomienda la creación de políticas tributarias que faciliten y beneficien el trabajo de la micro y pequeña empresa.

## BIBLIOGRAFÍA

- Antonio, A. G. (2016). El crecimiento economico y la insidencia en la pobreza *del departamento de Ancash: 2001 - 2015*. Trujillo.
- Condori, E. V. (2010). *Crecimiento economico, teorias del crecimiento economico, desarrollo economico o bienestar, elemento y dimenciones del desarrollo, desarrollo sostenible, desarrollo huamano, indice del desarrollo humano, situacion en el Peru y retos en el Peru*. Puno.
- Corbacho, A. Fretes, V, & Lora, E. (2012). Recaudar no basta: los impuestos como instrumento de desarrollo. Washington D.C.: Banco Interamericano de Desarrollo.
- Dec, Leg. N<sup>a</sup> 1086 Ley de promocion de la competitividad, formalizacion y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente.
- Duràn Rojo, L. (2007). Los deberes de colaboracion tributaria: Un enfoque constitucional. *Revista Vectigalia*, 28.
- Enste, S. F. (2000). *Shadow Economies: Size, Causes, and Consequences*. Austria: Juurnal of Ecomomic Literature.
- Escribano, G. (2010). *Teorias del desarrollo economico*.
- Feige, E. (2003). A new perspective on Macroeconomic Phenomena. The Theoryand Measurement of the Unobserved Sector of the United: Causes, consecuencias and Implications. Associations Economical Americana.
- Feige, E. (2003). Defining and Estimatong Underground and Informal Economies: The New Institutional Economics. Mimeo, University of Wisconsin. Madison.
- Garcia, D. R. (2016). *El comercio informal y la baja recaudacion fiscal en la ciudad de Tingo Maria 2016*. Tingo Maria.
- Huancoco, P. B. (2015). Informalidad de las PYMES de espectaculos públicos no deportivos y su insidencia en la recaudacion de impuestos en el Distrito de San Juan de Miraflores año 2014. Lima.

Internacional, R. revista internacional del medio economico y del derecho.  
Volumen III 2011. Pag. 1-12.

J., C. (2015). *Constitucion y formalizacion del Ministerio de la Produccion*.

Jake, A. W. (2014). *La Politica tributaria*.

Jaqueline Aspilcueta, R.(2010) La informalidad.

Jimenez, A. R. (2006). *Cuantificacion del tamaño de la economia informal en Mexico. Una estimacion a traves del metodo monetario, de insumos fisicos y modelos estructurales*. Madrid.

Joseph, S. (1996). *Capitalismo, socialismo y democracia*. Barcelona: Folio.

Kuznets, S. (1966). *Modern Economic Growth: Findings and Reflections*. New York: The American Economic Review.

Montero, L. y. (1997). *Diseño de investigacion. Introduccion a la logica de la investigacion en Psicologia y educacion*. Madrid: Mc Graw - Hill.

Moreno, C. (2002). Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administraciòn Tributaria: Anàlisis. Recuperado el 9 de Mayo de 2015, de la importancia de ser formal.

Mundial, B. (21 de Agosto de 2008). *Ophelimos comunidad economica*. Obtenido de [blog.pucp.edu,pe](http://blog.pucp.edu.pe)

Mirus, R. y R. Smith (1997). Canada's Underground Economy: Measurement and Implications. En O. Lippert y M. The Underground Economy: Global Evidence of its Size and Impact.

Patricia, C. M. (2011). Politica Economica: Crecimiento economico, desarrollo sostenible. *Revista Internacional del Mundo economico y del derecho III*, 1-12.

Peñaranda, C. (23 de Enero de 2015). Peru es uno de los paises mas informales del mundo. (R. Noticias, Entrevistador).

