

UNIVERSIDAD NACIONAL "HERMILIO VALDIZÁN" - HUÁNUCO  
FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS Y TURISMO  
ESCUELA PROFESIONAL DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS



---

**LA GESTIÓN DE LA INFORMALIDAD EMPRESARIAL Y SU  
RELACIÓN CON EL DESARROLLO ECONÓMICO DEL MERCADO  
MINORISTA SAN LUIS EN EL DISTRITO DE AMARILIS. 2016.**

---

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE LICENCIADO  
EN ADMINISTRACION

TESISTA: Huaman Berrospi, Luis Francisco

ASESOR: Dr. Julio David Martel Zevallos

HUÁNUCO - PERÚ

2017

## DEDICATORIA

*A mis padres a cuya sombra y regazo di cada uno de mis pasos en la vida y cuyo amor lleno mi corazón de bondad fe y amor hacia Dios.*

## AGRADECIMIENTO

Por la sabiduría, conocimiento y apoyo que he recibido en mi formación profesional agradezco con el alma y el corazón:

- Al Ser superior que no pertenece a ninguna religión, pero cuya presencia siempre estuvo a nuestro lado en los buenos y en los malos momentos.
- A nuestra entrañable Universidad Nacional Hermilio Valdizán, porque en su claustro he pasado los mejores años de mi vida.
- A los comerciantes del mercado minorista San Luis. .
- A los Docentes de la Escuela Académico Profesional de Ciencias Administrativas por sus enseñanzas, consejos y paciencia durante mi formación académica.

## RESUMEN

En el presente trabajo de investigación, se consideró como problema la informalidad empresarial en el desarrollo económico, en tal sentido los objetivos de estudio se enfocaron en la gestión de la informalidad empresarial y su relación con el crecimiento económico, tomando como referencia al mercado minorista San Luis, así mismo se evaluó ¿Cómo se relaciona la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016? Se identificó ¿Cómo se relacionan los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016? ¿Cómo se relaciona el Régimen Normativo Opresivo con el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016?

La investigación que se realizó en la tesis es de tipo descriptivo y correlacional, porque tiene como propósito medir el grado de relación entre las variables: Gestión de la informalidad empresarial y su relación con el crecimiento económico. Tiene por objetivo, Conocer la relación entre la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016; su desarrollo se llevó bajo un enfoque cuantitativo porque permitió descubrir condiciones actuales, así mismo se aplicó el nivel relacional porque se analizó la muestra y se interpretó dando una explicación del problema y un resultado, se basó en un diseño no experimental-transversal, a su vez se realizó en un tiempo limitado. El escenario se llevó a cabo en el comercio ambulatorio y en las empresas del Distrito de Amarilis; el nivel de informalidad y que herramientas se

tendrían que utilizar para formalizar a las empresas y así ayudar en el desarrollo económico del distrito y a tener una mejor calidad de vida.

Se planteó las siguientes hipótesis: La gestión de la informalidad empresarial se relaciona positivamente con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016. Las hipótesis específicas: HE1. Los servicios públicos deficientes se relacionan significativamente con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016. HE2. Se relaciona positivamente el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016. El instrumentó que se utilizo es interesante porque de aquí a dos años otros podrán utilizar las encuestas y guiarse siendo un aporte para los demás universitarios, así mismo en existen novedades ya que los encuestados siempre tienen la tendencia de decir lo que le conviene.

.

## SUMMARY

In this research work, business informality was considered as a problem in economic development, in that sense the study objectives focused on the management of business informality and its relation to economic growth, taking as reference the San retail market Luis, and evaluated how the management of business informality relates to the economic development of the San Luis retail market in the district of Amarilis, 2016? How were poor public services related to the quality of life of San Luis retailers in the Amarilis district, 2016? How is the Ostrative Regulatory Regime related to the Economic Growth of the San Luis retail market in the district of Amarilis, 2016? The research carried out in the thesis is descriptive and correlational, because its purpose is to measure the degree of relationship between the variables: Management of business informality and its relationship with economic growth. It aims to: Understand the relationship between the management of business informality and the economic development of the San Luis retail market in the district of Amarilis, 2016; Its development was carried out under a quantitative approach because it allowed to discover current conditions, also the relational level was applied because the sample was analyzed and interpreted giving an explanation of the problem and a result, was based on a non-experimental-transversal design, to its Time in a limited time. The scenario was carried out in the ambulatory trade and in the companies of the District of Amarilis; The level of informality and what tools should be used to formalize companies and thus help in the economic development of the district and to have a better quality of life.

The following hypotheses were raised: Management of business informality is

positively related to the economic development of the San Luis retail market in the district of Amarilis, 2016. Specific hypotheses: HE1. Poor public services are significantly related to the quality of life of San Luis retailers in the Amarilis district, 2016. HE2. The Oppressive Regulatory Regime and Economic Growth of the San Luis retail market in the district of Amarilis, 2016, is positively related. The instrument used is interesting because two years later, others will be able to use the surveys and guide themselves as a contribution to others University students, and there are new developments as respondents always have the tendency to say what suits them.

## INTRODUCCIÓN

Actualmente existe un alto porcentaje de informalidad en los negocios que se encuentran en el mercado minorista San Luis, es por eso que me permite decir que la informalidad se debe a que existen muchos empresarios que desconocen de los requisitos para la formalización, también por el costo elevado de los trámites, o por el excesivo papeleo de formalización.

El presente trabajo de investigación consta de cinco capítulos. En el primer capítulo, se encuentra el problema de la investigación que se ha elaborado en base las investigaciones, se ha tomado datos de muchas técnicas mediante una observación directa de la realidad y la experiencia nos servirán para realizar el trabajo práctico. El Primer Capítulo se trata de los temas: planteamiento del problema, contextualización, análisis crítico, interrogantes, delimitación, justificación, objetivos: general y específicos e hipótesis.

El Segundo Capítulo trata del marco teórico, antecedente del problema, fundamentación filosófica, fundamentación técnica, categorías fundamentales, señalamiento de variables de la investigación y teorías sobre el turismo rural comunitario y el medio ambiente.

El Tercer Capítulo sobre los temas: metodología, la forma de investigación, nivel o tipo de investigación, población y muestra, recolección de datos, procesamiento y análisis de datos.

El Cuarto Capítulo es la presentación de resultados y aborda los siguientes temas: análisis e interpretación de resultados, verificación de hipótesis.

El Capítulo Quinto: la discusión de resultados a base los resultados, antecedentes, teorías e comprobación de la hipótesis general.

Conclusiones y sugerencias, que están redactadas a base de los objetivos planteados.

## ÍNDICE

DEDICATORIA .....	II
AGRADECIMIENTO .....	III
RESUMEN .....	IV
SUMMARY.....	VI
INTRODUCCIÓN.....	VIII
ÍNDICE .....	X

### CAPITULO I PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

1.1. SITUACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA .....	12
1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA.....	15
1.2.1. PROBLEMA GENERAL .....	15
1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS.....	16
1.3. OBJETIVOS.....	16
1.3.1. OBJETIVO GENERAL .....	16
1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS .....	16
1.4. HIPÓTESIS.....	16
1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL .....	16
1.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS.....	16
1.5. SISTEMA DE VARIABLES.....	17
1.6. JUSTIFICACIÓN.....	20
1.7. VIABILIDAD. ....	20
1.8. LIMITACIONES .....	21

### CAPITULO II MARCO TEORICO

2.1. ANTECEDENTES.....	22
2.2. BASES TEÓRICAS .....	27

### CAPITULO III MARCO METODOLÓGICO

3.1. NIVEL DE INVESTIGACIÓN.....	56
3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN .....	57

3.3. LA POBLACIÓN.....	59
3.4. MUESTRA.....	59
3.5. DEFINICIÓN OPERATIVA DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS. 60	
3.6. TÉCNICAS DE RECOJO, PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS.....	61

**CAPITULO IV  
RESULTADOS**

4.1. CUESTIONARIO APLICADO A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.....	62
--	----

**CAPITULO V  
DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

5.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS CON LAS BASES TEORICAS.....	71
5.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS CON LA HIPOTESIS.....	72
CONCLUSIONES.....	74
SUGERENCIAS.....	75
ANEXOS.....	77

## CAPÍTULO I

### PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

#### 1.1. SITUACIÓN DE LA PROBLEMÁTICA

La gestión y organización empresarial y regulación estatal de Japón es muy diferente a la existente en los países occidentales, como los Estados Unidos y parte de Europa (a nivel microeconómico, la informalidad reduce el bienestar de los agentes económicos involucrados y en el caso de los trabajadores, los salarios se reducen y se crea un subempleo que no puede ser controlado). Se establece que la informalidad es una forma de producción atada a la heterogeneidad estructural que caracteriza la economía de los países latinoamericanos **(Tokman y Klein, 1988)**. La gestión empresarial nipona pues se caracteriza por haber alcanzado niveles superiores de eficiencia en la formalización de sus empresas y generar un conjunto de prácticas estables, las cuales, a pesar de no estar teorizadas muchas de ellas, permiten sostener que se ha estructurado una Escuela Económica Empresarial propia de la experiencia nipona. En Japón, enseñan desde la niñez a ser empresarios, proporcionándoles implícitamente las habilidades para ser buenos empleados, situación que no resulta a la inversa, ya que un buen empresario, trabajará en una empresa con mentalidad de negocio, aportando acciones creativas, emprendedoras, de cambio y buscando aprender para iniciar su propio negocio, en cambio un empleado, trabajará siempre sujeto a las órdenes de sus superiores, dedicándose a hacer lo que le manden. No tiene desarrollada una mentalidad de empresario.

Aunque pueda parecer paradójico, esta etapa de globalización, integración mundial y derrumbe de fronteras económicas a la que actualmente estamos asistiendo, se ha convertido en el contexto adecuado para que se impulsen y fortalezcan los proyectos de desarrollo local. Según (**Enríquez, 2014**), este rescate de la identidad local actúa como un mecanismo social de defensa que ponen en juego las regiones. Según este autor, no es casualidad, por tanto, que ciertas iniciativas de desarrollo local pretendan reeditar el interés en las estrategias de desarrollo prácticamente abandonadas durante la década de los ochenta. Asimismo, (**PAREDEZ NEYRA, 2008**) ha postulado que existe una intrínseca relación entre pobreza e informalidad debido a los múltiples perjuicios que ocasiona a los sectores económicos. Bajo esta perspectiva, Paredez Neyra nos dice que la informalidad se circunscribe a la economía de pobreza y al proceso de exclusión social, es decir, a actividades que representan un medio de supervivencia frente a los constantes cambios de la realidad peruana. Es importante la formalización de las empresas peruanas que ayuda a dinamizar su participación en el mercado, medidas enfocadas dentro del aspecto tributario, Régimen Normativo, la flexibilización en la gestión la formalización empresarial, las políticas laborales, la conexión con mejores oportunidades de negocio en el comercio equitativo. Son factores claves los mencionados, aun cuando habido avances al respecto, creo que debería integrarse la base de formalización de las micro y pequeñas empresas, es decir que el gobierno constituya una entidad única donde los emprendedores puedan realizar todas gestiones juntas, esta confluencia estará comprometida por todas las organizaciones públicas y privadas que permiten la formalización de las

empresas en el Perú. Un aspecto que le daría más solidez a este procedimiento, sería su descentralización, la cual tendría la flexibilización de políticas de gestión correlacionada con las realidades de cada región, con el único fin de poder comprender la importancia de los diversos sectores productivos dentro el país.(Vargas, 2009), el estudio de la Católica, basados en cuadros del censo de INEI-INAHO-2009, confirma que 86.4% del total de empresas son informales, siendo las dominan las diversos sectores productivos y además se menciona que se concentran en la agricultura, caza y selvicultura (34.7%), servicios (13%), transporte y comunicaciones (10%) y diversas ramas manufactureras (9.1%).

A nivel local, el mercado minorista San Luis ubicado en el distrito de Amarilis, en ese lugar se realiza trueque de bienes y servicios ilícitos, Comercio de bienes robados; producción y comercialización de productos artesanales. Otro motivo por el que se atraviesa después en relación a la existencia de un sector informal son los elevados costos de la formalidad, tanto para el acceso como para la permanencia. Al empresario no le interesa contribuir con el sistema tributario, pues su pago, además de significar un costo, no le significa la prestación de un servicio individualizado, ya que es distribuido de manera casi imperceptible entre todos los ciudadanos para la satisfacción de intereses colectivos o para cubrir gastos generales del Estado.

El pronóstico, es que si el mercado minorista San Luis sigue actuando como se menciona en el párrafo anterior, los menores ingresos que percibe el Estado limitan sus posibilidades para satisfacer las necesidades básicas de la población y/o mejorar los servicios públicos, originando 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. Por tal motivo, estos últimos pueden reducir sus precios y competir deslealmente con quienes venden los mismos productos o prestan los mismos servicios respetando todas las obligaciones establecidas por nuestra legislación. Esta combinación se vuelve particularmente peligrosa cuando, como en el caso peruano, la educación y desarrollo de capacidades es deficiente, cuando los métodos de producción son aún primarios, y cuando existen fuertes presiones demográficas. Si bien la evidencia obtenida al comparar los datos de distintos países explica en gran medida el nivel de informalidad en el Perú, ésta no es suficiente para explicarlo completamente. Se requiere mayor información sobre el caso específico del Perú para llenar este vacío.

Para el control del pronóstico, se realizará programas de promover la formalización de las empresas; aumentar la cobertura de la protección social; generar incentivos concretos para la formalización; estimular la formalización de trabajadores por cuenta propia; mejorar los mecanismos de control y articular la formación con oferta de empleo.

## **1.2. FORMULACIÓN DEL PROBLEMA**

### **1.2.1. PROBLEMA GENERAL**

¿Cómo se relaciona la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016?

## **1.2.2. PROBLEMAS ESPECÍFICOS**

PE1. ¿Cómo se relacionan los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016?

PE2. ¿Cómo se relaciona el Régimen Normativo Opresivo con el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016?

## **1.3. OBJETIVOS**

### **1.3.1. OBJETIVO GENERAL**

Conocer la relación entre la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.

### **1.3.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS**

OE1. Conocer la relación entre los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.

OE2. Conocer si existe relación entre el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.

## **1.4. HIPÓTESIS**

### **1.4.1. HIPÓTESIS GENERAL**

La gestión de la informalidad empresarial se relaciona positivamente con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.

### **1.4.2. HIPÓTESIS ESPECÍFICAS**

HE1. Los servicios públicos deficientes se relacionan significativamente con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016

HE2. Se relaciona positivamente el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.

### 1.5. SISTEMA DE VARIABLES

<b>Variable Independiente</b>	<b>Concepto</b>
<b>Gestión de la informalidad empresarial</b>	Es el fenómeno por el cual una empresa no acata, o elude las diversas disposiciones legales y/o reglamentarias que conforman el contexto jurídico
<b>Variable dependiente</b>	<b>Concepto</b>
<b>Crecimiento Económico</b>	Es cuando una sociedad, localidad o en un país va a cambiar su tipo de organización económica dejando de ser lo tradicional para pasar a otro moderno que permite el crecimiento.

### 1.5.1. DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LAS VARIABLES

#### 1.5.1.1. Operacionalización de la variable independiente

Variable independiente	Gestión de la informalidad empresarial		
Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
Es el fenómeno por el cual una empresa no acata, o elude las diversas disposiciones legales y/o reglamentarias que conforman el contexto jurídico	Servicios públicos deficientes	1. Burocracia 2. Costos elevados	<b>1. Técnica:</b> encuesta Instrumento: cuestionario <b>2. Técnica:</b> entrevista Instrumento: guía de entrevista. <b>3. Técnica:</b> observación Instrumento: guía de observación.
	Régimen normativo opresivo	1. Evasión de impuestos 2. Corrupción	

### 1.5.2. Operacionalización de la variable dependiente

Variable dependiente	Crecimiento económico		
Definición conceptual	Dimensiones	Indicadores	Técnicas e instrumentos
Es cuando una sociedad, localidad o en un país va a cambiar su tipo de organización económica dejando de ser lo tradicional para pasar a otro moderno que permite el crecimiento.	Calidad de vida	1. Unidimensionales 2. Distribución del ingreso	4. <b>Técnica:</b> encuesta Instrumento: cuestionario
	Crecimiento Económico	1. Producto bruto interno 2. Tasa de empleo	5. <b>Técnica:</b> entrevista Instrumento: guía de entrevista. 6. <b>Técnica:</b> observación Instrumento: guía de observación.

## 1.6. JUSTIFICACIÓN

El presente trabajo de investigación, se justifica por la siguiente razón:

**1.6.1. Justificación práctica.** Para fortalecer las libertades políticas (democracia y legislación fuerte). Fomentar la seguridad económica. Fomentar las oportunidades sociales (servicios educativos y sanitarios). Fortalecer servicios económicos (oportunidades de participación en el comercio y la producción). Fomentar los derechos y libertades de la sociedad (humanos, civiles, democráticos, etc.)

**1.6.2. Justificación social.-** El presente trabajo de investigación se justifica porque ayuda a conocer el índice de gestión de la informalidad y el crecimiento económico del mercado minorista San Luis, a través del estudio de las variables e indicadores identificados.

## 1.7. VIABILIDAD.

El presente trabajo de investigación es viable, porque está sustentado por las siguientes razones:

**1.7.1. Bibliográfico.** Sobre los temas a tratar en la investigación, se pueden encontrar en la biblioteca central de la Universidad Nacional Hermilio Valdizán.

**1.7.2. Tecnológico.** Para la realización del trabajo de investigación, se cuenta con equipos informáticos e internet, para el acceso de la información.

**1.7.3. Accesibilidad.** La realización del experimento, se tuvo acceso a la información, ingreso a los ambientes del mercado minorista San Luis y verificación de datos, con la finalidad de que, el experimento no tenga dificultades en su desarrollo.

**1.7.4. Tiempo.** El investigador para la realización del presente trabajo de investigación dispuso de tiempo para la recopilación de datos e información.

**1.7.5. Metodología.** El investigador está enmarcado en la metodología de la investigación con la ayuda de la revisión bibliográfica para desarrollar el trabajo de investigación.

## **1.8. LIMITACIONES**

El presente trabajo de investigación para su desarrollo tuvo las siguientes limitaciones:

**1.8.1. Financiamiento.** El financiamiento para la realización de la investigación fue una limitación para la investigadora responsable por lo que no cuenta con los recursos necesarios.

## **CAPÍTULO II**

### **MARCO TEÓRICO**

#### **2.1. ANTECEDENTES.**

El presente trabajo de investigación ha sido tratado en diferentes contextos, tiempos y sobre todo con diversos fines, estos sirven como un marco referencial los cuales refuerzan el sustento de un nuevo trabajo.

Este comentario no es ajeno al presente trabajo de investigación, ya que se realizaron investigaciones previas con semejanza parcial al presente trabajo. Para señalarlos es conveniente demarcarlos por niveles:

##### **2.1.1. A NIVEL INTERNACIONAL**

**A. ARACELY DEL CARMEN LÓPEZ CONTRERAS**, “EDUCACIÓN SUPERIOR Y CRECIMIENTO ECONÓMICO (UN ANÁLISIS ECONOMETRICO DE LA TASA DE COBERTURA Y FINANCIAMIENTO DE LA EDUCACIÓN SUPERIOR EN MÉXICO Y SU CORRELACIÓN CON EL PIB PER CÁPITA 1990-2006)” TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE: LICENCIADO EN CIENCIAS EMPRESARIALES. LA TESIS ARRIBÓ A LA SIGUIENTE CONCLUSION:

1. El subsidio público no ha evolucionado de manera constante presenta altibajos en su crecimiento entre 1994 y 2005 ya que el crecimiento real del financiamiento presenta tasas muy variadas. Los recursos crecieron durante la primera parte de la década de los noventa, pero descendieron en los años siguientes a la crisis

económica de diciembre de 1994. Así en 1995 el subsidio mostró una tasa de crecimiento negativa de  $-6.7\%$  la más baja del periodo.

2. En conclusión el gasto por estudiante como fracción del PIB per cápita tiene un valor muy alto, lo deseable es que siga creciendo en términos reales al mismo tiempo que tienda a bajar como fracción del PIB per cápita, para que converjan ambas variables hacia el valor medio de los países más desarrollados. Pero esta evolución no depende solamente de la eficiencia educativa ni sólo del crecimiento económico del país, sino de ambos.

**B. AGUSTIN IGNACIO FILIPPO**, “FINANCIAMIENTO DEL DESARROLLO ECONOMICO DIVERSIFICACION E INSTRUMENTOS FINANCIEROS E UNA ECONOMIA DESARROLLADA”. 2011. EL TESISTA ARRIBÓ A LA SIGUIENTE CONCLUSION:

1. El crecimiento, pero también la inflación y sus efectos distributivos implicaban la generación de ahorro macroeconómico y de ahorro forzoso (en el sentido de kalecki de que la inversión desplaza al consumo, más que en el sentido de Robertson, en que se fomenta el ahorro voluntario porque las personas se ven obligadas a ahorrar más). A partir de la década de 1950, sin embargo, la política económica fue perdiendo la voluntad y la capacidad de gestionar este tipo de sistemas monetarios (algunos cambios importantes).

**C. BRITO HERNÁNDEZ, STEVE ALEXANDER**. PRODUCTIVIDAD Y CRECIMIENTO ECONOMICO: EL CASO DE GUATEMALA 1970-

2008. EL INVESTIGADOR ARRIBO LAS SIGUIENTES  
CONCLUSIONES:

1. Se encuentra que el gasto de gobierno tiene un efecto muy negativo en el crecimiento. Pero debe tenerse cuidado al interpretar este resultado. En cierta forma el gasto de gobierno es una referencia de cuan eficiente es el estado en administrar los recursos que dispone y qué efectos tiene la estructura impositiva en el país. Se estima que ante un aumento de 1% de la razón del gasto corriente del gobierno a PIB se tiene una disminución del crecimiento de entre un 0.125% a un 0.40%. En la parte financiera el gobierno tiene que mejorar la eficiencia de la estructura impositiva y hacer un mejor uso del gasto para fomentar el crecimiento económico. En la actualidad el sistema tiene altas tasas de impuestos indirectos sobre las personas y las empresas y la ley permite la elusión fiscal y amplias exoneraciones a determinados sectores (Larraín, 2004). Esto no crea los incentivos para la inversión y el emprendimiento y debilita la solvencia del sector fiscal.
2. En el tema de apertura comercial, para Guatemala no se encontró algún estudio que indicará su efecto en el crecimiento. Los resultados indican que ante un aumento de la apertura comercial en 1% (medido como la razón comercio exterior a PIB) se tiene un crecimiento del PIB que se encuentra entre un 0.08% a 0.147%.

### 2.1.2. A NIVEL NACIONAL

**A. VICTOR MARTÍN VILLANUEVA ROJAS.** “FACTORES TRIBUTARIOS CAUSANTES DE LA INFORMALIDAD DEL SECTOR DE COMERCIALIZACION DE LUBRICANTES AUTOMOTRIZ EN LIMA METROPOLITANA. (2013). EL INVESTIGADOR ARRIBÓ LAS SIGUIENTES CONCLUSIONES:

1. Las multas y sanciones tributarias es un factor relevante en la propensión a la informalidad. Las sanciones tributarias representan la variable con mayor incidencia en la propensión a la informalidad ya que es considerada excesivamente relevante en un 76% por los empresarios. Esta percepción tiene un papel importante en la decisión de mantenerse o pasar a la informalidad, pues muestra la confianza que tiene el empresariado del sector respecto al funcionamiento del órgano supervisor tributario. La magnitud de sanciones tributarias muestra la existencia de una conducta informal en algunos momentos (al no cumplir con las obligaciones tributarias) y una propensión a volverse informales.
2. La propensión a la informalidad depende fuertemente de la magnitud de las sanciones tributarias.
3. La presión tributaria es determinante para propiciar el ingreso a la informalidad. La presión tributaria se refleja alta en relación al capital, ventas y utilidades. Un incremento en el nivel de impuestos que pagan los empresarios prácticamente los desplazaría al sector informal debido

el pequeño tamaño de sus negocios. Si el nivel de impuestos fuera menor, la primera opción de los empresarios sería aumentar su capital de trabajo. Existe un deseo por parte del empresario de que sean menores y mejorar su rentabilidad para crecer.

4. Los trámites administrativos y tributarios también son importantes en la generación de informalidad. Estos trámites producen dificultades en los procesos de formación y de operación de la empresa y tienen su raíz en el papel múltiple que cumple el empresario para conducir su empresa. Esto afecta el costo de oportunidad que representa para la empresa el tiempo y el dinero necesario para la realización de trámites y resolver las trabas propias de los mismos.
5. El nivel de complicación de trámites burocráticos afecta la decisión de pasar a la informalidad siendo la relación de trámites cotidianos más marcada que la de trámites en constitución.

**B. DANIEL DEMETRIO MORÁN SALAZAR, "LA INFORMALIDAD EN EL PROCESO DE DESARROLLO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS TEXTILES Y DE CONFECCIONES DE GAMARRA FRENTE A LA NORMATIVIDAD JURIDICA VIGENTE." TESIS PARA OPTAR GRADO ACADEMICO. (2003) EL INVESTIGADOR ARRIBO A LAS SIGUIENTES CONCLUSIOENES:**

1. El fenómeno de la informalidad en la zona geográfica del Distrito de la Victoria de la ciudad capital de Lima, en el lugar denominado Aglomeración GAMARRA, tiene como componente la masiva

migración de habitantes de diversas provincias del interior del país, durante las décadas de los años 50 y 60.

2. En la primera etapa durante las décadas de los años 70 y 80, la actividad económica de esos migrantes, el grado de informalidad era alto con el incumplimiento de normas municipales, tributarias, laborales, de propiedad industrial, etc. Como elemento constitutivo precario de acumulación de capital.