- Rojas, A. O. (2016). *Factores que propician la informalidad de las PYMES y su incidencia del desarrollo de estas en la Provincia de Trujillo, Distrito de Victor Largo*. Trujillo.
- Rosenthal, C. (. (04 de Enero de 2015). Ambulantes del Cercado de Lima serian retirados en una semana. (E. c. E.C., Entrevistador)
- Rubilar, P. B. (2013). *Empleo informal y precariedad en Chile actual*. Chile.
- Sampieri, R. H. (2006). *Metodologia de la investigacion*. Mexico: Mc Graw - Hill companies.
- Saavedra, J. & Tommasi, M. (2007). Informalidad, Estado y contrato social en America Latina. Estudio preliminar. (Spanish). *Revista Internacional del Trabajo*, 126, 316.
- Smith, A. (1776). *La riqueza de las naciones*.
- Smith, M. R. (1997). *Canada`s Underground Economy: Measurement and Implications*. Canada: O. Lippert y M. Walker.
- Soto, D. (1989). La informalidad. En D. Soto.

# ANEXO

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

LA INFORMALIDAD Y EL BAJO CRECIMIENTO ECONOMICO DE LAS MYPES DEL DISTRITO DE LA UNION – DOS DE MAYO – HUANUCO 2017					
<p><b>PROBLEMA GENERAL</b> ¿De qué manera la informalidad de las MYPES influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?</p> <p><b>PROBLEMA ESPECIFICO</b> -¿De qué manera el nivel de conocimientos influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017? -¿De qué manera los costos de formalización influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017? - ¿De qué manera la política tributaria influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?</p>	<p><b>OBJETIVO GENERAL</b> -Determinar de qué manera la informalidad influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017</p> <p><b>OBJETIVOS ESPECIFICOS</b> -Determinar de qué manera el nivel de conocimientos influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017 -Determinar de qué manera los costos de formalización influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017 -Determinar de qué manera la política tributaria influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017</p>	<p><b>HIPOTESIS GENERAL</b> -La informalidad influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.</p> <p><b>HIPOTESIS ESPECIFICOS</b> -El nivel de conocimientos influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017. -Los costos de formalización influyen significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017. -La política tributaria influye significativamente en el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.</p>	<p><b>VARIABLE INDEENDIENTE</b>  LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES</p> <p><b>DIMENCIONES</b> -Nivel de conocimientos -Costos de formalización -Política tributaria</p> <p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b>  CRECIMIENTO ECONOMICO DEL DISTRITO DE LA UNION</p> <p><b>DIMENCIONES</b> -Recursos -Desarrollo -Trabajo</p>	<p><b>TIPO DE INVESTIGACION</b> El tipo de investigación del presente estudio es no experimental transeccional/Descriptivo.</p> <p><b>DISEÑO DE LA INVESTIGACION</b>  X1 ————— Y1</p> <p>Dónde:  X1 = Variable independiente  Y1 = Variable dependiente</p>	<p><b>POBLACION</b> La población está constituida por todos los comerciantes informales de distintos rubros del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco. <b>La población está constituida por:</b> . Negocios informales de todos los rubros 50 . Población N = 50</p>

## GUIA DE ENTREVISTA

En el dialogo que se realizara con los representantes y propietarios de los negocios informales en mención se preparó una serie de preguntas para conocer la opinión edil sobre la influencia de la informalidad en el crecimiento económico de las MYPES en el Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017.

“LA INFORMALIDAD DE LAS MYPES Y EL CRECIMIENTO ECONÓMICO DEL DISTRITO DE LA UNIÓN – DOS DE MAYO – HUÁNUCO 2017”

1. ¿Cree Usted que la informalidad es un problema para el crecimiento económico del Distrito de La Unión? ¿Por qué?

.....  
.....  
.....

2. ¿Sabe en qué nos benefician la recaudación de tributos e impuestos?

.....  
.....  
.....

3. ¿Está satisfecho con la administración de tus impuestos que realiza el Gobierno Peruano?

.....  
.....  
.....

4. ¿Qué medidas preventivas serían las más adecuadas para disminuir la informalidad?

.....  
.....  
.....





## CUESTIONARIO N° 01

ENCUESTA DIRIGIDO A LOS COMERCIANTES INFORMALES DEL DISTRITO DE LA UNIÓN – DOS DE MAYO – HUÁNUCO 2017.