## **2.2. BASES TEÓRICAS**

Luego de una exhaustiva consulta a las ediciones de varios autores, se consignan en este trabajo de investigación las siguientes bases teóricas.

### **2.2.1. BASE TEÓRICA 1: GESTIÓN DE LA INFORMALIDAD EMPRESARIAL**

**2.2.1.1. DEFINICIÓN.-** El primer punto conceptual que se debe definir es la informalidad. Revisando la literatura especializada se pueden citar algunas definiciones dadas para este término. **(DominikEnste, 2000)** Presenta dos de las mismas. 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, como:

“La producción en el mercado, legal o ilegal, de bienes y servicios que escapan al registro del PBI oficial”.

Otras definiciones enmarcan la economía informal dentro de un contexto más amplio, que incluye actividades legales e ilegales y transacciones monetarias y no monetarias. Una definición introducida por de **(Soto Hernando, 1986)** 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 rigen la actividad económica. En esta investigación se ha considerado conveniente aplicar esta última definición con la finalidad de seleccionar a las unidades bajo estudio.

Según **(ZeeHowell, 2001)** manifiesta lo siguiente:

“Que los impuestos muy elevados y las restricciones presentes en el mercado son dos de las principales causas de la aparición del sector informal de la economía. La informalidad surge cuando los costos de circunscribirse al marco legal y normativo de un país son superiores a los beneficios que ello conlleva. La formalidad involucra costos tanto en términos de ingresar a este sector –largos, complejos y costosos procesos de inscripción y registro– como en términos de permanecer dentro del mismo –pago de impuestos, cumplir las normas referidas a beneficios laborales y remuneraciones, manejo ambiental, salud, entre otros.”

La informalidad refleja subdesarrollo. Existe evidencia que, la informalidad es una etapa del proceso de desarrollo: la microempresa que se encuentra en todas partes refleja las opciones no atractivas en un sector moderno pequeño y la dependencia tradicional de la familia y la comunidad. También hay evidencia que la informalidad es una voz de alerta el síntoma de políticas inadecuadas y, más profundamente, una falta de confianza en el Estado y en nuestros conciudadanos.

### 1.2.1.2. HISTORIA

Uno de los primeros estudios que se realizó para tratar de estimar la informalidad en el Perú fue elaborado por el Instituto Libertad y Democracia (1989), en el cual se midió la magnitud de la informalidad para el periodo 1952-1986 en base a un enfoque monetario sobre información de cuentas nacionales. El estudio estimó un 55% como porcentaje del PBI oficial para el período 1980-1986. Otro estudio sobre el Perú es de (**Schneider Friedrich y Dominik Enste, 2000**), quienes calcularon, mediante un método que mide la discrepancia entre la producción y el consumo de electricidad durante un período, una tasa equivalente al 44% del PBI oficial para los años 1989 y 1990. En estudios más recientes, Loayza Norman (1999) emplea el modelo MIMIC3 para obtener una cifra de 57,4% del PBI oficial para el período 1990-1993. Asimismo, en un estudio para varios países de América Latina, Schneider Friedrich (2002) encontró que el Perú, junto con Bolivia, encabezaba la lista referida al tamaño del sector informal en la región, con un 59,4% del PBI oficialmente 2000 y 2001.

En el 2007 el Banco Mundial realizó un estudio más completo y exhaustivo sobre el tema de la informalidad en la región de América Latina y el Caribe, donde se menciona que el empleo informal asciende a 57% en las zonas urbanas de América Latina y el Caribe. Esta situación podría atribuirse en parte al marcado aumento en los sueldos mínimos en algunos países y a políticas macroeconómicas

inadecuadas. Así mismo presenta dos grupos: informales independientes y asalariados. Los trabajadores informales independientes comprenden el 24% del total del empleo urbano. Los trabajadores informales asalariados significan un 33% del empleo total urbano y más de la mitad de todo el trabajo informal. En ambos casos, el porcentaje varía de país en país. El estudio explica además que el aumento de informalidad durante la década de los 90 puede estar ligado a legislaciones en seguridad social, cambios en el mercado laboral y falta de capacidad para hacer respetar el marco legal.

Los sistemas tributarios en América Latina y el Caribe son extremadamente complejos, segmentados e inefectivos. Las empresas latinoamericanas todavía deben dedicar, en promedio, 320 horas al año para preparar sus declaraciones de impuestos, frente a un promedio de 177 horas en los países desarrollados.

En algunos países, los trámites tributarios pueden tomar tanto como 2.000 horas por año. La evasión es endémica en la región y no solamente es un problema de recaudación sino también de productividad. Los sistemas tributarios distorsionan la asignación de recursos productivos: los sectores y empresas que se expanden no son necesariamente los más productivos sino más bien aquellos que disfrutan de mayores beneficios fiscales o que pueden evadir sus obligaciones de impuestos más fácilmente.

Un estudio reciente realizado por **(Paola, 2010)**, sostiene:

“Que el panorama de la estructura del sector informal en el Perú haciendo un análisis sobre el perfil de los trabajadores. Para tal propósito realiza tres definiciones. Define como “laxa” a aquel trabajador que cumple con por lo menos una de las condiciones establecidas para un trabajador formal según su categoría ocupacional. Como “media” se define formal a aquel trabajador que cumple con la definición laxa y adicionalmente goza de una remuneración mensual igual o mayor a la remuneración mínima vital. Por último “estricta” se define como formal. Del análisis realizado por los autores se puede observar las tasas de formalidad por área en el Gráfico 2. En este gráfico se observa que el menor porcentaje de empleo formal se da en el sector rural, llegando a sólo el 4,4% de la PEA ocupada rural. La estructura laboral del sector rural se compone en más del 65% por trabajadores familiares no remunerados (TFNR) y trabajadores agropecuarios.”

### **2.2.1.3. DIMENSIONES**

**2.2.1.3.1. Servicios públicos deficientes:** La primera acepción del término **servicio** que menciona el diccionario de la **Real Academia Española (RAE)** hace referencia al **acto y el resultado de servir** (el desarrollo de una acción para la satisfacción de una cierta necesidad).

Lo **público**, por su parte, **es aquello vinculado a toda la comunidad** y que, por lo tanto, suele ser gestionado o administrado por el **Estado**.

Se denomina **servicio público**, de este modo, a la **actividad** que desarrolla un organismo estatal o una entidad privada bajo la regulación del Estado para **satisfacer cierta necesidad de la población**. La distribución de **electricidad**, el suministro de **agua potable**, la recolección de **residuos** y el **transporte** son algunos ejemplos de servicios públicos.

**2.2.1.3.2. Régimen normativo opresivo:** Señala que toda norma emana de otra norma, remitiendo su origen último a una norma hipotética fundamental que constituye una hipótesis o suposición trascendental necesaria para poder postular la validez del derecho. Para la doctrina jurídica de Hans Kelsen el ordenamiento jurídico, es el sistema de normas ordenadas jerárquicamente entre sí, de modo que traducidas a una imagen visual se asemejaría a una pirámide formada por varios pisos superpuestos. A la vez esta jerarquía demuestra que la norma inferior encuentra en la superior la razón o fuente de su validez.

#### **2.2.1.4. LA INFORMALIDAD DE LAS ACTIVIDADES ECONOMICAS**

La formalización de la economía se da como una condición necesaria para generar condiciones de crecimiento sostenible de las empresas y por ende en la economía, un crecimiento que estará acompañado de competitividad y productividad. Y esta formalización pasa primero por la empresa, que a su vez debe procurar por la formalización de todos sus empleados, porque “la informalidad en el ámbito de las empresas dificulta luego los procesos de formalización laboral (**Organización Internacional del Trabajo, 2012**). Sin embargo, alcanzar un bajo nivel de informalidad en la economía no es una tarea fácil, porque este problema tiene varias causas y por tanto no se puede remediar con un único tipo de política o programa.

Al respecto (**Izquierdo, 2013**), Manifiesta:

“La característica multifacética de la informalidad y sus causas hace difícil la aplicación de políticas públicas adecuadas. Diversos estudios sugieren un conjunto de políticas generales que pueden contribuir a la formalización de las actividades económicas y los trabajos. Es así que en la Conferencia Internacional del Trabajo (Organización Internacional del Trabajo, 2007) se resalta que “las reglamentaciones bien concebidas, transparentes, responsables y debidamente difundidas, comprendidas las que respaldan las normas laborales y medioambientales, son buenas para los mercados y la sociedad, facilitan la formalización e impulsan la competitividad sistémica”. Pero varios estudios también sugieren la necesidad de conocer mejor las características financieras y la forma de hacer negocios de los sectores informales de la economía. Lo anterior, contribuye a la comprensión de las causas de la informalidad diferenciada por sectores y los posibles incentivos a la formalidad.”

#### **2.2.1.5. DESCRIPCIÓN DE LA BASE DE DATOS Y DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA INFORMALIDAD**

La definición relevante para la presente propuesta: “microempresa informal”. Al respecto (**Esquivel y Ordaz, 2008**), señalan que

“no existe una forma única de definir al sector informal, y generalmente se le asocia con actividades no registradas oficialmente, con autoridades fiscales o de seguridad social”.

Sin embargo, tal como señala (**Barrantes et. al., 2008**), se requiere una definición amplia y consensuada de informalidad, que incorpore explícitamente variables legales. En ese sentido, nosotros usaremos la metodología OIT-SIALC, definiendo al empleador informal (MYPE informal) como aquella unidad que cumple, a la vez, con los siguientes criterios:

- ✓ No estar registrado como persona jurídica; y

- ✓ No llevar las cuentas del negocio o empresa por medio de libros (ingresos y gastos exigidos por la SUNAT) o sistemas de contabilidad.

#### **2.2.1.6. DESVENTAJAS: ¿Por qué la informalidad debe ser motivo de preocupación?**

La informalidad es la forma distorsionada con la que una economía excesivamente reglamentada responde tanto a los choques que enfrenta como a su potencial de crecimiento. Se trata de una respuesta distorsionada porque la informalidad supone una asignación de recursos deficiente que conlleva la pérdida, por lo menos parcial, de las ventajas que ofrece la legalidad: la protección policial y judicial, el acceso al crédito formal, y la capacidad de participar en los mercados internacionales. Por tratar de eludir el control del estado, muchas empresas informales siguen siendo empresas pequeñas con un tamaño inferior al óptimo, utilizan canales irregulares para adquirir y distribuir bienes y servicios, y tienen que utilizar recursos constantemente para encubrir sus actividades o sobornar a funcionarios públicos. Por otra parte, la informalidad induce a las empresas formales a usar en forma más intensiva los recursos menos afectados por el régimen normativo. En los países en desarrollo en particular, esto significa que las empresas formales tienen un uso menos intensivo de mano de obra de la que les correspondería tener de acuerdo a la dotación de recursos del país. Además, el sector

informal genera un factor externo negativo que se agrega a su efecto adverso sobre la eficiencia: las actividades informales utilizan y congestionan la infraestructura pública sin contribuir con los ingresos tributarios necesarios para abastecerla. Puesto que la infraestructura pública complementa el aporte del capital privado en el proceso de producción, la existencia de un sector informal de gran tamaño implica un menor crecimiento de la productividad.

**2.2.1.7. CAUSAS DE LA INFORMALIDAD.-** Un estudio del BCRP sobre las causas y consecuencias de la informalidad en el Perú, realizado por (**Loayza Norman, 1999**), utiliza un modelo de regresión para medir la correlación de la informalidad con un número determinado de variables. Esta regresión mostró que la informalidad se correlaciona en forma negativa con la ley y el orden, la libertad económica y el grado de escolaridad alcanzado. Por el otro, existe una correlación positiva con factores que denotan una incipiente transformación sociodemográfica.

**(Friedrich, 2004)** Realizó un estudio donde aborda la informalidad en América Latina y el Caribe y explica las causas que la generan. Entre sus resultados propone como causas la imposición de la alta carga impositiva, la intensidad de las regulaciones y la reducción de los servicios públicos.

“Dentro del estudio señala algunos puntos de política económica que deberían ponerse en discusión con el fin de buscar una solución a este problema. Estos son los relacionados a las reformas laborales y

tributarias, así como a la reducción de las barreras administrativas a la formalización.”

De (Soto Hernando, 1986) realizó un experimento en Lima para cuantificar el costo de acceso al mercado formal. Un grupo de asistentes de investigación siguió todos los pasos necesarios para registrar legalmente a una empresa de prendas de vestir. Requirió de diez meses, dos sobornos y más de US\$100 en pérdidas para completar el procedimiento. Este estudio ilustra los serios obstáculos que generan los trámites y requisitos burocráticos para formalizarse.

#### Causas de la informalidad en el Perú

Factores económicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Sustitución de mano de obra por capital.</li> <li>✓ Altos costos de formalidad</li> <li>✓ Mayores utilidades por menores costos</li> <li>✓ Crédito escaso para pequeña empresa</li> </ul>
Factores Jurídicos	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Desconocimiento del marco legal</li> <li>✓ Beneficios tributarios preferenciales</li> <li>✓ Escasa Educación</li> </ul>
Factores socioculturales	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Migración del campo a la ciudad</li> <li>✓ Menores precios favoreciendo demanda</li> <li>✓ Poca cultura tributaria</li> <li>✓ Sector formal estimula sector informal</li> </ul>
Factores Políticos	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Falta de reciprocidad desde el estado</li> <li>✓ Administración tributaria poco eficiente</li> <li>✓ Poca coordinación entre situaciones de control</li> </ul>

Fuente: Peñaranda Alan (2001)

**2.2.1.8. MÉTODOS DE MEDICIÓN DE LA INFORMALIDAD.-** Entre los estudios realizados se pueden distinguir tres métodos planteados para medir la informalidad: los métodos directos, los métodos indirectos y el modelo de múltiples indicadores y múltiples causas (MIMIC). A continuación se describen estos métodos.

**2.2.1.8.1. Métodos directos.-** Entre los métodos directos se encuentran, por ejemplo, las encuestas basadas en respuestas voluntarias sobre el grado en que los individuos o las firmas no reportan todo su ingreso o no registran todas sus actividades. Otro método directo es aquel que se basa en las auditorías fiscales diseñadas para medir montos de ingresos tributables no declarados. Aunque estos métodos nos permitan tener una estimación del sector informal o parte del mismo, deben afrontar un problema empírico. Por un lado, existe un esfuerzo previsible de los agentes para ocultar ciertas actividades (evasión tributaria, actividades ilegales, etc.) y resulta difícil que cooperen. Por otro, la naturaleza de muchas actividades, aun siendo legales, hace que no sean alcanzadas por las encuestas o instrumentos diseñados (por ejemplo, trabajo en el hogar).

**2.2.1.8.2. Métodos indirectos.-** Los métodos indirectos aproximan el tamaño de las actividades informales mediante observaciones de otras actividades relacionadas. Entre los mecanismos indirectos frecuentemente empleados cabe señalar los enfoques monetarios, las discrepancias en el consumo, el consumo eléctrico y las discrepancias entre la fuerza laboral oficial y la actual. En particular, el enfoque monetario, que relaciona la demanda de circulante con la actividad informal, ha sido uno de los más desarrollados.

Este método, originalmente propuesto por **(Philip, 1958)** y más adelante aplicado por **(GutmanPeter, 1977), (Vito, 1999)**, presume que:

“Las actividades informales se realizan en gran parte mediante pagos en efectivo. Aunque este modelo permita observar la evolución de la economía informal por un largo periodo, está sujeto algunas críticas. El aumento relativo de la demanda de efectivo puede responder a varios motivos como una disminución en la demanda de depósitos monetarios más que a un aumento de efectivo causado por actividades informales.”

#### **2.2.1.8.3. Modelo de múltiples indicadores y múltiples**

**causas.**-Por último, el modelo MIMIC, desarrollado por (Norman, 1999), (D., 1999) y (2002)**(Friedrich, Increasing Shadow**

**Economies in OECD Countries: Some**

**FurtherExplanations.OECD., 2001)**, considera que:

“la economía informal no es observable y que se debe trabajar con variables observables, relacionadas con las causas y los efectos de las actividades fuera de la normativa. De tal manera que la estimación del tamaño del sector informal puede realizarse a través de ecuaciones simultáneas. El Modelo tiene dos partes. En la primera se relacionan las variables ocultas a indicadores observados. En la segunda las ecuaciones estructurales especifican las relaciones causales entre variables no observables.”

Utilizando el modelo de múltiples indicadores y múltiples causas Loayza, Norman (1996) modela “el tamaño del sector informal” como una variable endógena que está relacionada con la carga tributaria, las restricciones del mercado laboral, así como la fortaleza y eficacia de las instituciones gubernamentales(variables exógenas).En un segunda etapa se estiman los indicadores de la economía

informal (la tasa de evasión de impuestos y el porcentaje de trabajadores que no tienen seguro social) en función a la variable “tamaño del sector informal”. Otro trabajo realizado con este modelo es el de Giles D. (1999) donde se utilizan muchas variables causales y variables índice. El modelo incluye medidas de las tasas impositivas promedio y marginal, la inflación, el ingreso real y el grado de regulación de la economía. Algunas de las limitaciones de este modelo se centran en los supuestos que se asumen para plantear los modelos, el hecho de que las estimaciones realizadas por el modelo limita saber quién, dónde y porque realizan actividades y formales, y por último la gran cantidad de información que requiere.

## **2.2.2. BASE TEÓRICA 2: CRECIMIENTO ECONÓMICO**

### **2.2.2.1. DEFINICIÓN**

“Proceso sostenido de crecimiento en que los niveles de actividad económica aumentan constantemente”.

La teoría del crecimiento analiza la expansión del producto y la productividad de las economías en el largo plazo, con especial atención en las causas y los determinantes del crecimiento, como también en sus principales limitantes. Desde los orígenes de la ciencia económica, el crecimiento económico ha sido un tema de gran interés en la economía, no solo por curiosidad científica, sino sobre todo por sus implicancias en el bienestar de las sociedades. El crecimiento es una medida del bienestar de la población de un país o región económica y del éxito de las políticas económicas.

Implícitamente, se supone que un elevado crecimiento económico es beneficioso para el bienestar de la población, es decir que un elevado crecimiento económico sería un resultado deseado por las autoridades políticas y por la población de un país. Aunque es una de las medidas más utilizadas, tiene inconvenientes que es necesario tener en cuenta:

No tiene en cuenta externalidades, si el aumento del PBI proviene de actividades genuinamente productivas o de consumo de recursos naturales, Adicionalmente puede suceder que se evalúen políticas económicas mediante el uso del crecimiento económico en períodos de tiempo determinados sin tener en cuenta transferencias intergeneracionales de recursos, como endeudamiento o consumo de recursos no renovables.

El crecimiento económico tampoco tiene en cuenta lo que sucede con la distribución del ingreso. Usualmente se considera que una distribución del ingreso más progresiva implica un mayor bienestar. A pesar de todo esto, la medida de crecimiento económico es muy útil para analizar muchos elementos de la economía y la política económica.

Un concepto más amplio que capta los aspectos no considerados por el producto bruto es el concepto de desarrollo económico, que incluye, además de aspectos como el nivel de producción, aspectos estructurales como la educación de la población, indicadores de mortalidad, esperanza de vida, etc. En el concepto de

desarrollo también se incluyen nociones más abstractas como la libertad política, la seguridad social, etc.

¿Por qué no se usa el concepto de desarrollo económico u otras medidas del bienestar en lugar del concepto de producto interno bruto para medir el crecimiento económico?

Básicamente, por la dificultad para medir el desarrollo económico. El desarrollo económico es un concepto muy amplio y no hay un consenso general sobre su definición exacta. Por otro lado, también es muy difícil trasladar la observación de desarrollo económico a una medida numérica.

El producto bruto interno es una medida numérica de fácil interpretación, además, "encaja" bien en los modelos económicos, donde en general el producto de una economía es el resultado de la combinación de insumos productivos (capital y trabajo) utilizando una tecnología determinada.

**2.2.2.2. HISTORIA.- (GREGORIOU, 2008)** Investigó el impacto del gasto del gobierno sobre el crecimiento económico para una muestra de 15 países en desarrollo en un lapso de 28 años a través de un modelo de datos de panel heterogéneo. Utilizando el Método Generalizado de Momentos (MGM) demostraron que:

“aquellos países que poseían un substancial gasto corriente (principal componente del gasto público) tienen efectos positivos y significativos sobre el crecimiento, no obstante tales resultados difieren de un país a otro. Por ejemplo, en el caso de Brasil el gasto corriente tiene un rol importante en el crecimiento a largo plazo, mientras que en Sudán dicho rol es menor.”

Concluyeron que el efecto del gasto en inversión sobre el crecimiento fue negativo, contrario a lo que se esperaría, pero es preciso indicar que el gasto en su mantenimiento resulta siendo un componente relevante en el gasto corriente, el cual resultó siendo productivo.

Como parte de las políticas del gobierno americano, instauraron un Plan de Recuperación Reinversión que tenía por finalidad crear al menos 3 millones de empleo a fines del 2010. En ese contexto, (ROMER, 2009) elaboraron un estudio que evaluó los efectos sobre el empleo de la aplicación de este paquete, y manifestó:

“que el gasto de inversión tenga un mayor impacto sobre el crecimiento económico que una reducción de impuestos, tanto en el corto como en el largo plazo”

Como parte de las experiencias de algunos países de Latinoamérica, debería rescatarse el concepto de convergencia regional como el resultado de decisiones gubernamentales y no exclusivamente como efecto de la movilidad del capital privado, tal como lo señalara **(ALVIS ARRIETA, 1999)** para el caso colombiano. El autor intenta explicar:

“el atraso y marginación de la Región Caribe Colombiana frente a otras regiones de territorio, desarrollando una revisión de la situación de sus finanzas públicas (principalmente de la inversión pública regional) su impacto en el mejoramiento de las condiciones de vida de la población costeña. Los resultados mostraron que durante el periodo 1984-1994 la cobertura de los servicios básicos fue positiva, sin embargo el nivel de las regiones más desarrolladas era superior, lo cual estaría sustentado por la ineficiencia del Sistema Nacional de Inversión Pública.”

En México, la inversión económica y educación ha jugado un rol importante en el proceso de dispersión territorial, especialmente del crecimiento manufacturero, tal como lo señalara Tamayo Flores (2003) para México. Del análisis realizado se desprende que el crecimiento manufacturero ha mostrado una tendencia a ser más dinámico en aquellos estados con una mayor participación conjunta de inversión federal en infraestructura de comunicaciones, de transportes y en educación. En ese sentido, resulta relevante tenerlo en consideración porque menciona un aspecto articular de la inversión pública que es la inversión en infraestructura.

Además, es de señalar la importancia de un estudio realizado por el Banco Central de Chile y el Banco Mundial, a cargo de (Cesar, 2004) a través del cual se realizó una evaluación empírica del impacto del desarrollo de la infraestructura sobre el crecimiento económico y la distribución del ingreso, utilizando para ello una serie de datos de panel para 100 países durante el periodo 1960-2000. El autor manifiesta:

“Los resultados alcanzados pueden dividirse en dos puntos: el primero es que el crecimiento económico se encuentra positivamente influenciado por el stock de activos en infraestructura; y segundo, que la desigualdad de los ingresos declina con la mayor infraestructura y calidad de la misma. Ambos sugieren, en su conjunto, que el desarrollo de la infraestructura es altamente efectivo para combatir la pobreza.”

Recientemente, **(ZAMBRANO, 2011)** calcularon las brechas de infraestructura para la subregión andina el costo de cerrar dichas brechas y, basado en un panel de 209 países desde 1960, estima los potenciales impactos de cerrar dichas brechas sobre el crecimiento y

la desigualdad del ingreso. El análisis se realizó para los países de Venezuela, Colombia, Ecuador, Perú y Bolivia.

“Los resultados indican que persisten en la subregión andina importantes brechas en infraestructura y que el costo de cerrar dichas brechas implica una movilización de recursos físicos y financieros de gran magnitud. A pesar de los costos, la inversión en infraestructura resultaría beneficiosa, puesto que se alcanzaría un mayor crecimiento (4 puntos adicionales en promedio).”

Para el caso peruano, el tema del centralismo es uno de los problemas que aún persiste en el país, tal como lo señalara **(GONZÁLES DE OLARTE, 2000)** manifiesta:

“que en el Perú existe una suerte de centralismo económico perverso que, al basarse en el dinamismo de los sectores primarios exportadores y de servicios urbanos, provoca que el centro.( que vendría a ser Lima) crezca más que la periferia disminuyendo las relaciones entre ambos. Por ello, y para evitar la concentración de actividades en un solo territorio, lo óptimo es incentivar otras áreas de desarrollo.”

Asimismo, **(Gonzales de Olarte, 2004)** señala

“Que las consideraciones espaciales - dependencia espacial - son un elemento importante del crecimiento regional en el Perú para el período que analiza (1978-1992). Regiones con altas tasas de crecimiento por un lado, y áreas con bajo crecimiento por el otro tienen por aglomerarse en el espacio.”

Los departamentos no tienden a presentar sendas de crecimiento estables, pero sí parece haber una influencia de los departamentos colindantes con factores de impulso, que son contrarrestados por factores de retardo. En ese sentido, el autor se cuestiona si es necesario que se invierta en los departamentos con factores retardatarios, con lo cual el gasto público permite compensar las fuerzas impulsoras y retardatarias.

En ese sentido, el rol que juega la infraestructura sobre el crecimiento regional es influyente. **(VÁSQUEZ CORDANO, 2008)**, realizó un estudio que buscó demostrar esta relación, enfocándose en el tema de infraestructura eléctrica y de telecomunicaciones. Los resultados de esta investigación señalaron que:

“La infraestructura vial es uno de los activos más importantes para estimular el desarrollo de las actividades privadas, promueve la inversión y genera fuentes para el crecimiento económico, asimismo se indica que una dotación desigual de un activo público como es la infraestructura vial ocasiona disparidades en el crecimiento de los departamentos, y por ende del desarrollo de las regiones.”