La presente encuesta tiene como finalidad de recabar información de los comerciantes informales del Distrito de La Unión, para poder evaluarlos, sírvase llenar con sinceridad que este cuestionario tiene fines académicos para el desarrollo de nuevos conocimientos en torno a la informalidad y el crecimiento económico.

1. ¿Tiene usted conocimiento acerca de normas tributarias?
  - a) SI
  - b) NO
2. ¿Considera usted que el desconocimiento de normas tributarias incrementa la informalidad?
  - a) SI
  - b) NO
3. ¿Sabe usted que es el Nuevo Régimen Tributario MYPE?
  - a) SI
  - b) NO
4. ¿Sabe usted cuánto tiempo puede durar formalizar su negocio? Si su respuesta es sí diga cuanto tiempo.
  - a) SI
  - b) NO

Tiempo: .....
5. ¿Usted sabe que entidades le brindan información para formalizar su negocio? Si es si, diga que entidad.
  - a) SI
  - b) NO

Cuales: .....

6. ¿Usted considera que la SUNAT divulga, educa, proporciona información para formalizar?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

7. ¿Cree usted que formalizar su negocio tiene costos altos?

- a) SI
- b) NO

8. ¿Considera usted que las burocracias de las entidades dificultan la formalización y le ocasionan gastos a su negocio?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

9. ¿Usted considera que realizar una planificación de su empresa, le acarrearán gastos?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

10. ¿Cree Usted que la política tributaria de nuestro país es buena? ¿Por qué?

- a) SI
- b) NO

.....  
.....  
.....

11. ¿Considera Usted que la SUNAT maneja una correcta administración tributaria?

- a) Siempre
- b) A veces
- c) Nunca

12. ¿En alguna ocasión aplico trámites tributarios para la creación de su negocio?

- a) SI
- b) NO

13. ¿De qué manera calificaría usted la informalidad de las MYPES en el Distrito de La Unión y cómo influye en su crecimiento económico?

- a) Bueno
- b) Regular
- c) Deficiente

14. ¿Usted considera que el capital monetario influye en el crecimiento económico del Distrito de La Unión?

- a) SI
- b) NO

15. ¿Usted cuenta con capital de inversión?

- a) SI
- b) NO

16. ¿Tiene acceso a recursos financieros?

- a) SI
- b) NO

17. ¿Cree usted que su negocio es sostenible en el tiempo?

SI

NO

18. ¿En su opinión la informalidad afecta el crecimiento económico del Distrito de La Unión – Dos de Mayo – Huánuco 2017?

a) SI

b) NO



**ENCUESTA REALIZADA EN EL JR. HUALLANCA  
VENTA DE ROPAS**





**ENCUESTA REALIZADA EN EL JR. HULLANCA  
VENTA DE ROPAS**



**NEGOCIOS INFORMALES**





**NEGOCIOS INFORMALES**



**CENSO DE NEGOCIOS INFORMALES EN EL DISTRITO DE LA UNION 2017**

<b>Jirones</b>	<b>Nombre</b>	<b>Actividad</b>	<b>Cantidad</b>
Jirón	Huallanca	Venta de ropa	7
Jirón	Huallanca	Venta de comida	1
Jirón	9 de octubre	abarrotes	3
Jirón	Comercio	Venta de ropas	4
Jirón	Comercio	abarrotes	5
Jirón	Comercio	Venta de repuestos y recargas	6
Jirón	Comercio	Venta de comida	7
Jirón	Federico Ríos	Venta de comida	5
Jirón	Federico Ríos	abarrotes	1
Jirón	Federico Ríos	Venta de repuestos y recargas	2
Jirón	Dos de mayo	Venta de ropas	2
Jirón	Dos de mayo	abarrotes	1
Jirón	porvenir	Venta de repuestos y recargas	2
Jirón	Porvenir	Venta de comida	2
Jirón	Virgen del Carmen	Venta de ropas	2
		<b>TOTAL</b>	<b>50</b>