Acorde con lo señalado por **(Zambrano y Aguilera Lizarazu, 2011)**, en el Perú, la brecha más apremiante también es la de stock de infraestructura vial (15% del PIB), seguidas por los costos de cerrar los déficits en generación eléctrica (11% del PIB) y calidad vial (5% del PIB). Las inversiones necesarias para cerrar las brechas en el sector de agua y saneamiento son relativamente más modestas (0,6% del PIB en total).

No obstante, hay que señalar que a pesar de la importancia que tiene la inversión pública en el desarrollo económico, debe tenerse en cuenta que existen factores sociales que hay que prestar atención para medir las mejoras de la calidad de vida.

Bajo este contexto, como se ha podido observar existe un interés respecto a los beneficios que genera la inversión sobre la reducción de las disparidades regionales, y la posibilidad de polos de desarrollo en los que se convertirían las regiones si prestaran mayor atención a la correcta canalización de sus recursos

hacia proyectos de inversión que generen impacto social, o en otras palabras contribuir a una inversión productiva.

### **2.2.2.3. CAUSAS DEL CRECIMIENTO ECONOMICO**

- ✓ Las teorías económicas de crecimiento se refieren al crecimiento de la producción potencial, o nivel de producción de pleno empleo.
- ✓ La opinión popular suele dar tres tipos de respuestas con respecto a las causas del crecimiento económico.

### **2.2.2.4. DETERMINANTES BASICOS DEL CRECIMIENTO**

**2.2.2.4.1. El aumento del capital físico.-** el aumentar el equipo, la maquinaria, la infraestructura productiva, etc. La productividad media del trabajo aumenta (crece la producción total de la economía)

**2.2.2.4.2. La mejora del capital humano.-** la cualificación y la formación del trabajador también provoca un aumento de la productividad de este con lo que también se verá incrementada la producción total de la economía (influye de manera determinada en el aumento de la productividad total de los factores)

**2.2.2.4.3. Los avances tecnológicos y la mejora en las técnicas de gestión.-** Provocan una mejor utilización de los factores de producción (mayor eficiencia), por lo que también contribuyen a incrementar el crecimiento económico del país.

### **2.2.2.5. TIPOS DE CRECIMIENTO ECONOMICO**

- ✓ la primera nos dice que la economía crece porque los trabajadores tienen cada vez más instrumentos para sus tareas, más máquinas, es decir, más capital. Para los defensores de esta idea, la clave del crecimiento económico está en la inversión.
- ✓ La segunda respuesta es que los trabajadores con un mayor stock de conocimientos son más productivos y con la misma cantidad de insumos son capaces de obtener una mayor producción. Entonces la clave del crecimiento sería la educación, que incrementaría el capital humano o trabajo efectivo.
- ✓ El tercer tipo de respuesta nos dice que la clave está en obtener mejores formas de combinar los insumos, máquinas superiores y conocimientos más avanzados. Los defensores de esta respuesta afirman que la clave del crecimiento económico se encuentra en el progreso tecnológico.
- ✓ En general se considera que estas tres causas actúan conjuntamente en la determinación del crecimiento económico.

### **2.2.2.6. FUENTES DEL CRECIMIENTO ECONOMICO**

- ✓ Algunos hablan de "cambio tecnológico", otros de "incremento de la productividad total de los factores", y otros de la "reducción de costos reales".
- ✓ Cambio tecnológico lleva a los economistas que analizan las causas del crecimiento económico a pensar en invenciones, investigación y desarrollo y a innovaciones técnicas.

- ✓ Mejora en la productividad total de los factores les lleva a pensar, en externalidades de diferentes tipos: economías de escala, derrames y complementariedades.
- ✓ Reducción de costos reales lleva a pensar en todas las mejoras desde el punto de vista de un gerente de producción o un empresario. En la compleja economía hay infinitas formas de lograr reducciones de costos reales y los economistas que analizan el crecimiento económico no deben concentrarse en sólo una de esas formas.

### **2.2.2.7. TEORIAS DEL CRECIMIENTO ECONOMICO**

**2.2.2.7.1. La teoría clásica del crecimiento económico.-** La teoría del crecimiento ha experimentado una importante evolución desde sus inicios. En términos generales, dentro de este ámbito se suelen incluir un conjunto muy amplio de aportaciones que comprenden desde los escritos de la escuela clásica especialmente A. Smith, T. R. Malthus y D. Ricardo hasta las aportaciones de J. M. Keynes y la de J. A. Schumpeter.

En general, los autores clásicos trataron de analizar de forma sistemática y rigurosa cuáles son los factores que potencian el crecimiento y el enriquecimiento económico (**O'Brian, 1989 y Gaffard, 1997, entre otros**). En concreto, (**SMITH, 1776**) afirma que:

“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 e improductivas, y, por otro lado, del grado de eficacia de la actividad productiva (progreso técnico). Pero a su vez estos dos factores se ven influenciados por otros que tienen gran importancia en el proceso: la división del trabajo (especialización), la tendencia al intercambio, el tamaño de los mercados (uso del dinero y el comercio internacional), y, finalmente, la acumulación de capital, que en

última instancia se considera el elemento esencial que favorece el crecimiento de un país.”

Ahora bien, Smith también indica que existe una serie de perturbaciones en los factores que pueden generar efectos negativos como, por ejemplo, la fatiga que ocasiona la tarea rutinaria derivada de la división del trabajo.

Para **(MALTHUS, 1820)**, manifiesta:

“Los factores que afectan negativamente al crecimiento económico son el exceso de ahorro, un consumo escaso y la dinámica de la población. Desde su perspectiva, el crecimiento económico necesita una demanda adicional. Pero para ello no es suficiente una mayor inversión, sino que es conveniente que esa mayor demanda venga acompañada de un incremento de la oferta. De acuerdo con Malthus, la causa de que se llegue al estado estacionario está en la propia dinámica de la población que crea rendimientos decrecientes.”

**2.2.2.7.2. La teoría moderna del crecimiento.-** En términos generales, las aportaciones que se incluyen en este grupo se caracterizan por mostrar un mayor grado de formalización y de análisis empírico que las teorías clásicas, debido fundamentalmente, tanto a los avances realizados en el ámbito econométrico como a la importante mejora de la información estadística, que han permitido considerar un mayor número de países, y también incorporar un número más elevado de variables, no sólo cuantitativas sino también cualitativas. Hay que señalar que gran parte de las aportaciones que vamos a estudiar en este apartado suponen una mejora y/o modernización de las aportaciones clásicas, siendo el punto de partida las aportaciones de Harrod (1939, 1948) y de Domar (1946, 1947). Como característica fundamental, puede destacarse que estos modelos nacen del objetivo común de dinamizar el análisis económico de **(KEYNES, 1936)** sostiene:

“En concreto, dicho modelo trataba de expresar las condiciones que deben cumplirse en una economía de mercado para que se genere el volumen de demanda agregada necesario para mantener una situación de crecimiento

sostenido, equilibrado y de pleno empleo. Se trata, por tanto, de un análisis en el que el nivel de producción y su crecimiento vendrán determinados por la demanda.”

Gran parte de las aportaciones posteriores, sobre todo las de Solow, Swan y las poskeynesianas, trataron de resolver los problemas de estabilidad del modelo de Harrod y Domar. Además de éstas fueron apareciendo otras, como las de crecimiento endógeno y las neoschumpeterianas, que cuestionaban algunos supuestos y planteamientos de las anteriores. A todas ellas nos vamos a referir en los siguientes apartados.

**2.2.2.7.3. Análisis empírico del crecimiento.-** Para finalizar nuestro estudio sobre el crecimiento económico vamos a referirnos brevemente a otros aspectos empíricos del crecimiento. En los últimos años, gracias tanto a la mejora de los métodos econométricos de estimación como a la información estadística disponible, se han podido ir incluyendo de forma paulatina diferentes variables explicativas del crecimiento. Dichas variables son de índole cuantitativa y cualitativa y han propiciado la aparición de una extensa literatura empírica sobre el tema. Sería imposible recoger aquí todos los trabajos y variables consideradas, pero al menos vamos a recoger las más relevantes.

En primer lugar, hay que referirse al papel que desempeña la política fiscal en el crecimiento económico. Frente a la postura defendida por los autores keynesianos, según la cual se podía generar empleo y favorecer el crecimiento a través de los estímulos de la demanda derivados una política fiscal expansiva, ante una actividad privada que mostraba un cierto grado de atonía, los modelos neoclásicos de crecimiento exógeno, como ya se indicado, señalaban que no era

necesario este tipo de actuaciones. Se ha venido destacando la bondad del capital público a la hora de favorecer el crecimiento, siendo contemplado por algunos como un factor más a considerar dentro de la función de producción. Así, ya en el trabajo pionero a nivel regional de Aschauer (1989), se señalaba que el impacto de las infraestructuras públicas sobre la productividad era muy importante. Por su parte, Skinner (1987); Knight, Loayza y Villanueva (1993) y Binswanger, Khander y Rosenzweig (1993) para el caso de India, entre otros, señalan que los efectos del capital público no se presentan a corto plazo pero sí a largo.

**(EVANS, 1994)**, afirma:

“Que el capital público no es productivo y no afecta positivamente al crecimiento, mientras que otras aportaciones muestran la existencia de una relación débil entre inversión pública y crecimiento (Diamond, 1989, Ford y Poret, 1991 y Barro, 1991). Por otro lado, también se considera que la acumulación de capital público sólo tendrá efectos positivos sobre el crecimiento tendencial a largo plazo cuando la suma de elasticidades de los capitales público y privado sea no menor que uno (Galindo y Escot, 1998).”

## **2.3. DEFINICIÓN DE TÉRMINOS**

**2.3.1. Burocracia:** La burocracia es la organización o estructura que es caracterizada por procedimientos centralizados y descentralizados, división de responsabilidades, especialización del trabajo, jerarquía y relaciones impersonales.

**2.3.2. Corrupción:** En el latín es donde podemos establecer que se encuentra el origen etimológico del término corrupción. En concreto, emana del vocablo “corruptio”, que se encuentra conformado por los siguientes elementos: el prefijo “con-“, que es sinónimo de “junto”; el

verbo “rumpere”, que puede traducirse como “hacer pedazos”; y finalmente el sufijo “-tio”, que es equivalente a “acción y efecto”

**2.3.3. Unidimensionales:** Término utilizado para describir figuras que sólo se pueden medir en una dirección, como una línea, que sólo tiene longitud

**2.3.4. Productividad:** Es la relación entre la cantidad de productos obtenida por un sistema productivo y los recursos utilizados para obtener dicha producción. También puede ser definida como la relación entre los resultados y el tiempo utilizado para obtenerlos: cuanto menor sea el tiempo que lleve obtener el resultado deseado, más productivo es el sistema. En realidad la productividad debe ser definida como el indicador de eficiencia que relaciona la cantidad de recursos utilizados con la cantidad de producción obtenida.

**2.3.5. Excesivos gastos:** La efectuación de gastos excesivos por alguien, aun sin fraude ni perjuicio de tercero, si compromete derechos o intereses de su cónyuge y herederos forzosos, da derecho a éstos para pedir la declaración de prodigalidad de aquél.

**2.3.6. Evasión de impuestos:** La evasión fiscal, evasión tributaria o evasión de impuestos (taxevasion en inglés) es una actividad ilícita y habitualmente está contemplada como delito o como infracción administrativa en la mayoría de los ordenamientos. Es un acto ilegal que consiste en ocultar bienes o ingresos con el fin de pagar menos impuestos. El dinero negro es todo aquel que ha evadido el pago de gravámenes fiscales. Son ganancias obtenidas en actividades ilegales

o legales, pero que se evita declararlas a Hacienda para evadir los impuestos. Se intenta mantenerlo en efectivo, y no ingresarlo en entidades financieras, para que no figure registrado en los movimientos bancarios y el Estado no tenga conocimiento de su existencia

**2.3.7. Tramites complicados:** El padecer diario del ciudadano que se enfrenta a la logística burócrata es conocido por muchos, de la misma manera con requerimientos de documentos que se convierten complicados pero hoy, este medio informativo tratará de ventilar qué exactamente es lo que padece la gente cuando debe dejar de lado sus actividades cotidianas para “formarse en fila, y esperar turno”.

**2.3.8. Distribución del ingreso:** La distribución de la renta es la manera en que se reparten los recursos materiales fruto de la actividad económica en los distintos estratos socio-económicos. En general, es independiente de cómo se obtengan las rentas, su reparto no es necesariamente igual, pues existe una desigualdad de ingreso.

**2.3.9. Auto-organización:** es un proceso en el que alguna forma global de orden o coordinación surge de las interacciones locales entre los componentes de un sistema inicialmente desordenado. Este proceso es espontáneo: no está dirigido ni controlado por ningún agente o subsistema dentro o fuera del sistema; sin embargo, las leyes seguidas por el proceso y sus condiciones iniciales pueden escogerse o ser causadas por un agente. El proceso es generalmente desencadenado por fluctuaciones aleatorias que son amplificadas por realimentación positiva. La organización resultante está completamente

descentralizada o distribuida sobre todos los componentes del sistema; esta organización resulta típicamente muy robusta, capaz de sobrevivir y auto-reparar daños o perturbaciones sustanciales.

**2.3.10. Canasta familiar:** es un conjunto de productos de primera necesidad y servicios que necesita una familia promedio para subsistir durante un determinado periodo de tiempo (por lo general es por mes), ya sean alimentos, higiene, vestuario, salud y transporte, entre otros.

**2.3.11. Producto bruto interno:** es una magnitud macroeconómica que expresa el valor monetario de la producción de bienes y servicios de demanda final de un país (o una región) durante un período determinado de tiempo (normalmente un año). El PIB es usado como objeto de estudio de la macroeconomía. Su cálculo se encuadra dentro de la contabilidad nacional. Para su estimación, se emplean varios métodos complementarios. Tras el pertinente ajuste de los resultados obtenidos en los mismos, al menos parcialmente resulta incluida en su cálculo la economía sumergida.

**2.3.12. Tasa de empleo:** Una **tasa** es un coeficiente que expresa la relación entre dos magnitudes. El **empleo**, por otra parte, es una ocupación, profesión u oficio remunerado.

**2.3.13. Población económicamente activa.-** La **población activa** de un país es la cantidad de personas que se han integrado al mercado de trabajo. Conviene no confundir la población activa con la población en edad de trabajar (o población en edad laboral), que es la que según la legislación tiene capacidad legal de incorporarse al mercado de trabajo

(por ejemplo, entre los 16 y los 65 años, variando según la legislación en cada época y lugar -mayores de 14 o 18 en algunos casos; distintas edades de jubilación, etc.).

### CAPITULO III

#### MARCO METODOLÓGICO

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación compartimos opiniones con los siguientes autores:

*Los métodos científicos son procedimientos ligados entre sí para la consecución de objetivos previamente determinados, son la sucesión de procesos que debemos ejecutar para comprobar las hipótesis que predicen o explican propiedades, relaciones y conductas desconocidas antes del inicio de la investigación, son formas o maneras como lograr un objetivo o procedimientos lógicos que determinan las vías para la realización de una actividad científica y alcanzar los objetivos de lo mismo. (Torres Bardales, 1998).*

#### 3.1. NIVEL DE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo está enmarcado en el nivel descriptivo correlacional. En la medida que se ocupará de esclarecer las relaciones entre las variables "Gestión de la informalidad empresarial" y "crecimiento económico" y cómo los valores de una se modifican cuando aumentan o disminuyen los valores en la otra. Si bien la presente investigación es descriptiva por cuanto delineó las características que presentan las variables elegidas en la muestra seleccionada, por otro lado en lo referente a su nivel de investigación, es un "estudio de comprobación de hipótesis causales". De acuerdo a Sánchez Carlessi este nivel de investigación "son los estudios orientados a buscar un nivel de explicación científica que a su vez permita la predicción" (1995, p. 15). Es decir, la investigación es explicativa en la medida que intenta esclarecer si la satisfacción del cliente depende, en alguna medida de la satisfacción laboral.

El presente estudio e investigación se enmarca dentro del **nivel descriptivo-correlacional**, como lo indica, Sánchez, "Los estudios co-relacionales miden

*las dos o más variables que se pretende ver si están o no relacionadas en los mismos sujetos y después se analiza la correlación” (Sanchez, 2000).*

### **3.2. TIPOS DE INVESTIGACIÓN**

En el presente trabajo se caracteriza por estar inmerso en los siguientes tipos de investigación:

**3.2.1. Por su finalidad;** el presente trabajo de investigación es de tipo correlacional, porque se describirá la relación que existe entre la Gestión de Inventarios con Gestión de la informalidad empresarial con el crecimiento económico.

**3.2.2. Por su alcance temporal;** el presente trabajo es sincrónica, porque su periodo de ejecución será aproximadamente de 8 meses.

**3.2.3. Por su profundidad;** el presente trabajo de investigación es descriptiva, ya que se describirá la relación que existe entre la variable independiente (Gestión de la informalidad empresarial) y la variable dependiente (crecimiento económico).

**3.2.4. Por su carácter;** el presente trabajo es de carácter mixta, porque está enmarcada a la parte cuantitativa porque se elaborarán cuadros estadísticos a partir de la recolección de datos y cualitativa porque se analizarán e interpretarán los datos obtenidos.

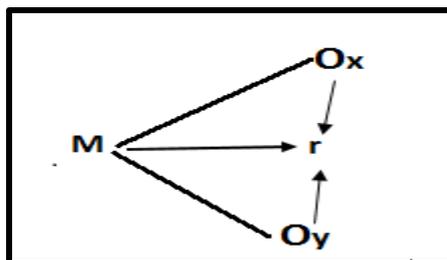
**3.2.5. Por su marco;** el presente trabajo es de campo, porque el investigador obtendrá datos e información del mercado minorista San Luis para recoger los datos necesarios.

**3.2.6. Por su fuente;** el presente trabajo de investigación es mixta, porque se recogerán los datos directamente de la organización utilizando diferentes técnicas con sus respectivos instrumentos y se usarán informaciones de las fuentes secundarias como los antecedentes, libros, revistas, internet, etc.

**3.2.7. Por su objeto;** el presente trabajo es disciplinaria, porque se utilizarán dos disciplinas de las Ciencias Administrativas.

**3.2.8. Por sus estudios al que dan lugar;** el presente trabajo es evaluativa, porque se describirá la relación que existe evaluará los procesos del experimento para ver si la Gestión de la informalidad se relaciona con el crecimiento económico; encuestas, porque a través de éstas se obtendrá información de los avances progresivos del experimento.

**3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN.** El diseño del presente trabajo es relacional, con su variante correlacional; el esquema se indica a continuación.



Dónde:

**M:** Muestra

**Ox:** Variable independiente.

**Oy:** Variable dependiente.

**r:** Relación

### 3.3. LA POBLACIÓN.

Pino Gotuzzo, realiza la descripción del tema en referencia y lo plantea de la siguiente manera:

“Es la totalidad de individuos o elementos en los cuales pueden presentarse determinadas características susceptibles de ser observadas, además el universo puede ser infinito o finito, el universo poblacional es el conjunto de individuos u objetos de los cuales se desea conocer algo en la investigación” **(Pino Gotuzzo, 2012)**

La población que se considerará para el presente trabajo de investigación estará conformada por los 63 comerciantes del mercado minorista San Luis – Huánuco.

### 3.4. MUESTRA

Respecto a la muestra Serra Bravo, explica.

*“De modo más científico se puede definir muestras como un aparte de un conjunto o población debidamente elegida que se somete a observación científica en representación del conjunto, con el propósito de obtener resultados válidos. La muestras tiene un fundamentos matemático estadístico, este consiste en que obtenidas de una muestra elegida correctamente y en proporción adecuada, determinados resultados, se pueden hacer la inferencia o generalización fundada matemáticamente, de dichos resultados válidos para el universo del que se ha extraído la*

*muestra, dentro de unos límites de error y probabilidad que se pueda determinar estadísticamente en cada caso.” Serra bravo (2008).*

Así mismo referente a los tipos de muestra Hernández, plantea: *“Básicamente categorizamos las muestras en dos grandes ramas: las muestra son probabilísticas y la muestras probabilísticas. En estas últimas todos los elementos de la población tienen la misma posibilidad de ser escogidos y se obtiene definiendo las características de la población y el tamaño de la muestra., y por medio de una selección aleatoria o mecánica de las unidades de análisis. En las muestras no pirobalísticas la elección de los elementos no depende de la probabilidad sino de las causas relacionadas con las características del investigador o de quien hace la muestra. “Hernández Sampieri (2015).*

En la presente investigación se utilizara la muestra poblacional o censal por conveniencia del investigador es decir se tomara en consideración a 63 comerciantes del mercado minorista San Luis – Huánuco.

### **3.5. DEFINICIÓN OPERATIVA DEL INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS.**

Los datos recogidos durante el trabajo de campo fueron procesados utilizando métodos técnicas de la ESTADÍSTICA DESCRIPTIVA E INFERENCIAL, especialmente cuadros estadísticos utilizando las frecuencias absolutas (fi) y los porcentuales (%) respectivamente.

### **3.6. TÉCNICAS DE RECOJO, PROCESAMIENTO Y PRESENTACIÓN DE DATOS.**

Los datos se recolectaron durante el trabajo de campo que fueron procesados utilizando los métodos y técnicas de la Estadística Descriptiva e inferencial , en este sentido se utilizaron los cuadros estadísticos, los gráficos estadísticos (gráficos de barras, circulares y polares), y los estadígrafos como (la media, la mediana, la moda, la desviación estándar y la varianza) con sus respectivos análisis e interpretaciones, así mismo se utilizaron los métodos y técnicas de la Estadística Inferencial, fundamentalmente el coeficiente de correlación de Pearson.

## CAPITULO IV

### RESULTADOS

Para la presente investigación, la investigadora ha realizado la recolección de datos a través de la aplicación de herramientas estadísticas, (cuestionario y guía de entrevista) a los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, durante 2016. Los resultados obtenidos en el trabajo de campo han sido procesados a través de cuadros y gráficos estadísticos, de manera que cada pregunta ha sido graficada e interpretada, siendo estos resultados interpretados en base a fundamentos teóricos de diferentes autores, los cuales se detallan a continuación.

#### 4.1. CUESTIONARIO APLICADO A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016

RESULTADOS DE LA APLICACIÓN DEL CUESTIONARIO A LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

CUADRO N° 01

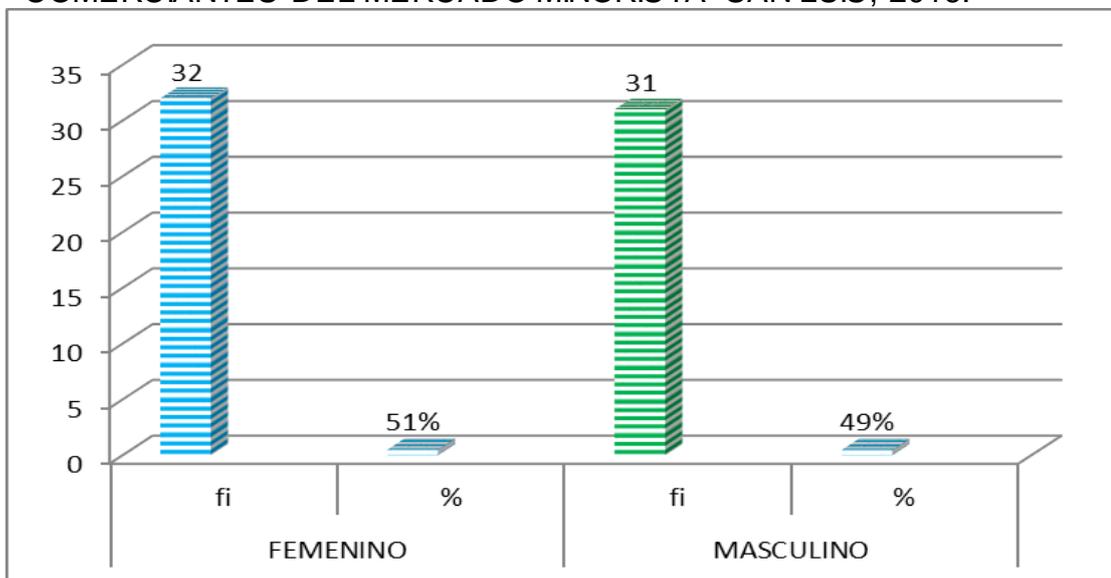
RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		FEMENINO		MASCULINO	
		fi	%	fi	%
1	GENERO	32	51%	31	49%

FUENTE : Cuestionarios  
ELABORACIÓN: Investigador

GRÁFICO N° 01

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.



FUENTE : Cuadro N° 01

ELABORACIÓN: Investigador

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

32 comerciantes del mercado minorista San Luis que representan el 51% del total de la muestra, son de género femenino, mientras que 31 comerciantes que representan el 49% respondieron que son de género masculino.

Los datos señalados indican que la mayoría de los comerciantes del mercado minorista San Luis son de género femenino.

CUADRO N° 02

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

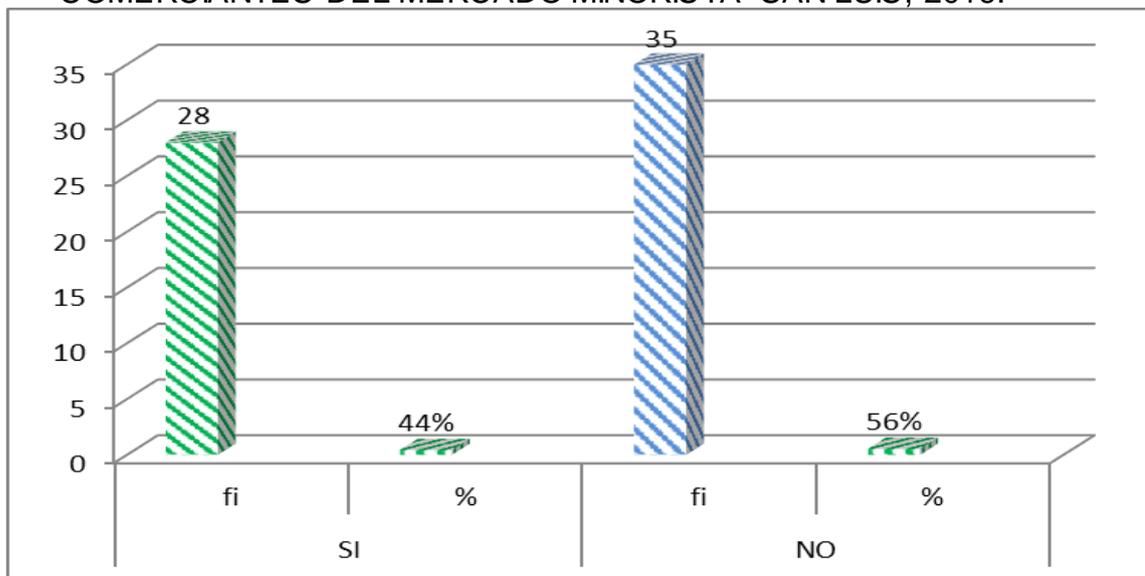
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		SI		NO	
		fi	%	fi	%
2	¿Conoce los pasos para formalizarse?	28	44%	35	56%

FUENTE : Cuestionarios

ELABORACIÓN: Investigador

GRAFICO N° 02

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.



FUENTE : Cuadro N° 02

ELABORACIÓN: Investigador

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El 44% de la muestra respondió si y si equivale a que están en el nivel positivo aunque son muy pocas personas que conocen los pasos para formalizarse aunque no lo realizan porque piensan que evadiendo impuestos ganarían más y no se dan cuenta del daño que le hacen al distrito y al país, el otro 56% de

la muestra es la gran mayoría que conforman el nivel negativo y es por desconocimiento porque no existe un medio que los pueda orientar, capacitar para que sean formales.

CUADRO N° 03

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

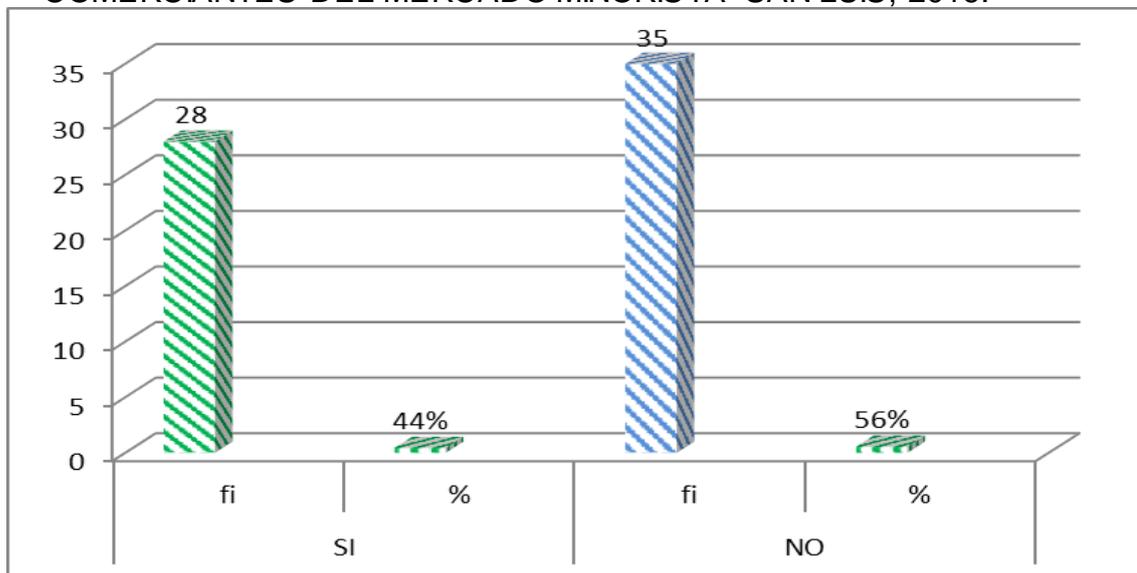
Nº	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		SI		NO	
		fi	%	fi	%
3	¿Considera que los trámites burocráticos e impuestos costosos detienen el desarrollo económico?	28	44%	35	56%

FUENTE : Cuestionarios

ELABORACIÓN: Investigador

GRÁFICO N° 03

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.



FUENTE : Cuadro N° 03

ELABORACIÓN: Investigador

ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El 44% de la muestra respondió si y si equivale a que se encuentran en el nivel positivo, Porque las personas consideran estos dos factores como limitantes al momento de formalizarse y es por eso que no lo hacen por el tiempo, por lo complejo, por los impuestos elevados y nuevos que puedan aparece en un futuro pero que trae como consecuencia detener el desarrollo económico del distrito, el otro 56% de la muestra considera que los dos factores no nos impide el desarrollo económico que son solo motivos o excusas por parte de la población aunque estas repuestas pertenecen a los clientes y ellos no saben que el procedimiento para formalizarse es complicado.

CUADRO N° 04

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

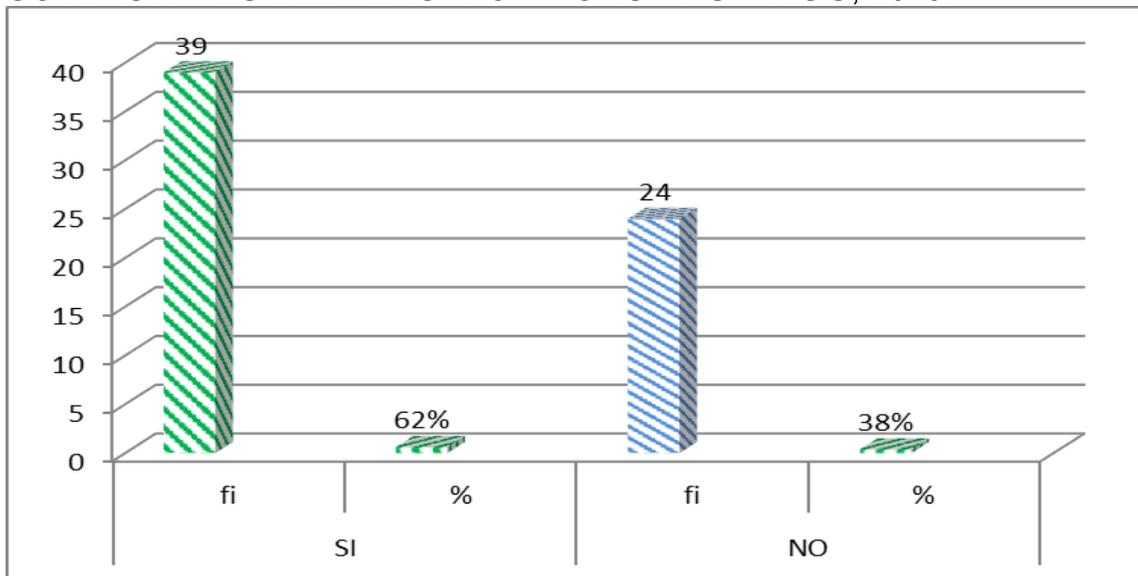
N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		SI		NO	
		fi	%	fi	%
4	¿Considera que la corrupción y la evasión de impuestos detienen el desarrollo económico?	39	62%	24	38%

FUENTE : Cuestionarios

ELABORACIÓN: Investigador

GRÁFICO N° 04

RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.



FUENTE : Cuadro N° 04

ELABORACIÓN: Investigador

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

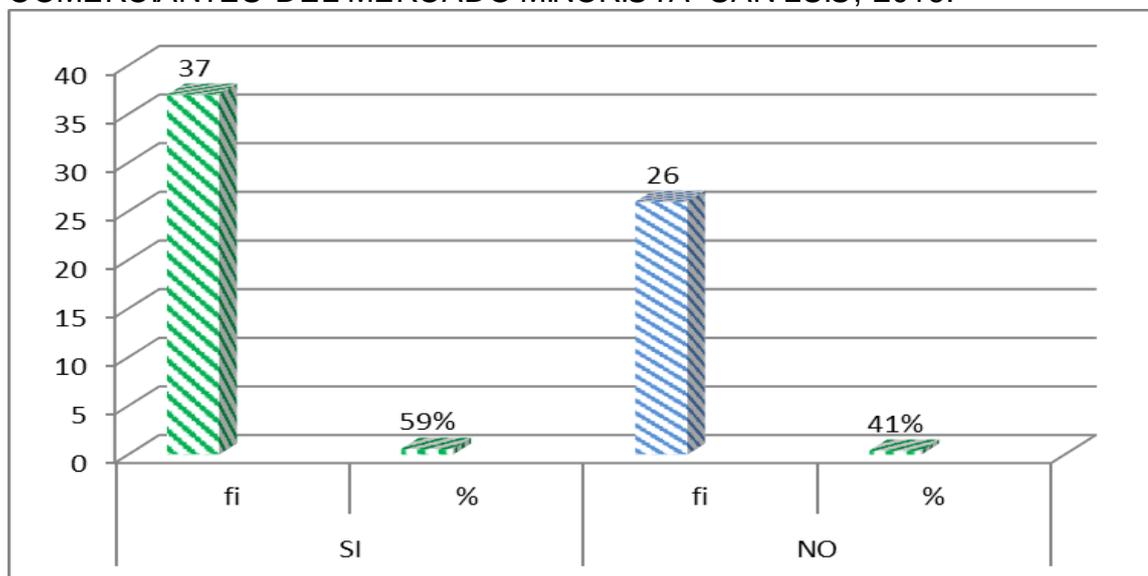
39 comerciantes del mercado minorista San Luis que representan el 62% del total de la muestra, manifiestan que la corrupción y la invasión de impuestos detienen el desarrollo económico, mientras que 24 trabajadores que representan el 38% respondieron lo contrario.

CUADRO N° 05  
RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		SI		NO	
		fi	%	fi	%
5	¿Considera que los servicios públicos deficientes hacen para no tener una calidad de vida?	37	59%	26	41%

FUENTE : Cuestionarios  
ELABORACIÓN: Investigador

GRÁFICO N° 05  
RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.



FUENTE : Cuadro N° 05  
ELABORACIÓN: Investigador.

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

37 comerciantes del mercado minorista San Luis que representan el 59% del total de la muestra, manifiestan que los servicios públicos deficientes no ayudan a tener una calidad de vida, mientras que 26 trabajadores que representan el 41% respondieron lo contrario.

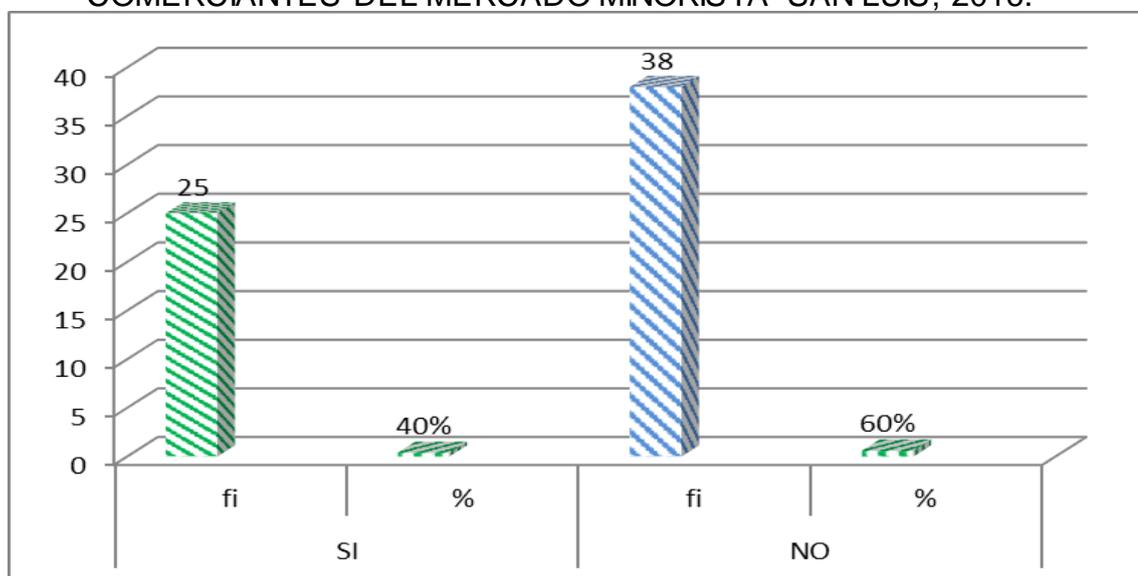
**CUADRO N° 06**  
**RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS**  
**COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.**

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		SI		NO	
		fi	%	fi	%
6	¿Considera que la distribución del ingreso actual del Perú ayuda tener una calidad de vida?	25	40%	38	60%

FUENTE : Cuestionarios

ELABORACIÓN: Investigador

**GRÁFICO N° 06**  
**RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS**  
**COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.**



FUENTE : Cuadro N° 6

ELABORACIÓN: Investigador

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

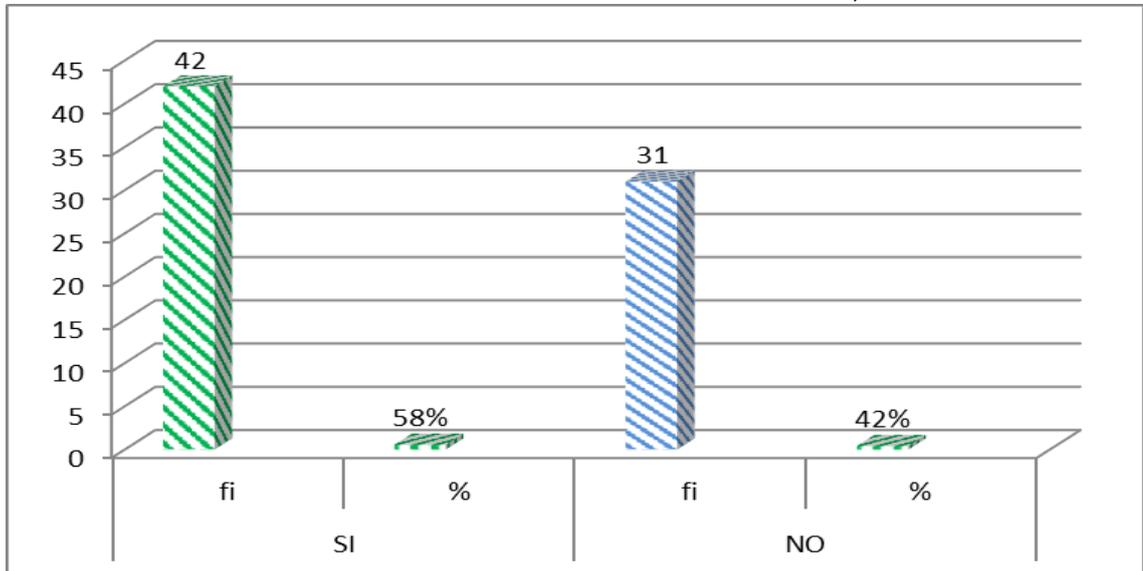
38 comerciantes del mercado minorista San Luis que representan el 60% del total de la muestra, manifiestan que la distribución del ingreso actual del Perú no ayuda a tener una calidad de vida, mientras que 25 trabajadores que representan el 40% respondieron lo contrario.

CUADRO N° 07  
RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.

N°	PREGUNTA	RESPUESTAS			
		SI		NO	
		fi	%	fi	%
6	¿Considera que la salud y educación son aspectos importantes para tener una calidad de vida?	42	58%	31	42%

FUENTE : Cuestionarios  
ELABORACIÓN: Investigador

GRÁFICO N° 07  
RESPUESTAS FRECUENCIALES Y PORCENTUALES, APLICADA A LOS  
COMERCIANTES DEL MERCADO MINORISTA SAN LUIS, 2016.



FUENTE : Cuadro N° 07  
ELABORACIÓN: Investigador

#### ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

42 comerciantes del mercado minorista San Luis que representan el 58% del total de la muestra, manifiestan que la salud y educación son aspectos importantes para tener una calidad de vida, mientras que 31 trabajadores que representan el 42% respondieron lo contrario.

## **CAPITULO V**

### **DISCUSIÓN DE RESULTADOS**

En este último capítulo del presente trabajo de investigación se presenta la discusión de los resultados, para lo cual se tomaron como base los resultados que se obtuvieron durante el trabajo de campo, para contrastarlo y confrontarlo con los antecedentes, bases teóricas y con las hipótesis de la mencionada investigación, las mismas que se detallan a continuación:

#### **5.1. DISCUSIÓN DE RESULTADOS CON LAS BASES TEORICAS**

Los resultados que se presentaron en el capítulo anterior y que fueron debidamente analizados e interpretados utilizando técnicas de la Estadística Descriptiva y que están plasmados en los cuadros N° 04, 05, 06, 07, en el capítulo de resultados, evidencian que los comerciantes mencionaron que la gestión de la informalidad empresarial se relaciona con el desarrollo económico. Al respecto Al respecto **(Tejero, 2007)** manifiesta:

“Una correcta gestión de inventarios constituye uno de los pilares básicos en los que se apoyan las nuevas tendencias logísticas en la empresa. La logística aporta una serie de principios y soluciones estructurales tendentes a reducir al mínimo dichas inversiones en stocks. Sin embargo, estas no serían operativas sin una correcta administración de inventarios que se de una u otra forma traen consigo las referidas estructuras.”

Mis alternativas de solución es que a todos los empresarios informales se le capacite para que conozcan cuales son los pasos para formalizarse y asi permitir que continúe el desarrollo económico, esta propuesta se realizara con la ayuda de la municipalidad distrital de Amarilis donde ellos podrían realizar convenios con universidades de la región en la especialidades de administración para que los alumnos sean los encargados de brindarles conocimiento a toda la población

informal, que la municipalidad considere dentro de su diagnóstico o en una posible elaboración de un Plan de Desarrollo Concertado que se fijen objetivos estratégicos donde se ayuden al desarrollo empresarial; la excesiva burocracia si se puede mejorar la cual se tendrá que capacitar al personal o que serán reubicados en las áreas de acuerdo a su especialidad, habilidades y destreza para no retardar los tramites; los Sistema de Información también puede mejorar capacitando a los trabajadores del estado para que ellos puedan brindar información oportuna. Con todas estas alternativas lo que se quiere es que se disminuya la informalidad para que ni los empresarios ni el distrito se perjudiquen.

## **5.2. DISCUSIÓN DE RESULTADOS CON LA HIPOTESIS**

Los resultados que se encuentran en el cuadro N° 5 y 6, se evidencia el 53% de los trabajadores manifestaron que la gestión de la informalidad empresarial se relaciona con el desarrollo económico. Con estas evidencias se puede manifestar contundentemente que la hipótesis de la presente investigación queda aceptada, y que fue planteada de la siguiente manera:

*H<sub>i</sub>: Los servicios públicos deficientes se relacionan significativamente con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.*

Si coincide con la primera hipótesis específica por la cual se acepta; porque los empresarios consideran que la burocracia y los impuestos son causas y motivos para no formalizarse ya que existe demasiado papeleo al momento de realizar los trámites por lo mismo que son varios pasos a seguir y estos son complejos y se demoran mucho días para ser formal; los impuestos son varios y altos y existe temor

por parte de los empresarios a que en cualquier momento puedan subir y es por ello que creen por conveniente evadir impuestos porque piensan que es la mejor forma de ganar dinero.

*HE2. Se relaciona positivamente el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.*

La Respuesta Científica Si coincide con la segunda hipótesis específica por la cual se acepta; porque los empresarios consideran que los sistemas de información son ineficientes por que algunas personas que trabajan para el estado son incompetente ya que no realizan correctamente sus funciones y al momento de que brinden información no conocen exactamente el tema es por eso que no orientan bien a los empresarios y esto causa retardo en el proceso de formalización además no reciben información rápida y oportuna; pero si se mejoraran brindan información rápida y oportuna si se someterían al cambio y pasarían a ser formales.

**H<sub>G</sub>: La gestión de la informalidad empresarial se relaciona positivamente con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016.**

La Respuesta Científica Si coincide con la hipótesis General por la cual la hipótesis se acepta; porque es muy cierto ya que la respuesta científica demuestra que las personas desconocen los pasos para formalizarse, no conocen los beneficios de contar con un negocio formal y son consiente que le reduce oportunidad de mercado, es por ello que la mayoría si están dispuesto a dejar la informalidad porque tienen ganas de salir adelante y tener un mejor calidad de vida es por ello que los empresarios si dejarían de ser informales si es que se le capacita y orienta.

## CONCLUSIONES

1. Se conoció la relación significativa positiva entre la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016, la informalidad si influye en el desarrollo económico de este centro comercial ya que impide que los comerciantes puedan alcanzar los beneficios de la formalidad y están al margen de oportunidades comerciales con empresas del estado.
2. Se conoció que existe relación entre los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016. La informalidad no solo ocasiona pérdida de oportunidades comerciales sino que impide el desarrollo individual y colectivo de los comerciantes de este centro.
3. Se conoció la existencia de una correlación significativa positiva, entre el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarilis, 2016. Como se muestra en los gráficos correspondientes la principal barrera para la formalización son las barreras burocráticas y el nulo interés de los funcionarios por brindar facilidades de formalización a los comerciantes.

## SUGERENCIAS

1. Se sugiere a aquellas autoridades que de alguna manera intervengan en los procesos de formalización de centros comerciales como es el Mercado San Luis que pongan esfuerzos y buenos oficios en formalizarlos ya que como se ha demostrado estos centros comerciales contribuyen con el desarrollo económico del distrito.
2. Se sugiere a la municipalidad Distrital de Amarilis, electrocentro y SEDA Huánuco, implementar, mejorar y optimizar los servicios básicos de este centro comercial teniendo en consideración que es de interés público debido a la afluencia de clientes de manera diaria.
3. Se sugiere que todas las instituciones del estado cuya labor de alguna manera esté relacionada con los procesos de capacitación tomar en cuenta las normas que dan facilidades de constitución y formalización a las empresas que se encuentran en situación de informalidad, así mismo que los funcionarios cambien sus prejuicios con los comerciantes ambulatorios para verlos como emprendedores que contribuyen con el desarrollo del distrito.

## Bibliografía

- BARRAGAN, Palomino (2010:), La Magnitud de la Economía Informal en el Perú.
- CAPATAZ José (2004), Génesis y Evolución del concepto y enfoques sobre el Desarrollo.
- CASTILLO, Jorge (2008), ¿Existe inadecuación de la legislación referente a las MYPES con respecto a la problemática de su informalidad?
- CRECE Mype (2010) Guía de Constitución y Formalización de Empresas.
- FIERRO, Javier (2010:) Componentes De La Informalidad.
- Instituto Nacional de Estadísticas e Informática (2016) , Crecimiento económico, recuperado de: <http://www.inei.gob.pe/web/Methodologias/Attach/6609.pdf>,
- MALAVE, Loren (2009:18), Evaluación Económica del R.I.S del Ecuador
- MANSILLA, Gregorio (2008) La micro empresa y la Informalidad en el Perú
- MORAN, Daniel (2003:238), La informalidad en el proceso de desarrollo de las micro y pequeñas empresas textiles y de confecciones de gamarra frente a la normatividad jurídica vigente.
- NORMAN Loayza, (2006), Causas y consecuencias de la informalidad empresarial en el Perú.
- PINILLA, Susana (2007) Guía de Constitución y Formalización de Empresas, recuperado

# ANEXOS

PROBLEMAS	OBJETIVOS	Hipótesis	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	TECNICA E INSTRUMENTO		
<p><b>Problema General</b> ¿Cómo se relaciona la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis?</p>	<p><b>Objetivo General</b> Conocer la relación entre la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis.</p>	<p><b>Hipótesis General</b> Existe relación directa entre la gestión de la informalidad empresarial con el desarrollo económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis.</p>	<p><b>VARIABLE INDEPENDIENTE</b> Gestión de la informalidad empresarial</p>	<p>Servicios públicos deficientes</p>	<p>1. Iniciativas y adaptaciones</p> <p>2. El aprovechamiento en la comunidad</p> <p>3. Socialización</p> <p>4. Aventuras</p>	<p><b>TECNICA 1</b> Encuesta</p> <p><b>INSTRUMENTO 1</b> cuestionario</p> <p><b>TECNICA 2</b> Observacion</p> <p><b>INSTRUMENTO 2</b> Lista de Cotejo</p>		
<p><b>Problemas Especificos</b> PE1. ¿Cómo se relacionan los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis? PE2. ¿Cómo se relaciona el Régimen Normativo Opresivo con el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis?</p>	<p><b>Objetivos Especificos</b> OE1. Conocer la relación entre los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis. OE2. Conocer si existe relación entre el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis</p>	<p><b>Hipótesis Especificas</b> HE1.Existe relación directa entre los servicios públicos deficientes con la calidad de vida de los comerciantes del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis. HE2.Existe relación directa entre el Régimen Normativo Opresivo y el Crecimiento Económico del mercado minorista San Luis en el distrito de Amarillis.</p>		<p>Régimen normativo opresivo</p>	<p>1. Festivales de arte</p> <p>2. Exposiciones de arte</p> <p>3. Entretenimiento</p> <p>4. Patrimonio</p>			
				<p><b>VARIABLE DEPENDIENTE</b> Crecimiento Económico</p>	<p>Calidad de vida</p>		<p>Cumplimiento de normas y políticas</p> <p>planeación y visión académica</p> <p>gestión de personas</p> <p>gestión de recursos</p>	
<p>Crecimiento Económico</p>	<p>Cumplimiento de normas y políticas</p> <p>planeación y visión académica</p> <p>gestión de personas</p> <p>gestión de recursos</p>							